

Dokument s ključnimi informacijami

NAMEN

V tem dokumentu so navedene ključne informacije o tem naložbenem produktu. Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški tega produkta ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi produkti.

PRODUKT

INFOND Trgi v razvoju, delniški podsklad, ISIN: SI0021400518

Produkt: INFOND Trgi v razvoju, delniški podsklad ("sklad")
Upravljaavec: SAVA INFOND, družba za upravljanje, d.o.o. ("družba za upravljanje"). Družba je članica Zavarovalne skupine Sava.
Spletna stran: www.infond.si. Za več informacij pokličite brezplačno telefonsko številko 080 22 42.
Agencija za trg vrednostnih papirjev je pristojna za nadzor nad družbo za upravljanje v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami. Sklad je pridobil dovoljenje za opravljanje storitev v Republiki Sloveniji.
Ta dokument s ključnimi informacijami je pripravljen dne 13.02.2024.

KAJ JE TA PRODUKT?

Vrsta

Sklad je kolektivni naložbeni podjem, ki zbira premoženje vlagateljev in ga v skladu z naložbenim ciljem vlaga v prenosljive vrednostne papirje. Oblikovan je kot podsklad Krovnega sklada INFOND in je ustanovljen v Republiki Sloveniji. Sklad ima dovoljenje Agencije za trg vrednostnih papirjev.

Trajanje

Sklad je oblikovan za nedoločen čas. Če nastopijo razlogi za likvidacijo, določeni v prospektu sklada, ima družba za upravljanje pravico enostransko likvidirati sklad. Prospekt je javno dostopen na naslovu: <https://www.infond.si/>

Cilji

Sklad je opredeljen kot delniški globalni sklad trgov v razvoju. Najmanj 85% sredstev sklada je naloženih v delnicah ali v delnicah in enotah delniških ciljnih skladov. Sklad nalaga sredstva v delnice družb z domicilom v vsaj dveh podregijah trgov v razvoju, brez osredotočanja na eno državo ali podregijo. Izpostavljenost do globalne regije trgov v razvoju je najmanj 80 %, naložbe v posamično podregijo pa ne dosegajo 80 % sredstev sklada. Sredstva sklada so upravljana aktivno. Pri upravljanju se kot mera uspešnosti upošteva primerjalni indeks MXEF Index (100%). Nabor naložb sklada ni omejen s strukturo naložb v primerjalnem indeksu, je pa del naložb sklada pogosto tudi sestavni del primerjalnega indeksa. Družba za upravljanje lahko z namenom izkoristiti določene naložbene priložnosti investira tudi v podjetja in/ali sektorje, ki niso sestavni del primerjalnega indeksa. Interni limiti omogočajo pomembne odklone strukture naložb sklada od tistih, ki sestavljajo primerjalni indeks, s čimer lahko od primerjalnega indeksa pomembno odstopa tudi donosnost sklada.

Donos tega sklada je odvisen od njegove naložbene politike in nihanja vrednosti naložb v portfelju sklada. Cenovna nihanja so odraz stanja gospodarskega cikla oz. panoge, geopolitičnih razmer, razmer na finančnih trgih, uspešnosti poslovanja posameznih podjetij, nepričakovanih dogodkov, ipd. Dejanski donos tega sklada se lahko razlikuje tudi od pričakovanega donosa (krajše kot je obdobje varčevanja, večja je verjetnost, da se bo dejanski donos razlikoval od pričakovanega). Cilj varčevanja v tem skladu je dolgoročno varčevanje in plemenitenje sredstev.

Prihodki iz naslova dividend, se ne razdelijo neposredno vlagateljem, ampak jih sklad ponovno vloži v naložbe sklada.

Priporočeno obdobje razpolaganja v tem skladu je glede na njegov razred tveganja vsaj 5 let. Z daljšanjem obdobja varčevanja se zmanjšuje verjetnost negativnega donosa sklada.

Vlagatelj lahko kadarkoli zahteva izplačilo enot premoženja tega sklada.

Ciljni mali vlagatelj

Sklad je primeren za vlagatelje, ki nameravajo varčevati v skladu najmanj 5 let, so pripravljeni prevzeti določena naložbena tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev. Skladi so namenjeni vlagateljem, ki imajo prosta finančna sredstva in jih željo razpršiti v različne oblike naložb. Za naložbo v sklad vlagatelji ne potrebujejo specifičnih znanj in izkušenj z vzajemnimi skladi in finančnimi trgi.

Druge informacije

Podatki o vrednosti enote premoženja (VEP) in podrobnejše informacije o vzajemnih skladih so prikazane v različnih dokumentih (prospekt, polletna poročila, letna poročila, itd.), ki so v slovenskem jeziku brezplačno na voljo na spletnem naslovu <https://www.infond.si/>.

Skrbniška banka sklada: Banka Intesa SanPaolo, d.d.



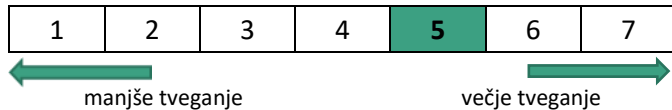
INFOND
SKLADI

Sava Infond, družba za upravljanje, d.o.o.
Ulica Eve Lovše 7, SI-2000 Maribor
Tel. 02/229 74 40, info@infond.si, infond.si

Brezplačni telefon
080 22 42

Dokument s ključnimi informacijami

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?



Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s skladom razpolagate najmanj 5 let.

- Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja sklada v primerjavi z drugimi produkti.
- Prikazuje stopnjo verjetnosti, da bo sklad izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.
- Sklad smo razvrstili pod 5 od 7, kar je srednje visoki razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja sklada z oceno 5 je lahko izpostavljena srednje visokim cenovnim nihanjem. Glede na poslovanje sklada v prihodnosti se lahko zbirni kazalnik tveganja spremeni. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.
- Sklad ne vsebuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite.

Scenarij uspešnosti

Vaše koristi od tega sklada so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati.

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenarij so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost sklada v zadnjih 10 letih. Trgi bi se v prihodnosti lahko razvijali drugače. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Ugoden scenarij se je pojavil za naložbo med februarjem 2016 in februarjem 2021, zmeren scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med februarjem 2017 in februarjem 2022 in neugoden scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med junijem 2021 in januarjem 2024.

Priporočeno obdobje razpolaganja: najmanj 5 let

Primer naložbe:

10.000 EUR

Če izstopite po enem letu

Če izstopite po 5 letih

Scenarij doživetja

Minimalni	Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite. Najmanjši donos ni zajamčen.		
Stresni	Koliko bi dobili nazaj po odbitju stroškov Povprečni letni donos	6.280 EUR -37,2 %	2.230 EUR -25,9 %
Neugoden	Koliko bi dobili nazaj po odbitju stroškov Povprečni letni donos	7.230 EUR -27,7 %	7.480 EUR -5,6 %
Zmeren	Koliko bi dobili nazaj po odbitju stroškov Povprečni letni donos	10.030 EUR 0,3 %	10.990 EUR 1,9 %
Ugoden	Koliko bi dobili nazaj po odbitju stroškov Povprečni letni donos	13.980 EUR 39,8 %	16.700 EUR 10,8 %

Prikazani zneski vključujejo vse stroške sklada, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svetovalcu ali distributerju. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj.

Kaj se zgodi, če družba za upravljanje ne more izplačati malih vlagateljev?

Premoženje sklada je zaupano v hrambo skrbniku Banka Intesa SanPaolo, d.d., zato morebiten nastanek insolventnosti družbe za upravljanje ne bi vplival na sredstva sklada in vlagateljev. Premoženje sklada je izločeno iz premoženja skrbnika oziroma druge osebe, na katero je bilo preneseno opravljanje posameznih skrbniških storitev, in v primeru insolventnosti ni na voljo za poplačilo drugih upnikov. Shema za vlagatelje v sklad, ki bi omogočala kritje izgube sredstev, ni vzpostavljena.

Kakšni so stroški?

Osebe, ki tržijo ta sklad, lahko zaračunajo dodatne stroške v primeru, da je ta sklad del sestavljenega produkta ali je vključen v dodatno storitev.

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili in kako dolgo posedujete ta sklad. Prikazani zneski so ponazoritve, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Predpostavljali smo, da:

- se vloži 10.000 EUR.
- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni donos pred stroški). Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost produkta, kot je prikazana v zmernem scenariju.

Dokument s ključnimi informacijami

	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Stroški skupaj	513 EUR	1.568 EUR
Letni učinek stroškov*	5,1 %	3,0 %

Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja ta produkt, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavljamo.

*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos. Kaže na primer, da če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaš povprečen letni donos predvidoma znašal 4,9 % pred stroški in 1,9 % po stroških.

Sestava stroškov

Predpostavljali smo, da se vloži 10.000 EUR.

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški	2,5 % zneska, ki ga vplačate ob vstopu v to naložbo. To je najvišji znesek, ki vam bo zaračunan. Oseba, ki vam prodaja produkt vas bo obvestila o dejansko obračunanem znesku.	244 EUR
Izstopni stroški	Izstopne provizije za ta sklad ne zaračunavamo.	0 EUR
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški	2,4 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	234 EUR
Transakcijski stroški	0,4 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena stroškov, ki nastanejo ob nakupu in prodaji osnovnih naložb za produkt. Dejanski znesek se bo razlikoval glede na vrednost nakupa in prodaje.	36 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	Provizije za uspešnosti ali spodbujevalne provizije ne zaračunavamo.	/

Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

Priporočeno obdobje razpolaganja: najmanj 5 let

Vlagatelj ima brez dodatnih stroškov pravico od družbe za upravljanje kadar koli zahtevati izplačilo odkupne vrednosti sklada, kot tudi pravico do izplačila sorazmernega dela likvidacijske mase v primeru likvidacije sklada. Za vlagatelja ne obstaja obveza najkrajšega časovnega obdobja varčevanja. Zaradi naložbene politike sklada in volatilnosti kapitalskih trgov se priporoča varčevanje v obdobju najmanj 5 let. Vlagatelj lahko svoj denar zahteva prej, vendar obstaja možnost, da ne dobi povrnjene celotne vrednosti sredstev, ki jih je vložil v sklad.

Kako se lahko pritožim?

Vlagatelj lahko posreduje pritožbo družbi za upravljanje po pošti s priporočeno pošiljko na naslov: SAVA INFOND, d.o.o. Ulica Eve Lovše 7, 2000 Maribor, po elektronski pošti na naslov dokumenti@infond.si ali pa jo osebno preda v prostorih družbe na Ulici Eve Lovše 7, 2000 Maribor. Vlagatelj lahko pridobi informacije o politiki ravnanja družbe za upravljanje s pritožbami na spletni strani <https://www.infond.si/>.

Druge pomembne informacije

Celovite informacije o skladu so na voljo v prospektu, ki je dostopen na spletni strani družbe za upravljanje <https://www.infond.si/> skupaj z najnovejšim dokumentom s ključnimi informacijami, letnim poročilom, polletnim poročilom in drugimi pomembnimi informacijami o skladu.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani <https://www.infond.si/> v okviru dokumentov in obrazcev sklada. Podatki so prikazani v obliki letnih donosov za obdobje zadnjih 10 let, razen če sklad ne posluje tako dolgo.

Izračuni scenarijev uspešnosti so na voljo na spletni strani <https://www.infond.si/> v okviru dokumentov in obrazcev sklada. Za dodatna pojasnila smo vam na voljo na brezplačni telefonski številki 080 22 42 in na elektronskem naslovu dokumenti@infond.si.