

**SKLADI
V UPRAVLJANJU SAVA INFOND**

MESEČNA POROČILA

Infond Dividendni

Infond Evropa

Infond Globalni delniški

Infond Globalni uravnoveženi

Infond Kratkoročne obveznice - EUR

Infond Naložbeni cilj 2040

Infond Razviti trgi

Infond Surovine in energija

Infond Trgi v razvoju

Infond ZDA

Infond Družbeno odgovorni

Infond Globalni defenzivni

Infond Globalni fleksibilni

Infond Kitajska

Infond Megatrendi

Infond Obvezniški - EUR

Infond Select

Infond Tehnologija

Infond Zdravstvo

Borzni trendi

junij 2024

Razviti trgi - Odlični donosi tudi brez superherojev



Damjan Kovačič,
višji specialist za upravljanje

Svetovni delniški trgi so nas tudi v mesecu juniju podobno kot športniki razveseljevali z nadaljevanjem pozitivnih trendov in skoraj premočrtno rastjo, ki je letos (do 5. julija) na razvitih trgih v evrih znašala izjemnih 17 odstotkov. Vsi najpomembnejši delniški indeksi sinhrono postavljajo nove rekorde, njihovo neustavljivo rast je letos presegal samo rahel

5-odstotni tritedenski popravek. To pomeni, da mladostni bikovski trg še naprej razposajeno pleza čez (objektivno) vse višji zid skrbi in negotovosti.

V ekstremno enosmernem borznem letu imajo lahko velike težave aktivni upravljalci in individualni vlagatelji, ki niso izpostavljeni do peščice najbolj vročih naložb iz IT - UI investicijske zgodbe, saj je samo 17 odstotkov delnic iz indeksa S&P 500 premagalo donose indeksa, v tehnološkem Nasdaqu pa je bilo takšnih delnic komaj 11 odstotkov.

Če analiziramo rezultate v prvem polletju, moramo znova poudariti, kako odločilno je k donosom prispevala peščica superherojskih delnic na čelu z Nvidia. Če vlagatelji na razvitih trgih ne bi imeli v portfelju Nvidie, bi njihov donos padel na približno 13 odstotkov, brez sedmerice veličastnih (Apple, Amazon, Google, Meta, Microsoft, Nvidia in Tesla) pa celo na »komaj« 9 odstotkov. Kvantitativni »guru« Rob Arnott se je nedavno pošalil, da morda ne bi smeli pretiravati s primerjavami s filmom Sedem veličastnih iz leta 1960, saj tam kljub srečnemu koncu v bitki umrejo štirje junaki.

Deset največjih ameriških korporacij danes predstavlja rekordnih 35 odstotkov tržne vrednosti, istočasno pa dosegajo »samo« še 23 odstotkov celotnega dobička indeksa S&P 500, kar je največje razhajanje v zgodovini modernih trgov. V fazi optimizma, ki počasi prehaja v evforijo, je najbolj koristna osebna kvaliteta za vlagatelja ponižnost oziroma zavedanje, da tudi 9-odstotni potencialni donos brez velikih zmagovalcev ob polletju ni niti približno slab donos, saj znaša približno toliko, kot lahko v povprečju letno pričakujemo od delniških trgov.

Po drugi strani se moramo ob koncu dotakniti zidu skrbi, kjer je ob klasičnih znakov ohlajanja v proizvodnem in storitvenem sektorju, večtedenski seriji negativnih makroekonomskih presenečenj ter prvih razpokah na ameriškem trgu dela zame nepričakovano v ospredju neverjetna hollywoodska drama, povezana s predsedniško tekmo. Predsednik Biden bi se namreč po vseh merilih ob odličnih gospodarskih kazalnikih in donosih na borzah moral sprehoditi do gladke zmage na volitvah, vendar ga po katastrofalni predstavi v predsedniški debati podpira samo še 39 odstotkov Američanov, kar 72 odstotkov pa jih meni, da zaradi starosti in mentalnega zdravja ni več primeren za opravljanje predsedniške funkcije. To pomeni, da je naenkrat veliki favorit za zmago kaotični in nepredvidljivi Donald Trump, ki se odkrito poživža na zakone, institucije in ustaljene norme.

Kitajska – Kitajsko gospodarstvo je izkazalo odpornost



Uroš Selič,
specialist za upravljanje

Gospodarski zagon iz prvega četrtrletja leta 2024 se je nadaljeval tudi v drugem, zadnji trije meseci so bili še eno pozitivno obdobje za delniške trge. Vlagatelji so sprva zmanjšali pričakovanja glede znižanja obrestnih mer centralnih bank, saj so skrbi zaradi pregrevanja ZDA, ki so se uveljavile proti koncu prvega četrtrletja, pomenile, da so trgi slabo sprejeli močne aprilske podatke. Toda ko je četrtrletje napredovalo, so se najhujše od teh skrbi zmanjšale in upanje na mehak pristaneke je ponovno oživel.

V tem prožnem okolju so se delnice od začetka leta do danes v povprečju podražile za 14 odstotkov, merjeno v evrih, delno pa so lahko zadovoljni tudi vlagatelji, ki so investirali v kitajske delnice, saj je v spomladanskih mesecih kitajski delniški trg dobil pozitiven zagon in se od začetka leta okreplil v povprečju za 8 odstotkov.

Kitajsko gospodarstvo je letos kljub mnogim pomislekom pokazalo odpornost. V prvem četrtrletju se je gospodarska rast medletno povečala za 5,3 odstotka, kar je preseгло pričakovanja trga. Industrijska rast je kljub manjšemu padcu preteklega meseca ostala močna, zunanja trgovina pa se je povečala ob močnem izvozu. Zaupanje potrošnikov se počasi vrača, saj se je maloprodaja medletno povečala za skoraj 5 odstotkov, predvsem na račun višje spletne maloprodaje in okrevanja turizma. Vse večje število spletnih nakupovalcev, širjenje pametnih telefonov in večja priljubljenost spletnih nakupovalnih platform, kot sta JD.com in Alibaba, spodbujajo rast spletne trgovine na Kitajskem, ki naj bi v letu 2024 dosegla približno 14-odstotno rast.

Kljub temu vlagatelji v zadnjih tednih ponovno izgubljajo potrpljenje in prodajajo delnice, saj jih skrbi razplet krize v nepremičninskem sektorju in prenizka inflacija. Inflacija, ki se še komaj drži nad gladino, se je maja ponovno znižala za 0,1 odstotka glede na april, indeks proizvajalcev se je znižal za 1,4 odstotka glede na preteklo leto in je tako v upadu že 20 mesecev zapored.

V poletnih mesecih bodo optimisti svoje upe polagali na zasedanje tretjega plenuma, enega najpomembnejših političnih dogodkov v državi, kjer bo priložnost, da se oblikujejo smernice za prihodnje ukrepe in strategije.

Borzni trendi

junij 2024

Slovenija – Ugodni kazalniki



Uroš Selič
specialist za upravljanje

Medletna inflacija je v Sloveniji junija znašala 1,5 odstotka, medtem ko je bila v istem mesecu lanskega leta še 6,9-odstotna. To je najnižja rast cen v zadnjih treh letih, ko je bila letna stopnja inflacije 1,4-odstotna. K letni inflaciji so največ, 0,5 odstotne točke, prispevale za 6,7 odstotka višje cene v restavracijah in hotelih. Sledile so 4,9-odstotne podražitve raznovrstnega blaga in storitev, ki so dodale 0,4 odstotne točke. V medletni primerjavi so se najizraziteje pocenili električna energija, plin in druga goriva, in sicer za 7,7 odstotka, kar je inflacijo ublažilo za 0,6-odstotne točke.

Javnofinančni primanjkljaj je v prvem letošnjem četrtletju znašal 309 milijonov evrov oz. dva odstotka bruto domačega proizvoda (BDP). S tem je bil nižji kot pred letom dni, ko je nanese 448 milijonov evrov oz. 3,1 odstotka BDP. Javni dolg je bil konec marca pri 45,4 milijarde evrov oz. 70,7 odstotka BDP. Kljub primanjkljaju je bila rast skupnih prihodkov države na začetku leta za 2,8 odstotne točke višja od rasti skupnih izdatkov. V sektorju država je bilo že trinajsto četrtletje zapored zaznati rast skupnih prihodkov, ki so znašali 7,061 milijarde evrov in so bili medletno višji za 725 milijonov evrov oz. za 11,4 odstotka.

Stopnja anketne brezposelnosti je maja znašala 3,2 odstotka, 0,1 odstotne točke manj kot aprila in za 0,5 odstotne točke manj kot maja lani. Statistični urad ocenjuje, da je bilo maja brezposelnih približno 33.000 oseb, starih od 15 do 74 let, od tega 46 odstotkov moških in 54 odstotkov žensk.

Novomeška Krka je v letošnjem prvem četrtletju poslovala rekordno, ustvarila je najvišje prihodke in dobiček v prvem kvartalu doslej. V prvem četrtletju leta 2024 je ustvarila prihodke od prodaje v višini 486,1 milijona evrov, kar je 6 odstotkov več kot v enakem lanskem obdobju, in 98,8 milijona evrov čistega dobička, kar je 11 odstotkov več kot v enakem lanskem obdobju. Krka za letos, kot je znano, načrtuje dobiček v višini 310 milijonov evrov. Uprava in nadzorni svet predlagata, da Krka delničarjem letos izplača rekordno 7,5 evra bruto dividende na delnico, kar znaša 13,6 odstotka več kot lani. Z izplačilom letošnje dividende bo Krka postala prvi slovenski »aristokrat«. Ta naziv se podeljuje družbam, ki 25 let zapored povečujejo izplačila dividend.

Dolžniški trgi – Dezinflatorni trend se nadaljuje



Mitja Vranetič
specialist za upravljanje

Junij se je začel z zasedanji kanadske centralne banke (BoC) in Evropske centralne banke (ECB), na katerih sta obe po pričakovanjih znižali ključno obrestno mero za 25 bazičnih točk. ECB je tako prvič po letu 2019 znižala obrestno mero, pri čemer analitiki pričakujejo še dve dodatni znižanji do konca tega leta. Temu so sledile volitve v evropski parlament. Veliko utež izvolitvi skrajnih strank v Franciji in posledično razpisa novih volitev ter s tem porasta politične negotovosti v Franciji, je povzročila rast zahtevane donosnosti francoskih državnih obveznic.

Sicer pa se v evroobmočju uspešno nadaljuje trend zniževanja inflacije, ki je v mesecu juniju na letni ravni znašala 2,5 odstotka, delno tudi zaradi negativnih novic iz Nemčije. V Nemčiji se je brezposelnost povečala na 6 odstotkov, najvišjo raven v zadnjih treh letih. Ob tem je tudi indeks nabavnih managerjev (PMI) v Nemčiji v mesecu juniju ponovno upadel na 43,5 (vrednost indeksa pod 50 pomeni krčenje in obratno).

Na drugi strani luže, v ZDA, se je brezposelnost prav tako dvignila na 4,1 odstotka ob koncu meseca junija. V juniju je bilo ustvarjenih skupaj 206.000 novih delovnih mest. Povprečni zaslužek na uro je zrasel za 0,3 odstotka na mesečni oz. 3,9 odstotka na letni ravni, kar nakazuje nadaljnji trend padanja rasti plač v zadnjih mesecih. Podoben trend je imela tudi ameriška inflacija, ki je bila za mesec maj 0,1 odstotne točke pod pričakovanji, in sicer je bila letna splošna inflacija 3,3 odstotka, oz. 3,4 odstotka brez upoštevanja cen hrane in energentov.

Večina junijskih makroekonomskih podatkov je ponovno nakazala na to, da inflatorni pritiski počasi popuščajo. To se je odražalo tudi v zahtevanih donosih državnih obveznic, ki so v veliki večini padli za okoli 10 do 20 bazičnih točk, kar pomeni, da so cene obveznic v veliki večini pridobile. Tako sta oba obvezniška sklada Save Infond na mesečni ravni v mesecu juniju pridobila okoli 0,35 odstotka.

1-LETNA DONOSNOST

+14,16%

3-LETNA DONOSNOST

+5,89%

5-LETNA DONOSNOST

+25,87%

Krovni sklad Infond

Infond Dividendni, delniški podsklad razvitih trgov

Naložbena politika

Infond Dividendni, delniški podsklad, nalaga sredstva po vsem svetu brez geografske ali panožne omejitve. Investira v stabilna globalna podjetja, ki dosledno povečujejo svoje dividende.

Komu je namenjen

Vlagateljem, ki zasledujejo naložbeni cilj delniškega ali uravnoteženega portfelja, v katerem podsklad predstavlja del celotnega portfelja. Primeren je kot jedro naložb vlagateljev, ki želijo ustvariti pretežno delniški portfelj. Podsklad je namenjen dolgoročnemu varčevanju 5 let in več.

10 največjih naložb na dan 28.06.2024

	ISIN	Delež v %
HARGREAVES LANSDOWN	GB00B1VZ0M25	4,28
CENTRICA	GB00B033F229	2,93
COSTCO WHOLESALE	US22160K1051	2,91
ORION OYJ	FI0009014377	2,91
TEXAS INSTRUMENTS	US8825081040	2,85
EXXON MOBIL	US30231G1022	2,80
RIO TINTO	GB0007188757	2,80
PAYCHEX	US7043261079	2,72
ROCHE HOLDING	CH0012032048	2,71
BHP GROUP	AU000000BHP4	2,67

ISIN

Vrednost enote premoženja

Čista vrednost sredstev (ČVS)

Vstopni stroški

Izstopni stroški

Upravljalvska provizija

Začetek trženja in upr. sklada

Stanje na dan 28.06.2024

SI0021401342

€12,05

9.552.259 €

do 3%

0%

2,25%

11.12.2010

Zbirni kazalnik tveganja

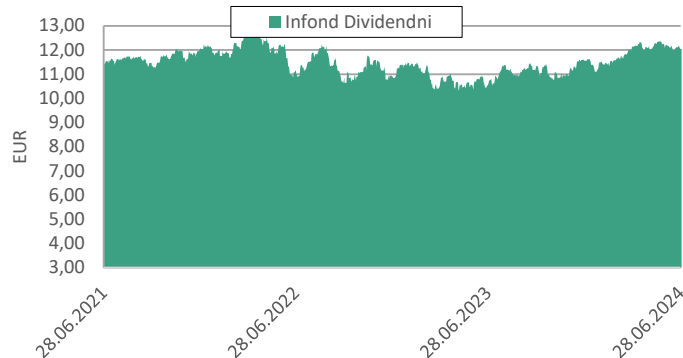
1	2	3	4	5	6	7	
◀ manjše tveganje					večje tveganje ▶		

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

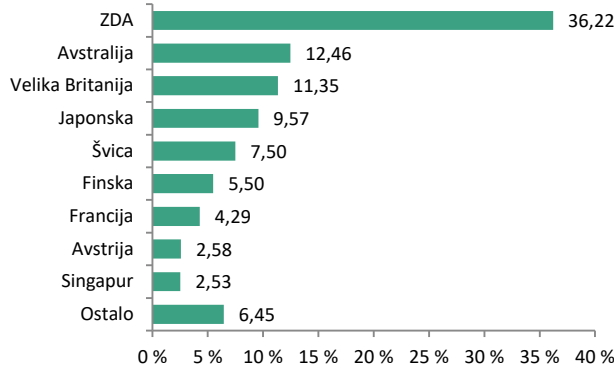
Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja sklada v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje stopnjo verjetnosti, da bo sklad izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.

Sklad smo razvrstili pod 4 od 7, kar je srednji razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja sklada z oceno 4 je lahko izpostavljena srednjim 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.

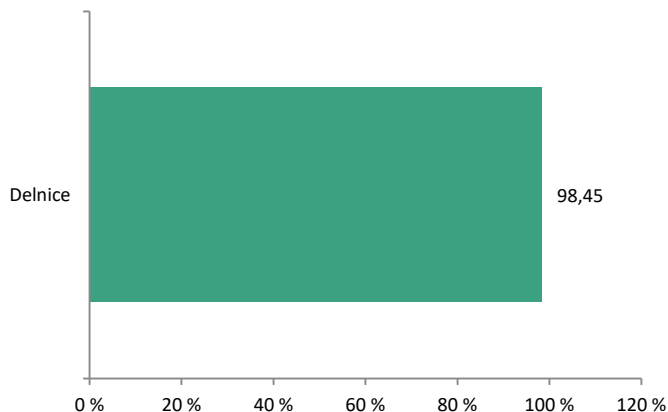
Gibanje VEP



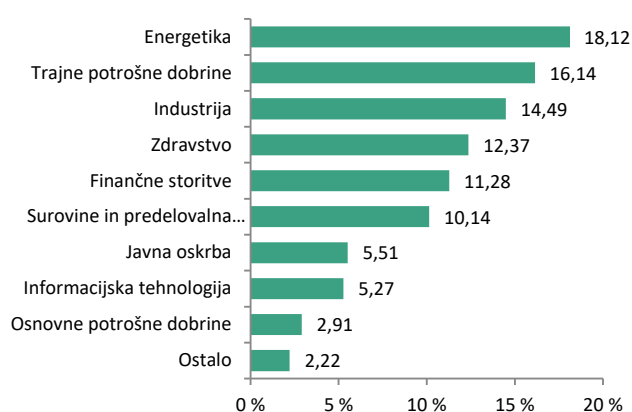
Geografska sestava naložb



Sestava naložb po vrstah fin. instr.



Panožna sestava naložb



SAVA INFOND, DRUŽBA ZA UPRAVLJANJE, D.O.O.

Ulica Eve Lovše 7, 2000 Maribor

Tel: 02 229 74 40, Fax: 02 229 74 89; E: info@infond.si

BREZPLAČNI TELEFON

080 22 42

1-LETNA DONOSNOST

+17,33%

3-LETNA DONOSNOST

+19,37%

5-LETNA DONOSNOST

+73,29%

Krovni sklad Infond

Infond Družbeno odgovorni, delniški podsklad razvitih trgov

Naložbena politika

Infond Družbeno odgovorni investira pretežno v delnice in delniške ciljne sklade. Sklad izbira delnice svetovno priznanih podjetij, ki poleg finančnih izpolnjujejo kriterije družbeno odgovornega poslovanja. Podsklad nima geografske in panožne omejitve.

Komu je namenjen

Vlagateljem, ki zasledujejo naložbeni cilj delniškega ali uravnoteženega portfelja, v katerem podsklad predstavlja le del celotnega portfelja. Primeren je za vlagatelje, ki so pripravljeni sprejeti visoko naložbeno tveganje in želijo tudi skozi naložbe podpreti družbeno odgovorno ravnanje. Namenjen je dolgoročenemu varčevanju 5 let in več.

10 največjih naložb na dan 28.06.2024

	ISIN	Delež v %
KLA - TENCOR	US4824801009	3,93
LAM RESEARCH	US5128071082	3,91
TAIWAN SEMICONDUCTOR	US8740391003	3,70
BOOKING HOLDINGS	US09857L1089	3,05
MICROSOFT	US5949181045	2,95
APPLE	US0378331005	2,94
ABB	CH0012221716	2,85
ZOETIS	US98978V1035	2,67
ASML HOLDING	NL0010273215	2,65
ELEVANCE HEALTH	US0367521038	2,59

Stanje na dan 28.06.2024

ISIN	SI0021400880
Vrednost enote premoženja	€60,45
Čista vrednost sredstev (ČVS)	25.448.423 €
Vstopni stroški	do 3%
Izstopni stroški	0%
Upravljalvska provizija	2,25%
Začetek trženja in upr. sklada	21.04.2005

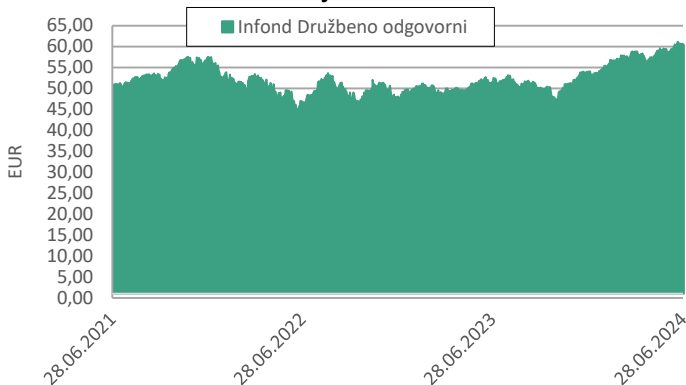
Zbirni kazalnik tveganja



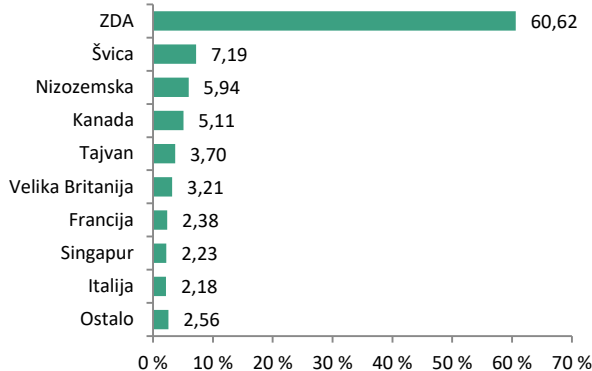
Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s skladom razpolagate najmanj 5 let. Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja sklada v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje stopnjo verjetnosti, da bo sklad izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.

Sklad smo razvrstili pod 4 od 7, kar je srednji razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja sklada z oceno 4 je lahko izpostavljena srednjim 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.

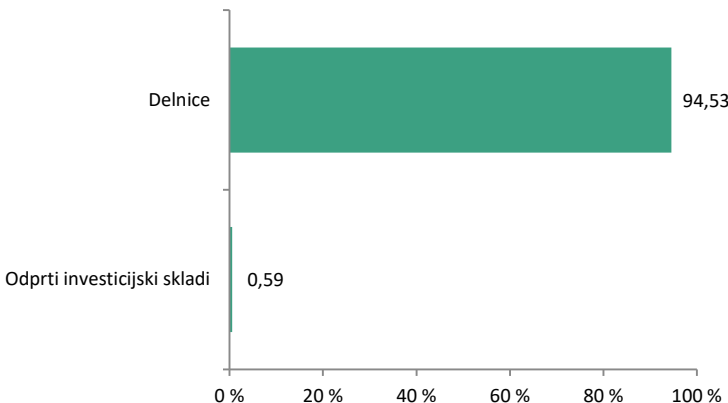
Gibanje VEP



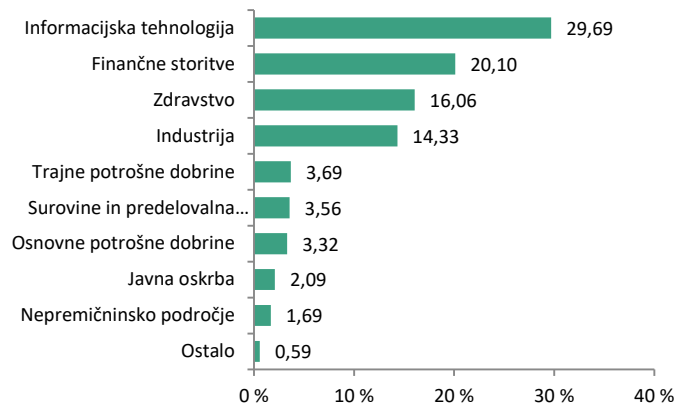
Geografska sestava naložb



Sestava naložb po vrstah fin. instr.



Panožna sestava naložb



1-LETNA DONOSNOST

+12,16%

3-LETNA DONOSNOST

+14,63%

5-LETNA DONOSNOST

+38,26%

Krovni sklad Infond

Infond Evropa, delniški podsklad

Naložbena politika

Infond Evropa investira najmanj 85 % svojih sredstev v delnice in delnice oz. enote delniških ciljnih skladov. Investira pretežno v evropska podjetja s sedežem ali pretežnim delom poslovanja v Evropi. Sklad nima panožne omejitve.

Komu je namenjen

Vlagateljem, ki zasledujejo naložbeni cilj delniškega ali uravnoteženega portfelja, v katerem podsklad predstavlja le del celotnega portfelja. Ocenjujemo, da je primeren za dopolnitev portfelja. Namenjen je dolgoročnemu varčevanju 5 let in več.

10 največjih naložb na dan 28.06.2024

	ISIN	Delež v %
ASML HOLDING	NL0010273215	8,77
NOVO NORDISK	DK0062498333	6,82
NOVARTIS	CH0012005267	4,48
ABB	CH0012221716	3,62
ING GROEP	NL0011821202	3,38
SCHNEIDER ELECTRIC	FR0000121972	3,31
L'OREAL	FR0000120321	3,15
DEUTSCHE BOERSE	DE0005810055	2,91
THALES	FR0000121329	2,79
SANOFI	FR0000120578	2,79

Stanje na dan 28.06.2024

ISIN	SI0021400492
Vrednost enote premoženja	€6,98
Čista vrednost sredstev (ČVS)	10.168.289 €
Vstopni stroški	do 3%
Izstopni stroški	0%
Upravljaljska provizija	2,25%
Začetek trženja in upr. sklada	15.11.2004

Zbirni kazalnik tveganja



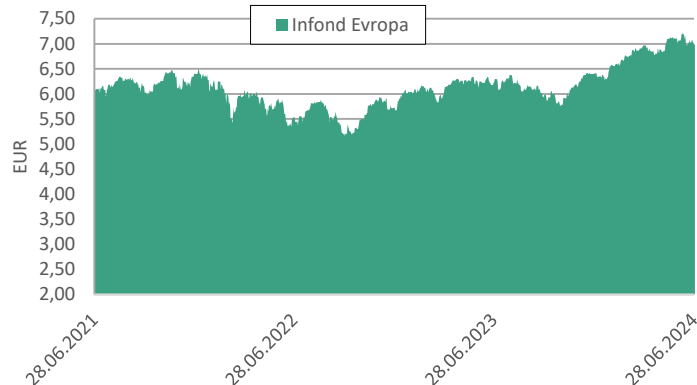
Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s skladom razpolagate najmanj 5 let. Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja sklada v primerjavi z drugimi produkti.

Prikazuje stopnjo verjetnosti, da bo sklad izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.

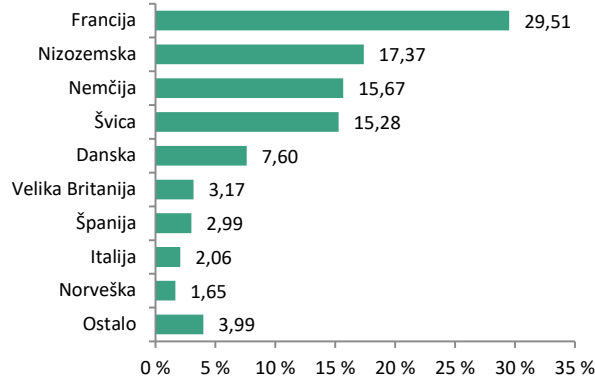
Sklad smo razvrstili pod 4 od 7, kar je srednji razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja sklada z oceno 4 je lahko izpostavljena srednjim cenovnim nihanjem. Glede na poslovanje sklada v prihodnosti se lahko zbirni 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.

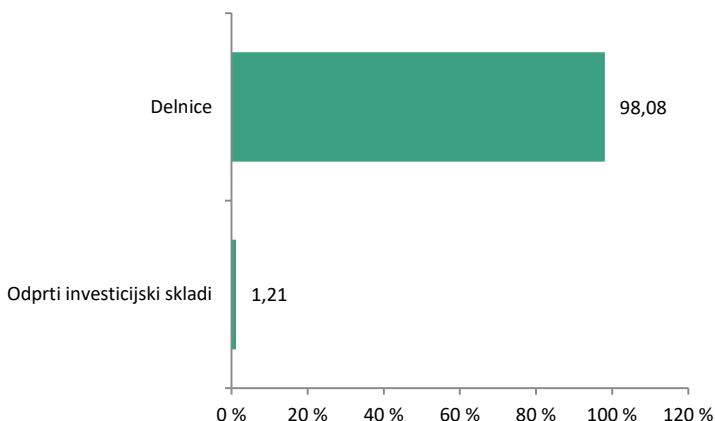
Gibanje VEP



Geografska sestava naložb



Sestava naložb po vrstah fin. instr.



Panožna sestava naložb



1-LETNA DONOSNOST

+6,88%

3-LETNA DONOSNOST

-3,09%

5-LETNA DONOSNOST

+5,31%

Krovni sklad Infond

Infond Globalni defenzivni, mešani podsklad

Naložbena politika

Infond Globalni defenzivni je mešani defenzivni podsklad s poudarkom na nižji volatilitnosti in stabilnosti naložb. Največ 35 % sredstev nalaga v kakovostne delnice globalno, brez panožne omejitve. Sklad nalaga pretežno v obveznice, komercialne zapise, depozite...

Komu je namenjen

Vlagateljem, ki zasledujejo naložbeni cilj uravnoteženega ali konzervativnega portfelja. Primeren je za vlagatelje, ki so pripravljeni sprejeti nizko do srednje naložbeno tveganje, zanje je primeren kot osnovni sklad, h kateremu dodajajo še podsklade ožjih ali bolj tveganih naložbenih politik. Namenjen je varčevanju 3 leta in več.

10 največjih naložb na dan 28.06.2024

	ISIN	Delež v %
SIJ - SIJ8	SI0032104489	3,62
REPUBLIC OF SERBIA - SERBIA 1.5	XS2015296465	2,40
GRIFOLS - GRFSM 1.625	XS2076836555	2,32
REPUBLIKA SLOVENIJA - SLOREP 1.5	SI0002103487	2,23
WELLS FARGO - WFC 1.375	XS1400169931	2,23
ERSTE BANK - ERSTBK 0.875	AT0000A2GH08	2,17
REPUBLIC OF HUNGARY - REPHUN 1.125	XS2161992198	2,06
SANTANDER - SANTAN 1.125	XS1751004232	1,97
REPUBLIC OF BULGARIA - BGARIA 2.625	XS1208855889	1,80
EFSF	EU000A1G0AT6	1,70

Stanje na dan 28.06.2024

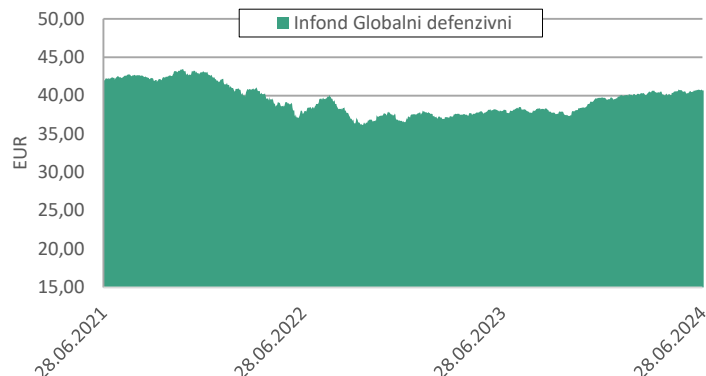
ISIN	SI0021400476
Vrednost enote premoženja	€40,65
Čista vrednost sredstev (ČVS)	30.150.929 €
Vstopni stroški	do 3%
Izstopni stroški	0%
Upravljalvska provizija	1,65%
Začetek trženja in upr. sklada	01.07.1995

Zbirni kazalnik tveganja

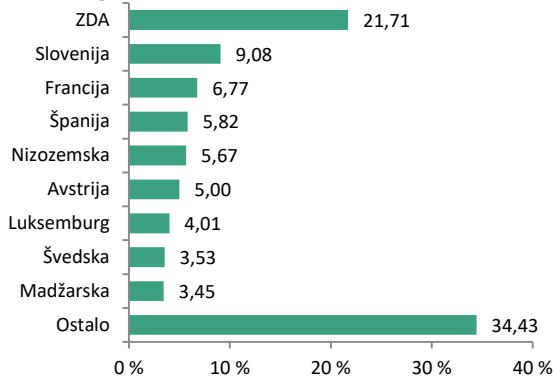
1	2	3	4	5	6	7
◀ manjše tveganje						▶ večje tveganje

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s skladom razpolagate najmanj 3 leta. 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 3 od 7, kar je srednje nizek razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja sklada z oceno 3 je lahko izpostavljena srednje nizkim 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.

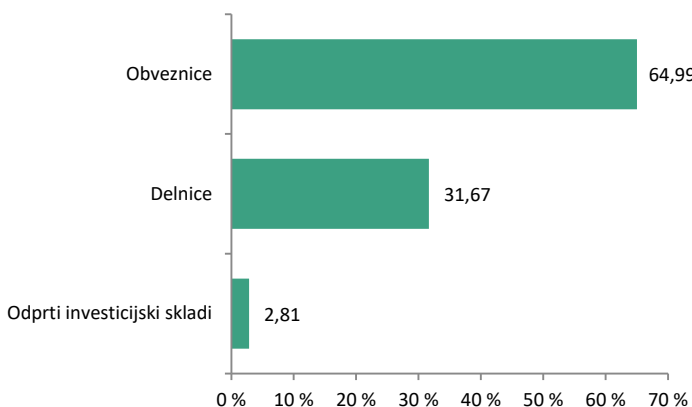
Gibanje VEP



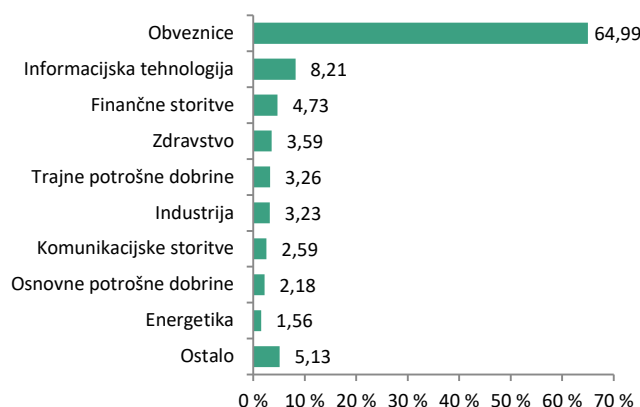
Geografska sestava naložb



Sestava naložb po vrstah fin. instr.



Panožna sestava naložb



SAVA INFOND, DRUŽBA ZA UPRAVLJANJE, D.O.O.

Ulica Eve Lovše 7, 2000 Maribor

Tel: 02 229 74 40; Fax: 02 229 74 89; E: info@infond.si

BREZPLAČNI TELEFON

080 22 42

1-LETNA DONOSNOST

+17,26%

3-LETNA DONOSNOST

+13,39%

5-LETNA DONOSNOST

+51,07%

Krovni sklad Infond

Infond Globalni delniški, delniški podsklad

Naložbena politika

Infond Globalni delniški investira najmanj 85 % svojih sredstev v delnice in delniške ciljne sklade, najmanj 20 % sredstev v vrednostnih papirjih v državah v razvoju. Naložbe so razpršene v vrednostne papirje brez globalne in panožne omejitve.

Komu je namenjen

Vlagateljem, ki zasledujejo naložbeni cilj delniškega ali uravnoteženega portfelja, v katerem podsklad predstavlja le del celotnega portfelja. Ocenjujemo, da je primeren kot jedro naložb vlagatelja z nagnjenostjo k tveganju za delniške podsklade, ki mu dodaja druge, ožje usmerjene. Primeren je za vlagatelje, ki so pripravljeni sprejeti visoko naložbeno tveganje. Namenjen je dolgoročnemu varčevanju 5 let in več.

10 največjih naložb na dan 28.06.2024

	ISIN	Delež v %
TAIWAN SEMICONDUCTOR	US8740391003	4,30
MICROSOFT	US5949181045	3,48
APPLE	US0378331005	3,12
NVIDIA	US67066G1040	3,05
TENCENT HOLDINGS	KYG875721634	2,36
ALPHABET	US02079K3059	2,25
AMAZON	US0231351067	2,20
APPLIED MATERIALS	US0382221051	2,04
ELEVANCE HEALTH	US0367521038	2,01
ISHARES MSCI JAPAN	US46434G8226	2,01

ISIN

SI0021401136

Vrednost enote premoženja

€10,39

Čista vrednost sredstev (ČVS)

75.552.224 €

Vstopni stroški

do 3%

Izstopni stroški

0%

Upravljavska provizija

2,25%

Začetek trženja in upr. sklada

10.10.2008

Stanje na dan 28.06.2024

Zbirni kazalnik tveganja

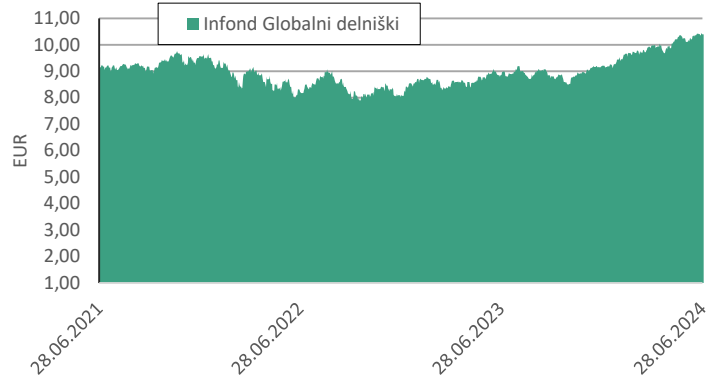
1	2	3	4	5	6	7	
◀ manjše tveganje					večje tveganje ▶		

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

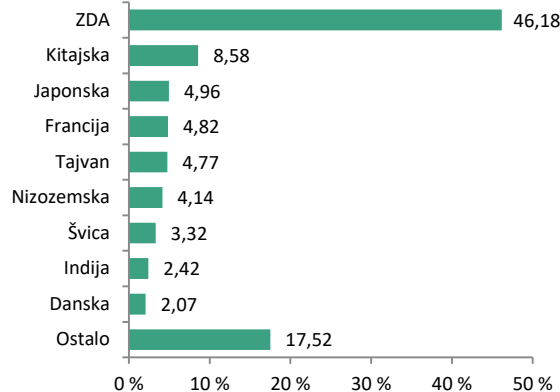
Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja sklada v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje stopnjo verjetnosti, da bo sklad izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.

Sklad smo razvrstili pod 4 od 7, kar je srednji razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja sklada z oceno 4 je lahko izpostavljena srednjim 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.

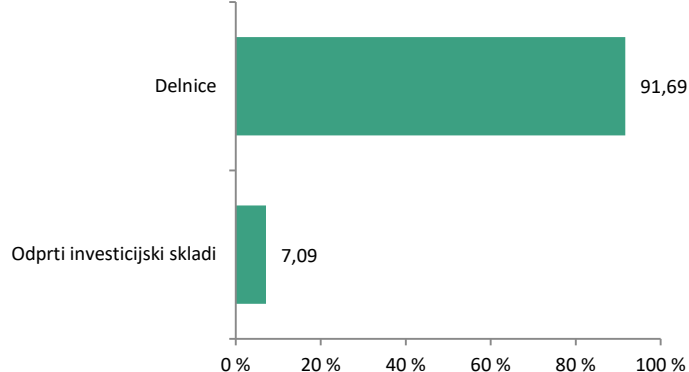
Gibanje VEP



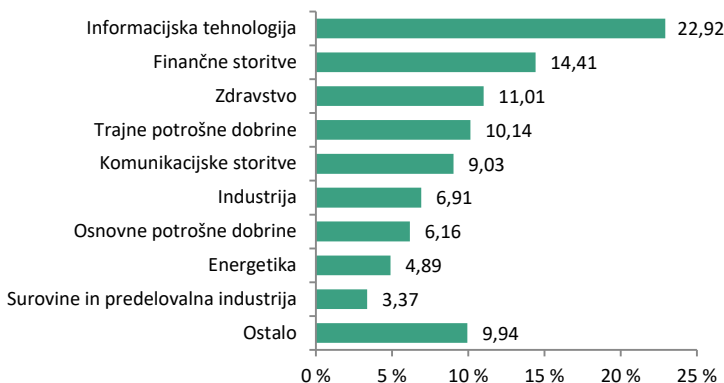
Geografska sestava naložb



Sestava naložb po vrstah fin. instr.



Panožna sestava naložb



SAVA INFOND, DRUŽBA ZA UPRAVLJANJE, D.O.O.

BREZPLAČNI TELEFON

Ulica Eve Lovše 7, 2000 Maribor

080 22 42

Tel: 02 229 74 40; Fax: 02 229 74 89; E: info@infond.si

1-LETNA DONOSNOST

+15,58%

3-LETNA DONOSNOST

+14,55%

5-LETNA DONOSNOST

+37,56%

Krovni sklad Infond

Infond Globalni fleksibilni, mešani fleksibilni podsklad

Naložbena politika

Naložbe Infond Globalni fleksibilni so razpršene med delnice, obveznice in denar, brez panožne omejitve. Podsklad ima lahko v vsakem trenutku do 100 % sredstev naloženih v kateremkoli od navedenih finančnih instrumentov. Fleksibilna naložbena politika upravljavcem omogoča prilagajanje portfelja pričakovani relativni donosnosti naložbenih razredov in dogajanju na kapitalskih trgih.

Komu je namenjen

Podsklad je namenjen vlagateljem, ki zasledujejo naložbeni cilj delniškega ali uravnoveženega portfelja, v katerih bo sklad predstavljal le del naložb. Primeren je za vlagatelje, ki so pripravljeni sprejeti visoko naložbeno tveganje. Namenjen je varčevanju za obdobje 5 let in več.

10 največjih naložb na dan 28.06.2024

	ISIN	Delež v %
NVIDIA	US67066G1040	3,49
DEUTCHLAND - DBR 0 05/15/36	DE0001102549	3,22
ASML HOLDING	NL0010273215	2,67
EFSF	EU000A1G0AT6	2,65
ALPHABET	US02079K3059	2,65
KINGDOM OF THE NETHERLANDS - NETHER 0	NL0015000B11	2,62
MICROSOFT	US5949181045	2,60
FRANCE - FRTR 4.5	FR0010773192	2,53
POZAVAROVALNICA SAVA	SI0021110513	2,20
APPLE	US0378331005	2,12

ISIN

SI0021401128

Vrednost enote premoženja

€14,45

Čista vrednost sredstev (ČVS)

23.151.588 €

Vstopni stroški

do 3%

Izstopni stroški

0%

Upravljalvska provizija

2,00%

Začetek trženja in upr. sklada

26.09.2008

Stanje na dan 28.06.2024

Zbirni kazalnik tveganja

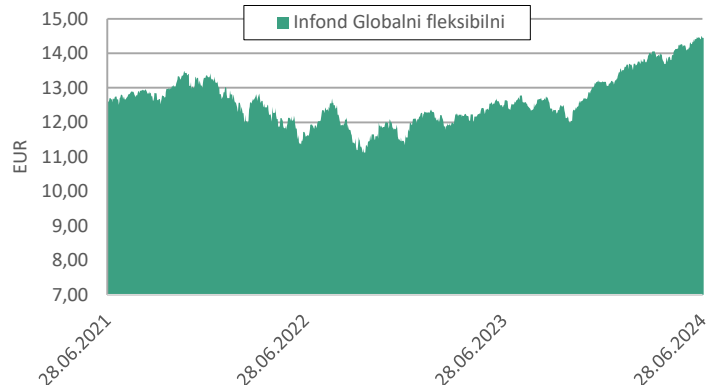
1	2	3	4	5	6	7
◀ manjše tveganje				večje tveganje ▶		

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

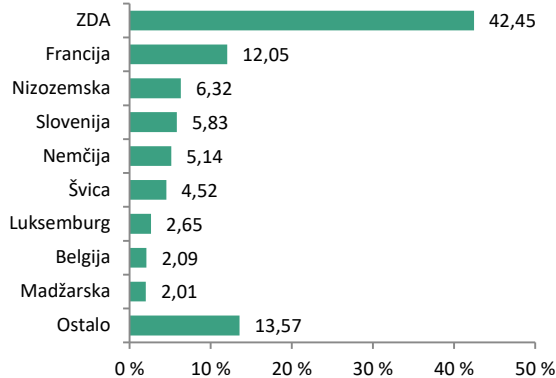
Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja sklada v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje stopnjo verjetnosti, da bo sklad izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.

Sklad smo razvrstili pod 4 od 7, kar je srednji razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja sklada z oceno 4 je lahko izpostavljena srednjim 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.

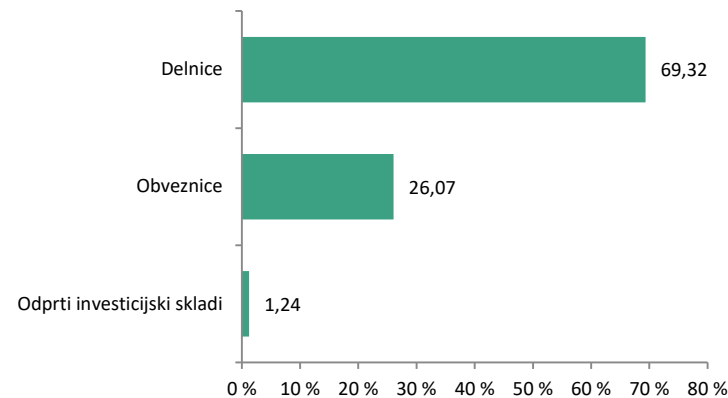
Gibanje VEP



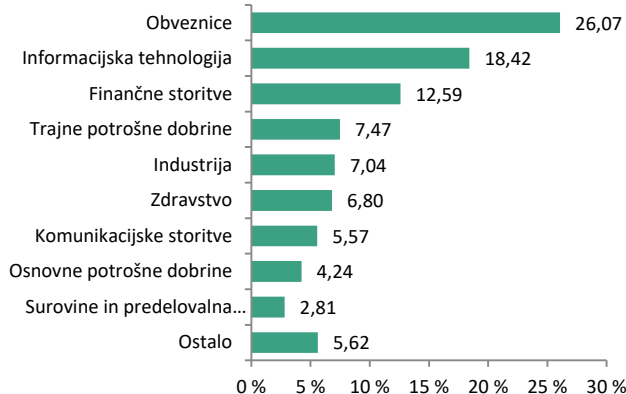
Geografska sestava naložb



Sestava naložb po vrstah fin. instr.



Panožna sestava naložb



SAVA INFOND, DRUŽBA ZA UPRAVLJANJE, D.O.O.

Ulica Eve Lovše 7, 2000 Maribor

Tel: 02 229 74 40, Fax: 02 229 74 89; E: info@infond.si

BREZPLAČNI TELEFON

080 22 42

1-LETNA DONOSNOST

+13,43%

3-LETNA DONOSNOST

+8,44%

5-LETNA DONOSNOST

+30,78%

Krovni sklad Infond

Infond Globalni uravnoreženi, mešani podsklad

Naložbena politika

Infond Globalni uravnoreženi je opredeljen kot mešani uravnoreženi globalni podsklad, ki nalaga sredstva globalno, brez osredotočanja na posamezno državo, podregijo ali regijo oz. valuto.

Komu je namenjen

Vlagateljem, ki zasledujejo naložbeni cilj delniškega ali uravnoreženega portfelja. Za vlagatelje, ki so pripravljeni sprejeti srednje naložbeno tveganje, je primeren kot osnovni sklad, h kateremu dodajajo še podsklade ožjih ali bolj tveganih naložbenih politik. Namenjen je dolgoročnemu varčevanju 5 let in več.

10 največjih naložb na dan 28.06.2024

	ISIN	Delež v %
KINGDOM OF THE NETHERLANDS - NETHER 0	NL0015000B11	3,23
DEUTCHLAND - DBR 0 05/15/36	DE0001102549	3,22
MICROSOFT	US5949181045	2,97
FRANCE - FRTR 4.5	FR0010773192	2,72
NVIDIA	US67066G1040	2,64
EFSF	EU000A1G0AT6	2,56
EIB - EIB 0.25	XS2189259018	2,52
EU - EU 0.1	EU000A283867	2,33
APPLE	US0378331005	2,32
REPUBLIC OF SERBIA - SERBIA 1.5	XS2015296465	2,21

Stanje na dan 28.06.2024

ISIN	SI0021400161
Vrednost enote premoženja	€94,11
Čista vrednost sredstev (ČVS)	83.029.761 €
Vstopni stroški	do 3%
Izstopni stroški	0%
Upravljalvska provizija	2,00%
Začetek trženja in upr. sklada	01.03.1994

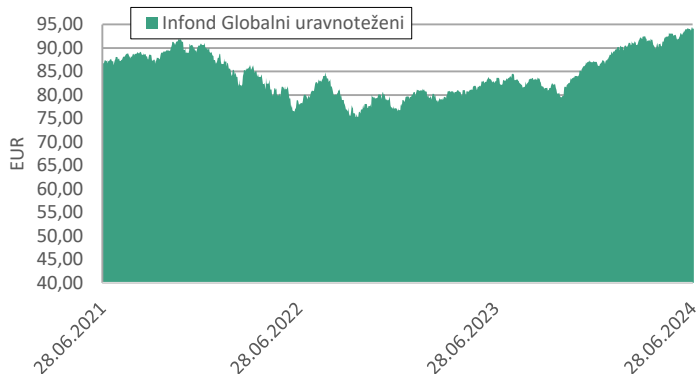
Zbirni kazalnik tveganja



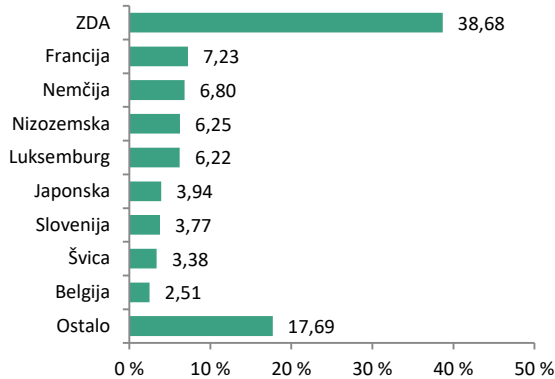
Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s skladom razpolagate najmanj 5 let. Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja sklada v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje stopnjo verjetnosti, da bo sklad izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.

Sklad smo razvrstili pod 3 od 7, kar je srednje nizek razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja sklada z oceno 3 je lahko izpostavljena srednje nizkim 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.

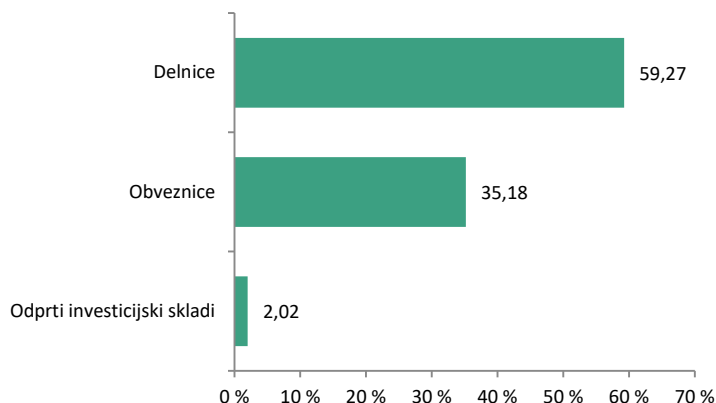
Gibanje VEP



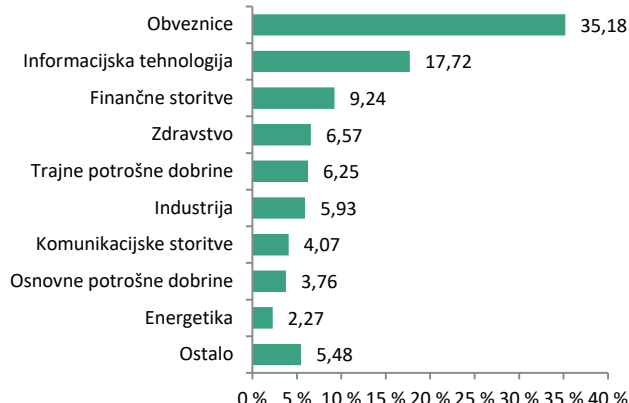
Geografska sestava naložb



Sestava naložb po vrstah fin. instr.



Panožna sestava naložb



SAVA INFOND, DRUŽBA ZA UPRAVLJANJE, D.O.O.

Ulica Eve Lovše 7, 2000 Maribor

Tel: 02 229 74 40, Fax: 02 229 74 89; E: info@infond.si

BREZPLAČNI TELEFON

080 22 42

1-LETNA DONOSNOST

-13,46%

3-LETNA DONOSNOST

-39,83%

5-LETNA DONOSNOST

-34,17%

Krovni sklad Infond

Infond Kitajska, delniški podsklad

Naložbena politika

Infond Kitajska je opredeljen kot delniški globalni podsklad trgov v razvoju, ki nalaga v področje širše Kitajske (Kitajska, Hong Kong in Taivan). Najmanj 85% sredstev podsklada je naloženih v delnicah ali v delnicah in enotah delniških ciljnih skladov.

Komu je namenjen

Vlagateljem, ki zasledujejo naložbeni cilj delniškega ali uravnoveženega portfelja, v katerem podsklad predstavlja le del celotnega portfelja. Ocenjujemo, da je primeren za dopolnitev portfelja. Namenjen je dolgoročnemu varčevanju 5 let in več.

10 največjih naložb na dan 28.06.2024

	ISIN	Delež v %
ALIBABA GROUP HOLDING	KYG017191142	8,38
TENCENT HOLDINGS	KYG875721634	8,13
PDD HOLDINGS	US7223041028	7,48
BAIDU	KYG070341048	5,14
LENOVO	HK0992009065	4,73
BYD	CNE100000296	4,42
CHINA CONSTRUCTION BANK	CNE1000002H1	4,20
PETROCHINA	CNE1000003W8	4,11
XIAOMI	KYG9830T1067	3,43
JD.COM	KYG8208B1014	3,40

ISIN

SI0021401433

Vrednost enote premoženja

€9,32

Čista vrednost sredstev (ČVS)

3.452.733 €

Vstopni stroški

do 3%

Izstopni stroški

0%

Upravljalvska provizija

2,25%

Začetek trženja in upr. sklada

16.07.2011

Stanje na dan 28.06.2024

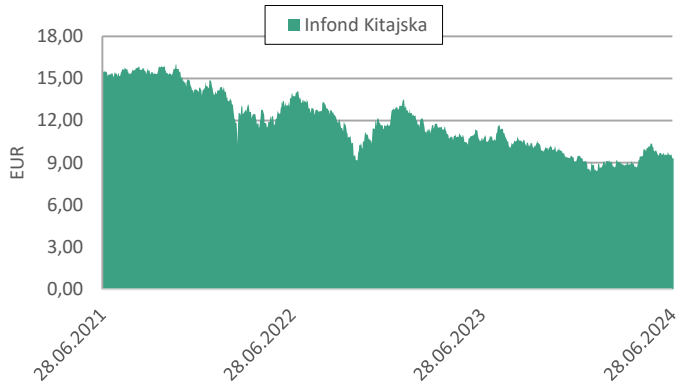
Zbirni kazalnik tveganja

1	2	3	4	5	6	7
◀ manjše tveganje					večje tveganje ▶	

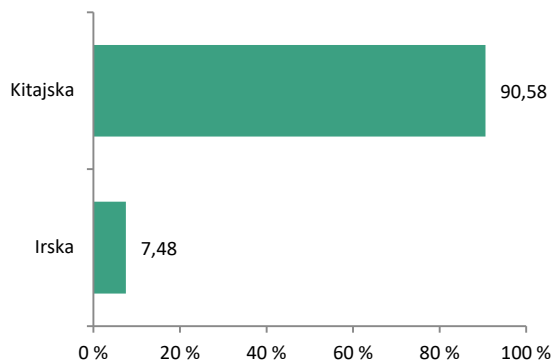
Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s skladom razpolagate najmanj 5 let. Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja sklada v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje stopnjo verjetnosti, da bo sklad izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.

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.

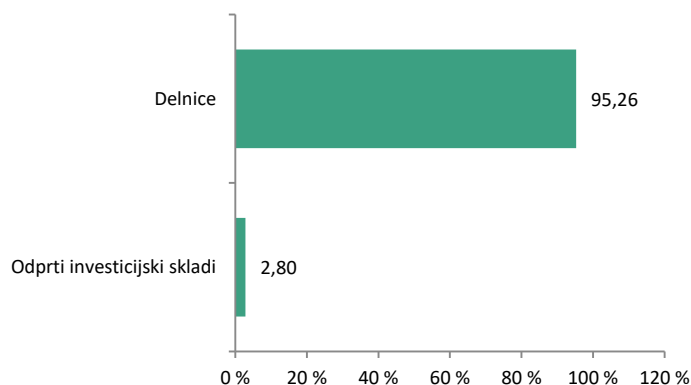
Gibanje VEP



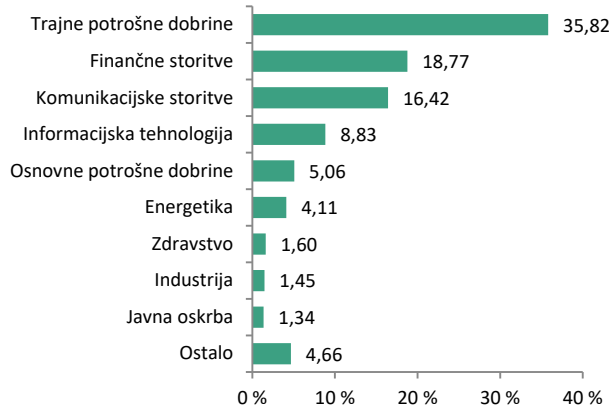
Geografska sestava naložb



Sestava naložb po vrstah fin. instr.



Panožna sestava naložb



1-LETNA DONOSNOST

+3,23%

3-LETNA DONOSNOST

-2,03%

5-LETNA DONOSNOST

-2,02%

Krovni sklad Infond

Infond Kratkoročne obveznice - EUR, obvezniški podsklad

Naložbena politika

Infond Kratkoročne obveznice - EUR je obvezniški podsklad, katerega povprečno modificirano trajanje portfelja naložb sklada je od enega do treh let. Do 70 % naložb je izpostavljenih valuti evro.

Komu je namenjen

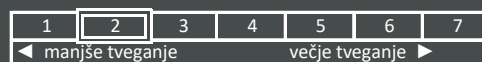
Namenjen je vlagateljem, ki zasledujejo naložbeni cilj konzervativnega portfelja. Primeren je za vlagatelje, ki so pripravljeni sprejeti nizko naložbeno tveganje, ki želijo zavarovati dotlej dosežene donose z umikom sredstev v nizkotvegani podsklad v času pred izplačilom ali ob pričakovanih negativnih trendih na borzah. Namenjen je varčevanju za čas najmanj 1 leto.

10 največjih naložb na dan 28.06.2024	ISIN	Delež v %
DEUTCHLAND - BKO 2.8	DE000BU22015	3,28
REPUBLIKA SLOVENIJA - SLOREP 5.125	SI0002103164	3,13
ROMANIA - ROMANI 2.75	XS1312891549	3,01
SANTANDER - SANTAN 1.125	XS1751004232	2,96
REPUBLIKA SLOVENIJA - SLOREP 4.625	SI0002102984	2,95
FRANCE - BTF 0 01/29/25	FR0128227800	2,94
REPUBLIC OF ITALY - BTPS 5	IT0004513641	2,92
WELLS FARGO - WFC 1.375	XS1400169931	2,87
KINGDOM OF SPAIN - SPGB 4.65	ES00000122E5	2,84
ELECTRICCITE DE FRANCE - EDF 3.75	FR001400M9L7	2,71

Stanje na dan 28.06.2024

ISIN	SI0021401532
Vrednost enote premoženja	€12,30
Čista vrednost sredstev (ČVS)	33.407.379 €
Vstopni stroški	do 1,5%
Izstopni stroški	0%
Upravljavska provizija	0,40%
Začetek trženja in upr. sklada	16.10.2013

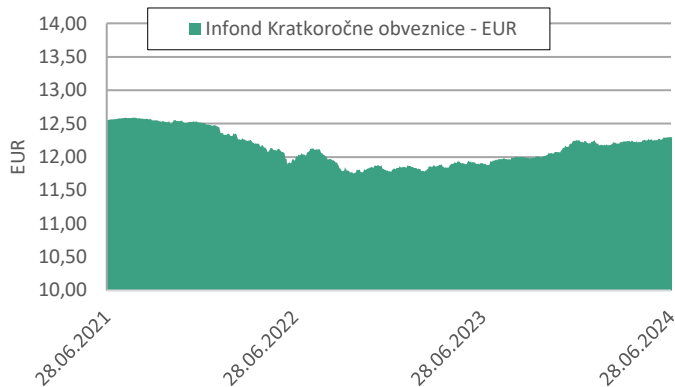
Zbirni kazalnik tveganja



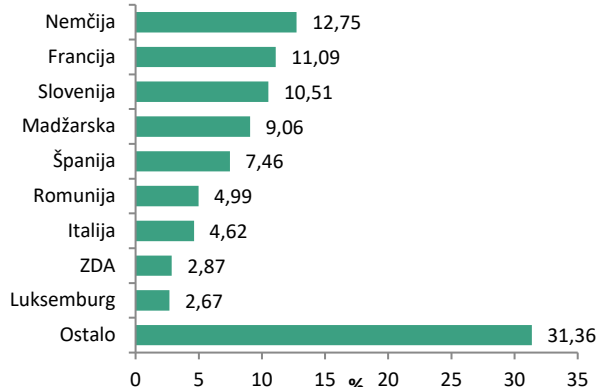
Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s skladom razpolagate najmanj 1 leto. Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja sklada v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje stopnjo verjetnosti, da bo sklad izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.

Sklad smo razvrstili pod 2 od 7, kar je nizek razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja sklada z oceno 2 je lahko izpostavljena nizkim 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.

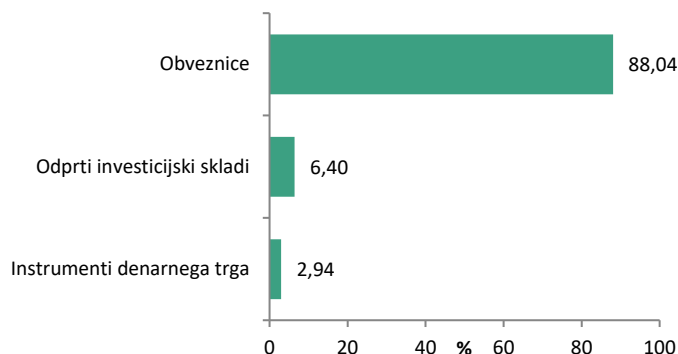
Gibanje VEP



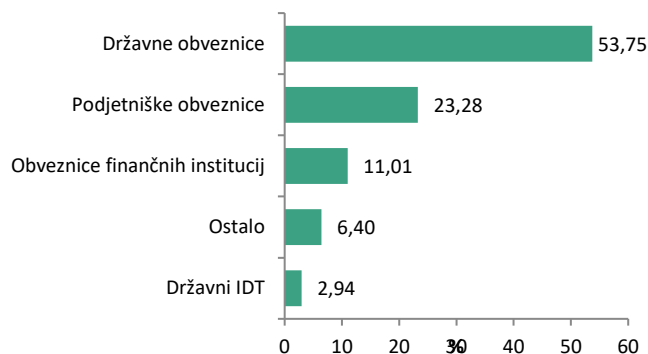
Geografska sestava naložb



Sestava naložb po vrstah fin.instr.



Sestava naložb po vrstah izdajateljev



SAVA INFOND, DRUŽBA ZA UPRAVLJANJE, D.O.O.

Ulica Eve Lovše 7, 2000 Maribor

Tel: 02 229 74 40, Fax: 02 229 74 89; E: info@infond.si

BREZPLAČNI TELEFON

080 22 42

1-LETNA DONOSNOST

+18,12%

3-LETNA DONOSNOST

-21,07%

5-LETNA DONOSNOST

+2,11%

Krovni sklad Infond

Infond Megatrendi, delniški podsklad

Naložbena politika

Najmanj 80% sredstev podsklada je v delnicah družb ali v delnicah in enotah delniških ciljnih skladov, ki nalagajo v delnice družb, katerih produkti in storitve so del strukturnih sprememb na področju družbe, okolja, tehnologije in demografije (megatrendov). Podsklad nima geografske omejitve.

Komu je namenjen

Vlagateljem z visoko nagnjenostjo k tveganju in načrtovano dolgoročno naložbo. Namenjen je vlagateljem, ki zasledujejo naložbeni cilj delniškega ali uravnoteženega portfelja, v katerih je ta podsklad delež vseh naložb. Podsklad Infond Megatrendi je namenjen dolgoročnemu varčevanju za obdobje 5 let in več.

10 največjih naložb na dan 28.06.2024

	ISIN	Delež v %
ENOVIX	US2935941078	8,36
PALANTIR TECHNOLOGIES	US69608A1088	5,54
KLA - TENCOR	US4824801009	4,50
CAMECO	CA13321L1085	4,17
ASML HOLDING	NL0010273215	3,95
SCHNEIDER ELECTRIC	FR0000121972	3,87
LAM RESEARCH	US5128071082	3,49
NVIDIA	US67066G1040	3,37
TAIWAN SEMICONDUCTOR	US8740391003	3,32
INTUITIVE SURGICAL	US46120E6023	3,28

Stanje na dan 28.06.2024

ISIN	SI0021401219
Vrednost enote premoženja	€1,64
Čista vrednost sredstev (ČVS)	3.419.828 €
Vstopni stroški	do 3%
Izstopni stroški	0%
Upravljavska provizija	2,25%
Začetek trženja in upr. sklada	20.06.2008

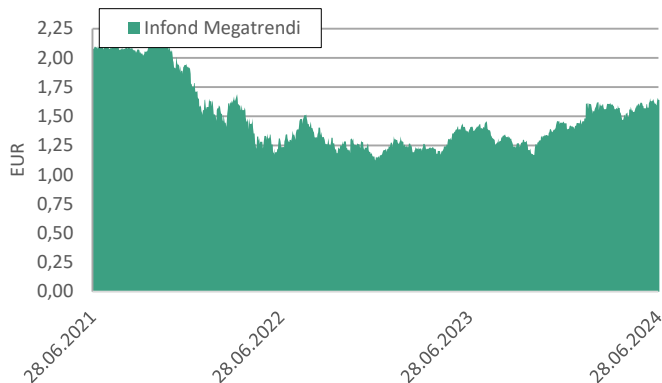
Zbirni kazalnik tveganja



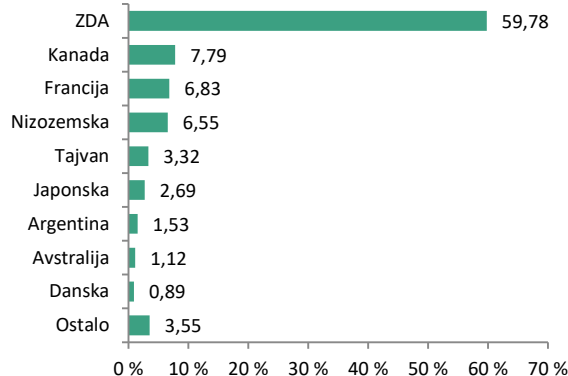
Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s skladom razpolagate najmanj 5 let. Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja sklada v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje stopnjo verjetnosti, da bo sklad izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.

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.

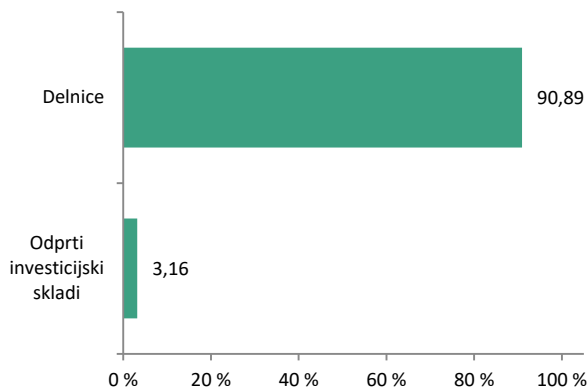
Gibanje VEP



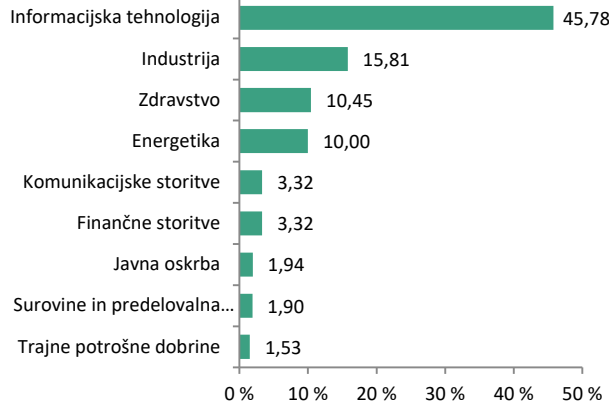
Geografska sestava naložb



Sestava naložb po vrstah fin.instr.



Panožna sestava naložb



SAVA INFOND, DRUŽBA ZA UPRAVLJANJE, D.O.O.

Ulica Eve Lovše 7, 2000 Maribor

Tel: 02 229 74 40, Fax: 02 229 74 89; E: info@infond.si

BREZPLAČNI TELEFON

080 22 42

1-LETNA DONOSNOST

+15,95%

3-LETNA DONOSNOST

+16,54%

5-LETNA DONOSNOST

+50,53%

Krovni sklad Infond

Infond Naložbeni cilj 2040, podsklad ciljnega datuma

Naložbena politika

Infond Naložbeni cilj 2040, podsklad ciljnega datuma, investira sredstva v delnice, ciljne sklade, obveznice in druge oblike olastninjenega dolga brez panožne omejitve iz vsega sveta, instrumente denarnega trga, denarne depozite, denar in denarne ustreznike.

Komu je namenjen

Vlagateljem, katerih časovni naložbeni cilj je okoli leta 2040. Posebej primeren je za postopno varčevanje z mesečnimi vplačili z namenom začetka črpanja sredstev okoli leta 2040. V skladu z naložbeno politiko se bo sklad postopno spreminjal iz pretežno delniškega v pretežno obvezniškega do leta 2040, s čemer bodo zavarovani dotlej doseženi donosi.

10 največjih naložb na dan 28.06.2024

		Delež v %
ISHARES CORE EURO GOVERNMENT BOND	IE00B4WXJJ64	3,89
MICROSOFT	US5949181045	3,76
ISHARES EURO AGGREGATE BOND	IE00B3DKXQ41	3,72
NVIDIA	US67066G1040	3,29
APPLE	US0378331005	2,89
SPDR BLOOMBERG BARCLAYS 1-3 EURO GOVERNMENT	IE00B6YX5F63	2,58
AMAZON	US0231351067	2,34
REPUBLIKA SLOVENIJA - DZ105	SI0002503496	2,19
TAIWAN SEMICONDUCTOR	US8740391003	1,89
ALPHABET	US02079K3059	1,72

ISIN

SI0021401672

Vrednost enote premoženja

€16,12

Čista vrednost sredstev (ČVS)

4.558.673 €

Vstopni stroški

0%

Izstopni stroški

do 3%

Upravljalvska provizija

padajoča - več na www.infond.si

Začetek trženja in upr. sklada

09.01.2017

Zbirni kazalnik tveganja

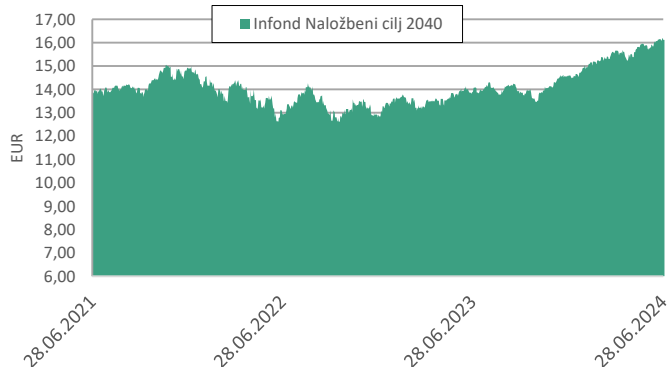
1	2	3	4	5	6	7
◀ manjše tveganje				večje tveganje ▶		

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s skladom razpolagate najmanj 3 leta.

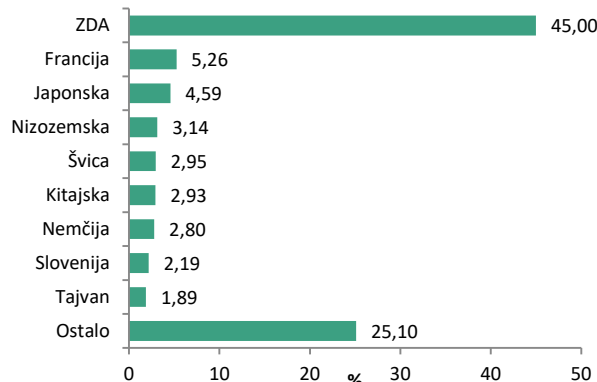
Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja sklada v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje stopnjo verjetnosti, da bo sklad izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.

Sklad smo razvrstili pod 4 od 7, kar je srednji razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja sklada z oceno 4 je lahko izpostavljena srednjim 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.

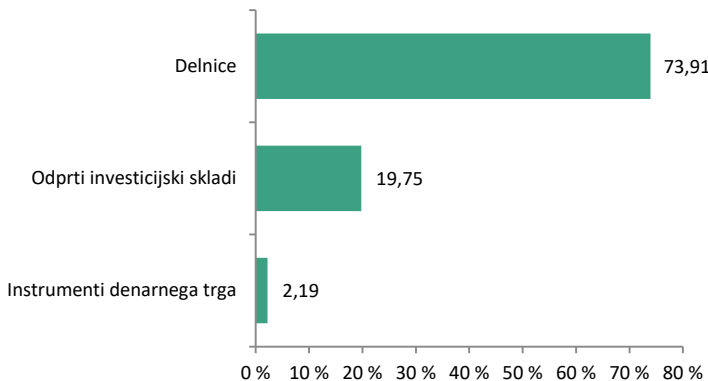
Gibanje VEP



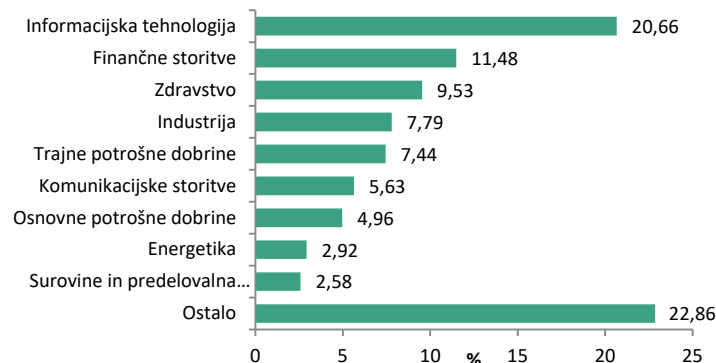
Geografska sestava naložb



Sestava naložb po vrstah fin. instr.



Panožna sestava naložb



1-LETNA DONOSNOST

+1,41%

3-LETNA DONOSNOST

-15,50%

5-LETNA DONOSNOST

-14,79%

Krovni sklad Infond

Infond Obvezniški - EUR, obvezniški podsklad

Naložbena politika

Podsklad je opredeljen kot splošni obvezniški podsklad - EUR, saj ima več kot 70% sredstev izpostavljenih do evropske valute evro. Najmanj 80 % sredstev nalaga v obveznice in investicijske sklade podobne naložbene politike.

Komu je namenjen

Podsklad je namenjen vlagateljem, ki zasledujejo naložbeni cilj konzervativnega portfelja. Primeren je za vlagatelje, ki so pripravljeni sprejeti nizko do srednje naložbeno tveganje, in z njim želijo uravnovežiti svoj delniško izpostavljen portfelj. Namenjen je varčevanju za obdobje 3 leta in več.

10 največjih naložb na dan 28.06.2024	ISIN	Delež v %
REPUBLIC OF AUSTRIA - RAGB 3.15	AT0000A33SK7	5,55
REPUBLIC OF FINLAND - RFGB 0.5	FI4000517677	5,55
EU - EU 0.1	EU000A283867	5,09
FRANCE - FRTR 4.5	FR0010773192	5,07
DEUTCHLAND - DBR 0 05/15/36	DE0001102549	4,97
EFSF	EU000A1G0AT6	4,59
KINGDOM OF THE NETHERLANDS - NETHER 0	NL0015000B11	4,55
ROMANIA - ROMANI 2.875	XS1420357318	4,25
REPUBLIKA SLOVENIJA - SLOREP 1.5	SI0002103487	3,77
BELGIUM KINGDOM - BGB 0.35	BE0000354630	3,66

Stanje na dan 28.06.2024

ISIN	SI0021401318
Vrednost enote premoženja	€11,69
Čista vrednost sredstev (ČVS)	8.903.996 €
Vstopni stroški	do 1,5%
Izstopni stroški	0%
Upravljalvska provizija	1,10%
Začetek trženja in upr. sklada	14.08.2010

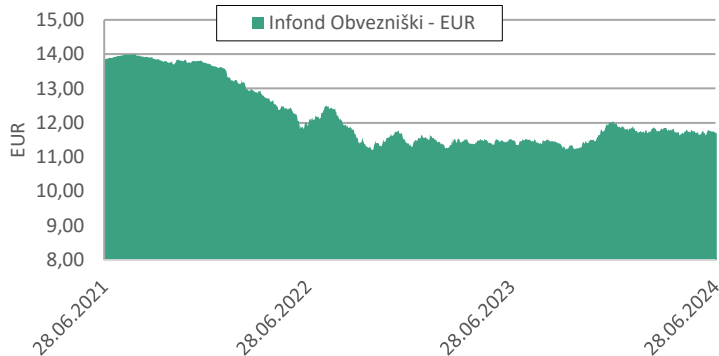
Zbirni kazalnik tveganja



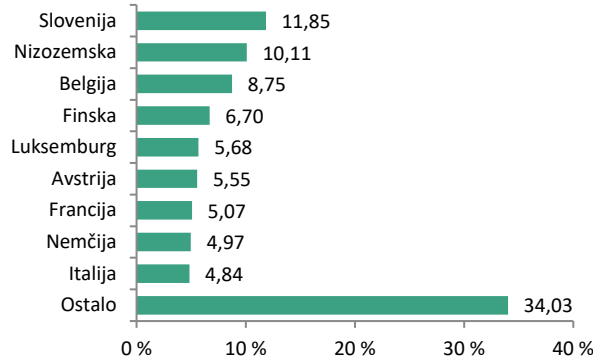
Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s skladom razpolagate najmanj 3 leta. Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja sklada v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje stopnjo verjetnosti, da bo sklad izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.

Sklad smo razvrstili pod 2 od 7, kar je nizek razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja sklada z oceno 2 je lahko izpostavljena nizkim 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.

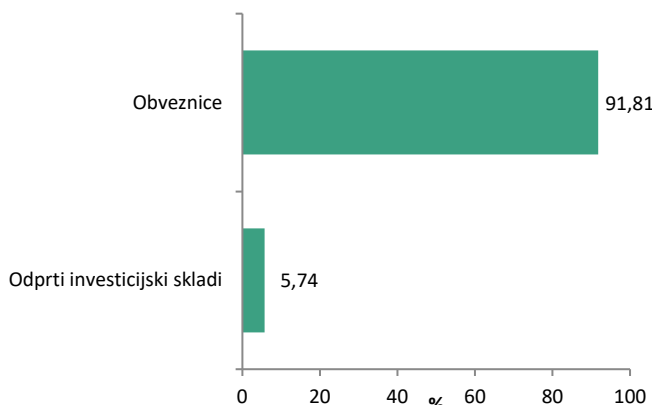
Gibanje VEP



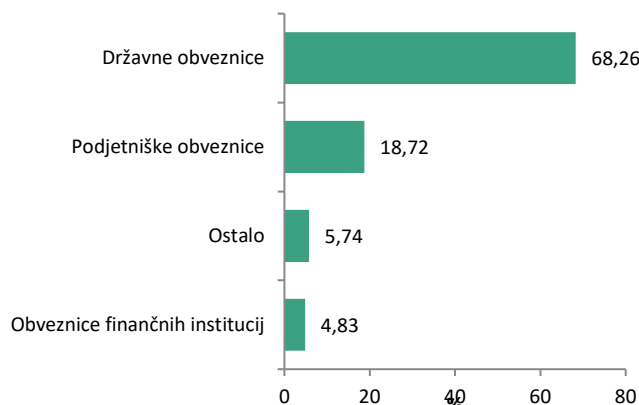
Geografska sestava naložb



Sestava naložb po vrstah fin. instr.



Sestava naložb po vrstah izdajateljev



1-LETNA DONOSNOST

+18,37%

3-LETNA DONOSNOST

+21,14%

5-LETNA DONOSNOST

+59,39%

Krovni sklad Infond

Infond Razviti trgi, delniški podsklad razvitih trgov

Naložbena politika

Infond Razviti trgi, delniški podsklad razvitih trgov, vlagateljem ponuja prvovrstni portfelj delnic iz najperspektivnejših panog pretežno iz razvitih držav sveta. Naložbe so razpršene po vsem svetu v vrednostne papirje brez panožne omejitve.

Komu je namenjen

Vlagateljem, ki zasledujejo naložbeni cilj delniškega ali uravnoteženega portfelja, v katerem podsklad predstavlja del celotnega portfelja. Primeren je kot jedro naložb vlagateljev, ki želijo ustvariti pretežno delniški portfelj. Podsklad je namenjen dolgoročnemu varčevanju 5 let in več.

10 največjih naložb na dan 28.06.2024

	ISIN	Delež v %
MICROSOFT	US5949181045	4,93
APPLE	US0378331005	4,47
NVIDIA	US67066G1040	3,14
AMAZON	US0231351067	3,12
ALPHABET	US02079K3059	3,09
ASML HOLDING	NL0010273215	2,01
TOTAL ENERGIES	FR0000120271	1,92
META PLATFORMS	US30303M1027	1,71
ELEVANCE HEALTH	US0367521038	1,70
ISHARES MSCI JAPAN	US46434G8226	1,62

ISIN

SI0021400179

Vrednost enote premoženja

€19,17

Čista vrednost sredstev (ČVS)

110.094.770 €

Vstopni stroški

do 3%

Izstopni stroški

0%

Upravljalvska provizija

2,25%

Začetek trženja in upr. sklada

01.09.2004

Stanje na dan 28.06.2024

Zbirni kazalnik tveganja

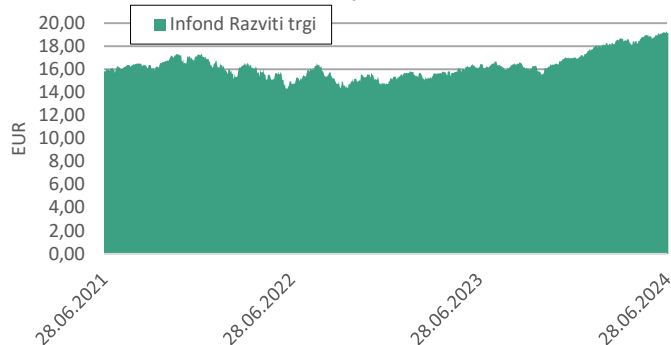
1	2	3	4	5	6	7
◀ manjše tveganje				večje tveganje ▶		

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

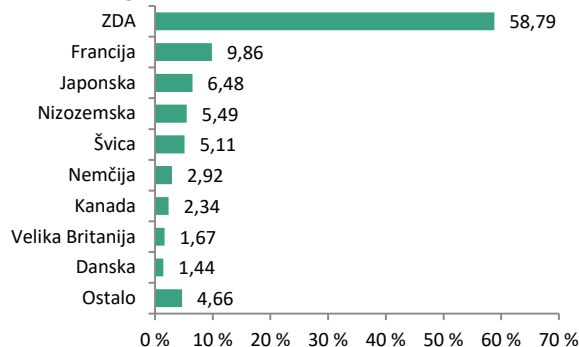
Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja sklada v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje stopnjo verjetnosti, da bo sklad izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.

Sklad smo razvrstili pod 4 od 7, kar je srednji razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja sklada z oceno 4 je lahko izpostavljena srednjim 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.

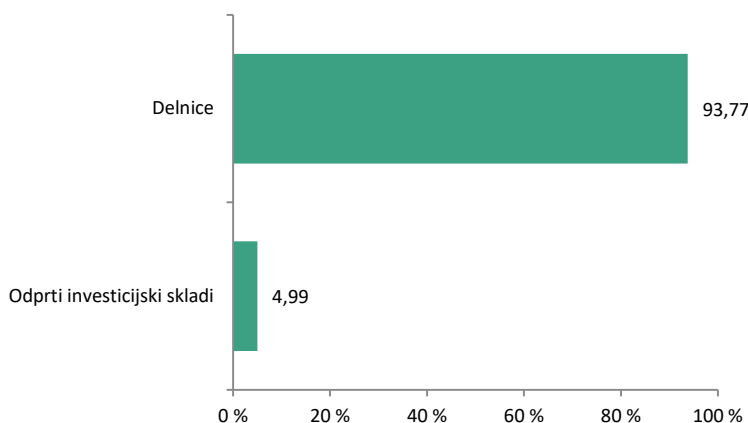
Gibanje VEP



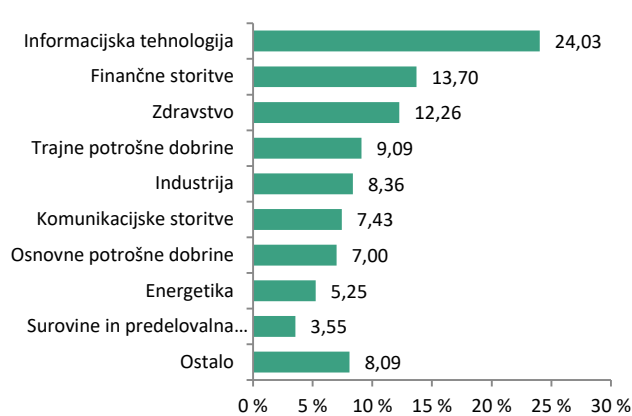
Geografska sestava naložb



Sestava naložb po vrstah fin. instr.



Panožna sestava naložb



SAVA INFOND, DRUŽBA ZA UPRAVLJANJE, D.O.O.

Ulica Eve Lovše 7, 2000 Maribor

Tel: 02 229 74 40, Fax: 02 229 74 89; E: info@infond.si

BREZPLAČNI TELEFON

080 22 42

1-LETNA DONOSNOST

+17,64%

3-LETNA DONOSNOST

+20,89%

5-LETNA DONOSNOST

+75,78%

Krovni sklad Infond

Infond Select, delniški podsklad razvitih trgov

Naložbena politika

Infond Select je globalni delniški podsklad razvitih trgov. Njegove naložbe so usmerjene 25 do 40 visokokakovostnih podjetij, ki imajo vzdržne konkurenčne prednosti in nadpovprečen potencial rasti.

Komu je namenjen

Vlagateljem, ki zasledujejo naložbeni cilj delniškega ali uravnoteženega portfelja, v katerem podsklad predstavlja le del celotnega portfelja. Ocenjujemo, da je primeren za dopolnitev portfelja. Namenjen je dolgoročnemu varčevanju 5 let in več.

10 največjih naložb na dan 28.06.2024

	ISIN	Delež v %
BERKSHIRE HATHAWAY	US0846707026	6,56
MICROSOFT	US5949181045	5,05
ALPHABET	US02079K3059	4,65
APPLE	US0378331005	4,61
UNILEVER	GB00B10RZP78	4,20
AMAZON	US0231351067	4,09
NVIDIA	US67066G1040	4,06
NESTLE	CH0038863350	3,72
ROCHE HOLDING	CH0012032048	3,44
BLACKROCK	US09247X1019	3,30

Stanje na dan 28.06.2024

ISIN	SI0021400344
Vrednost enote premoženja	€26,50
Čista vrednost sredstev (ČVS)	25.610.265 €
Vstopni stroški	do 3%
Izstopni stroški	0%
Upravljavska provizija	2,25%
Začetek trženja in upr. sklada	01.08.2007

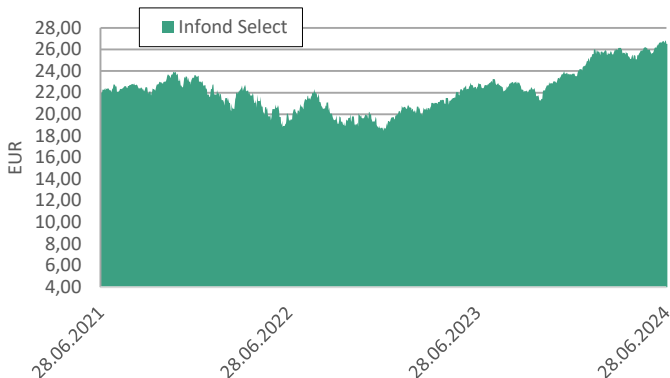
Zbirni kazalnik tveganja



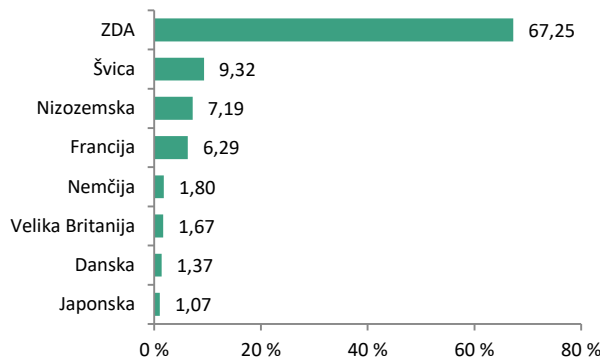
Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s skladom razpolagate najmanj 5 let. Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja sklada v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje stopnjo verjetnosti, da bo sklad izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.

Sklad smo razvrstili pod 4 od 7, kar je srednji razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja sklada z oceno 4 je lahko izpostavljena srednjim 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.

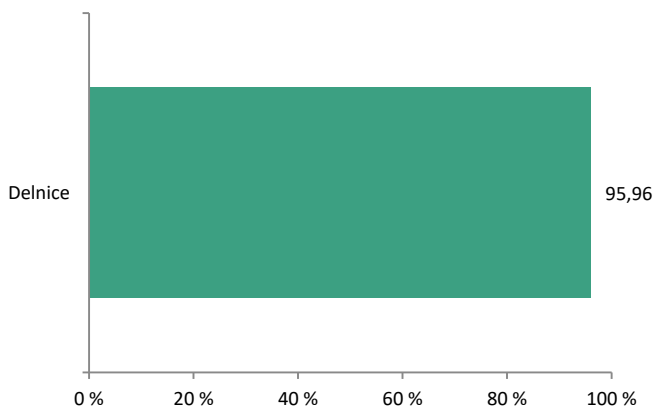
Gibanje VEP



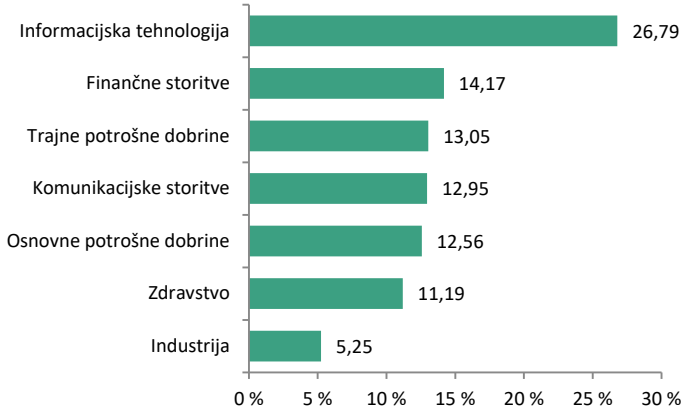
Geografska sestava naložb



Sestava naložb po vrstah fin. instr.



Panožna sestava naložb



1-LETNA DONOSNOST

+15,36%

3-LETNA DONOSNOST

+48,69%

5-LETNA DONOSNOST

+33,75%

Krovni sklad Infond

Infond Surovine in energija, delniški podsklad

Naložbena politika

Infond Surovine in energija investira sredstva pretežno v delnice družb in delnice oz. enote ciljnih skladov, ki nalagajo v najbolj prepoznavne in prodorne svetovne družbe iz panog surovin in predelovalne industrije ter energetike. Sklad nima geografske omejitve.

Komu je namenjen

Vlagateljem, ki zasledujejo naložbeni cilj delniškega ali uravnoteženega portfelja, v katerem podsklad predstavlja le del celotnega portfelja. Ocenjujemo, da je primeren za dopolnitev portfelja. Namenjen je dolgoročnemu varčevanju 5 let in več.

10 največjih naložb na dan 28.06.2024

	ISIN	Delež v %
EXXON MOBIL	US30231G1022	8,57
CHEVRON	US1667641005	6,50
CAMECO	CA13321L1085	4,70
DIAMONDBACK ENERGY	US25278X1090	4,21
LINDE	IE000S9YS762	3,77
IVANHOE MINES LTD	CA46579R1047	3,69
SOUTHERN COPPER CORPORATION	US84265V1052	3,64
ANTOFAGASTA	GB0000456144	3,57
BHP GROUP	AU000000BHP4	3,28
AIR LIQUIDE	FR0000120073	3,21

ISIN

Vrednost enote premoženja

Čista vrednost sredstev (ČVS)

Vstopni stroški

Izstopni stroški

Upravljavska provizija

Začetek trženja in upr. sklada

Stanje na dan 28.06.2024

SI0021400500

€16,28

9.782.895 €

do 3%

0%

2,25%

03.10.2005

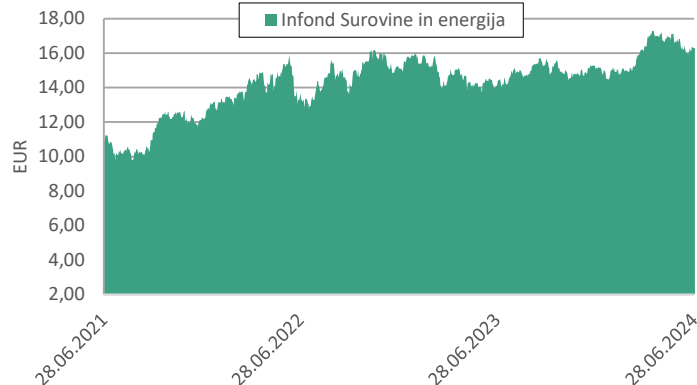
Zbirni kazalnik tveganja



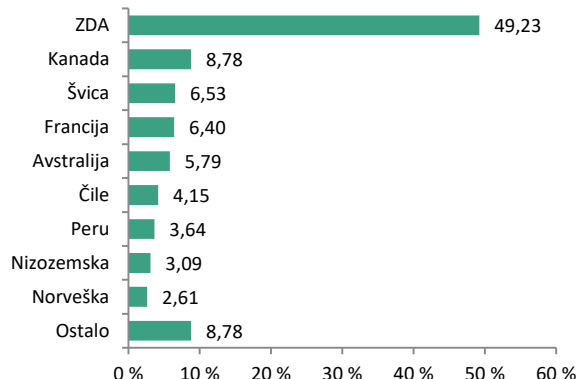
Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s skladom razpolagate najmanj 5 let. Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja sklada v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje stopnjo verjetnosti, da bo sklad izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.

Sklad smo razvrstili pod 6 od 7, kar je drugi najvišji razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja sklada z oceno 6 je lahko izpostavljena 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.

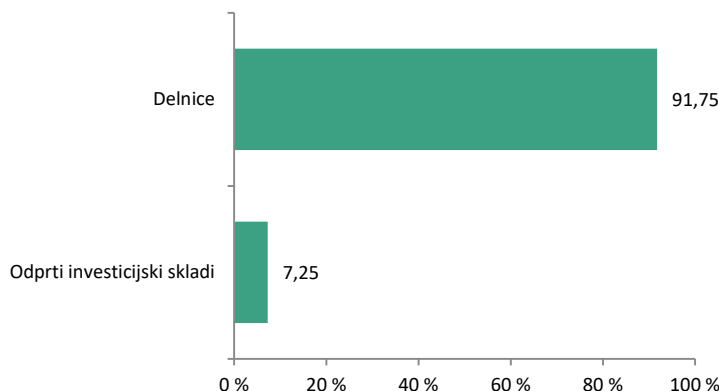
Gibanje VEP



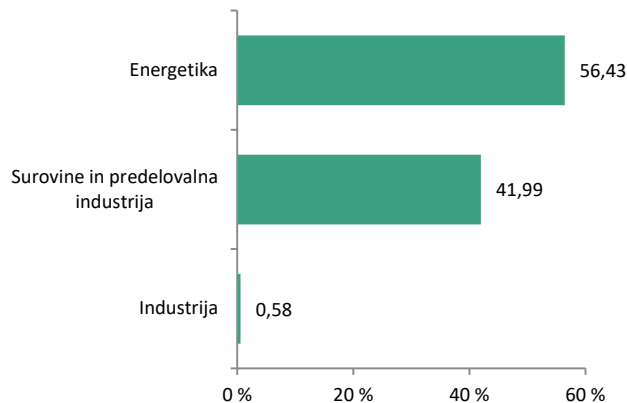
Geografska sestava naložb



Sestava naložb po vrstah fin. instr.



Panožna sestava naložb



SAVA INFOND, DRUŽBA ZA UPRAVLJANJE, D.O.O.

Ulica Eve Lovše 7, 2000 Maribor

Tel: 02 229 74 40, Fax: 02 229 74 89; E: info@infond.si

BREZPLAČNI TELEFON

080 22 42

1-LETNA DONOSNOST

+40,00%

3-LETNA DONOSNOST

+49,05%

5-LETNA DONOSNOST

+167,07%

Krovni sklad Infond

Infond Tehnologija, delniški podsklad

Naložbena politika

Infond Tehnologija investira sredstva pretežno v delnice in enote ciljnih delniških skladov iz sektorjev informacijske tehnologije in sorodnih panog trajnih potrošnih dobrin in komunikacijskih storitev (katerih poslovanje temelji predvsem na uporabi informacijske tehnologije).

Komu je namenjen

Vlagateljem, ki so naklonjeni visokemu tveganju in investirate na daljši rok. Vsekakor je namenjen vsem, ki se zavedate nadpovprečnega potenciala informacijske tehnologije. Ocenjujemo, da je zelo primeren za dopolnitev portfelja osebnih naložb. Namenjen je varčevanju za obdobje 5 let in več.

10 največjih naložb na dan 28.06.2024

	ISIN	Delež v %
MICROSOFT	US5949181045	8,32
NVIDIA	US67066G1040	8,12
APPLE	US0378331005	7,28
SERVICENOW	US81762P1021	6,36
BROADCOM	US11135F1012	4,72
PALO ALTO NETWORKS	US6974351057	4,49
ASML HOLDING	NL0010273215	4,39
TAIWAN SEMICONDUCTOR	US8740391003	4,35
ALPHABET	US02079K3059	4,31
META PLATFORMS	US30303M1027	4,13

Stanje na dan 28.06.2024

ISIN	SI0021400914
Vrednost enote premoženja	€139,02
Čista vrednost sredstev (ČVS)	201.659.582 €
Vstopni stroški	do 3%
Izstopni stroški	0%
Upravljavska provizija	2,25%
Začetek trženja in upr. sklada	01.10.2007

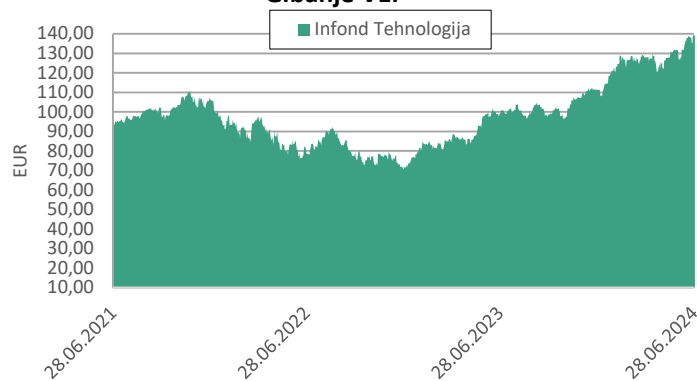
Zbirni kazalnik tveganja

1	2	3	4	5	6	7
◀ manjše tveganje					večje tveganje ▶	

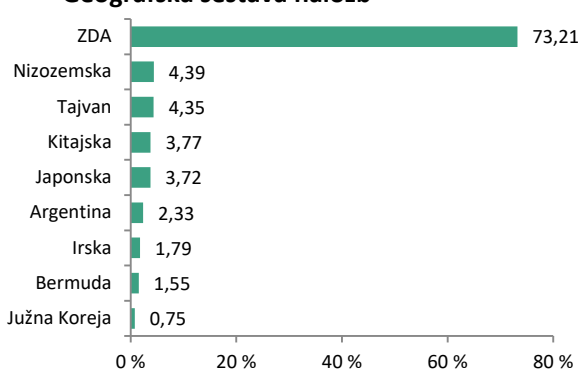
Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s skladom razpolagate najmanj 5 let. Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja sklada v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje stopnjo verjetnosti, da bo sklad izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.

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.

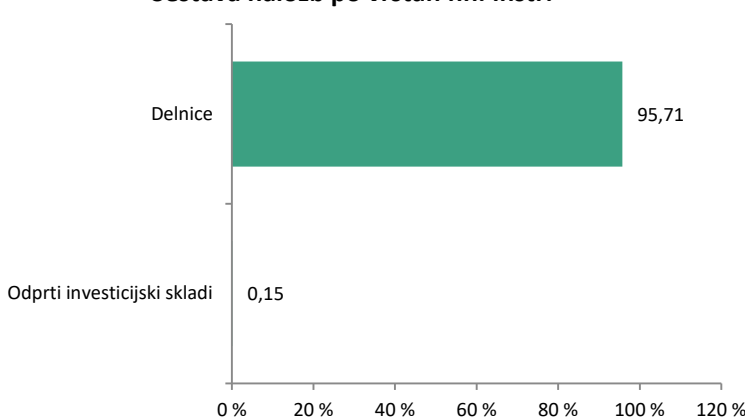
Gibanje VEP



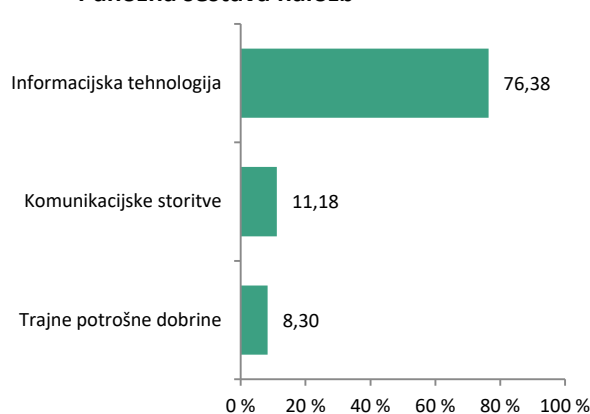
Geografska sestava naložb



Sestava naložb po vrstah fin. instr.



Panožna sestava naložb



1-LETNA DONOSNOST

+16,09%

3-LETNA DONOSNOST

-12,46%

5-LETNA DONOSNOST

+12,49%

Krovni sklad Infond

Infond Trgi v razvoju, delniški podsklad

Naložbena politika

Infond Trgi v razvoju, delniški podsklad, investira v delnice družb s sedežem ali pretežnim delom poslovanja na trgih v razvoju. Ti so gonilo svetovne rasti, imajo ugodne demografske značilnosti in rastoč srednji sloj, ki dodatno krepi domačo potrošnjo.

Komu je namenjen

Vlagateljem, ki so pripravljeni sprejeti visoko naložbeno tveganje. Podsklad je namenjen vlagateljem, ki zasledujejo naložbeni cilj delniškega ali uravnoteženega portfelja, v katerih bo sklad predstavljal le delež naložb. Namenjen je varčevanju za obdobje 5 let in več.

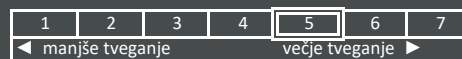
10 največjih naložb na dan 28.06.2024

	ISIN	Delež v %
TAIWAN SEMICONDUCTOR	US8740391003	8,87
ISHARES MSCI TAIWAN	US46434G7723	4,39
SAMSUNG	US7960508882	4,36
MAKEMYTRIP	MU0295S00016	4,20
TENCENT HOLDINGS	KYG875721634	3,93
ICICI BANK	US45104G1040	3,23
STATE BANK OF INDIA	US8565522039	3,12
SOUTHERN COPPER CORPORATION	US84265V1052	3,02
ISHARES MSCI SAUDI ARABIA	US46434V4234	2,96
NASPERS	ZAE000325783	2,91

Stanje na dan 28.06.2024

ISIN	SI0021400518
Vrednost enote premoženja	€27,53
Čista vrednost sredstev (ČVS)	33.309.404 €
Vstopni stroški	do 3%
Izstopni stroški	0%
Upravljavska provizija	2,25%
Začetek trženja in upr. sklada	03.10.2005

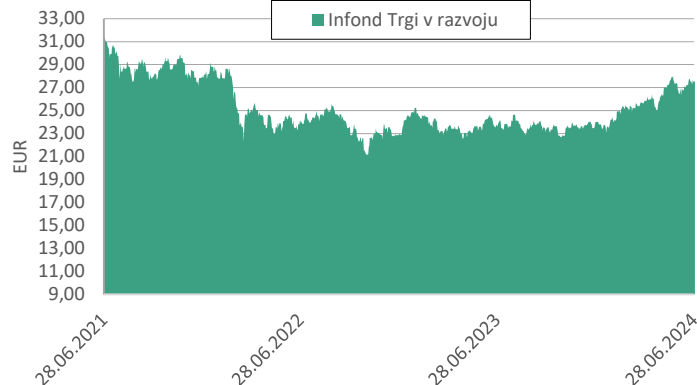
Zbirni kazalnik tveganja



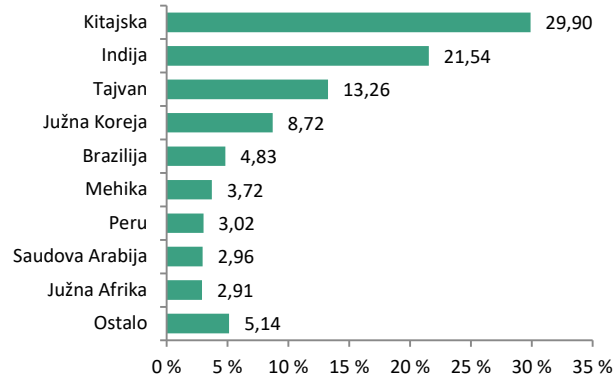
Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s skladom razpolagate najmanj 5 let. Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja sklada v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje stopnjo verjetnosti, da bo sklad izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.

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.

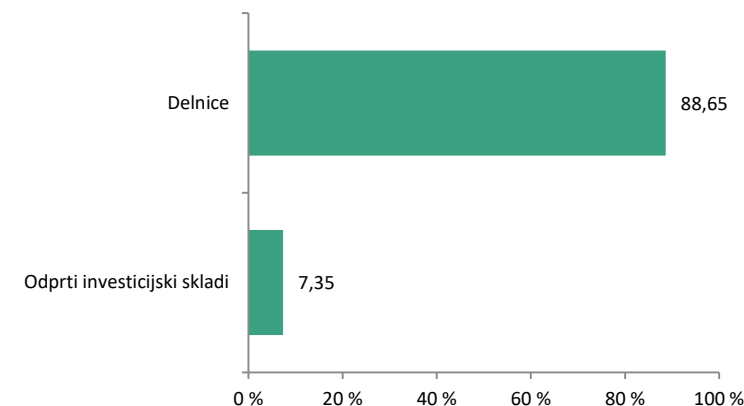
Gibanje VEP



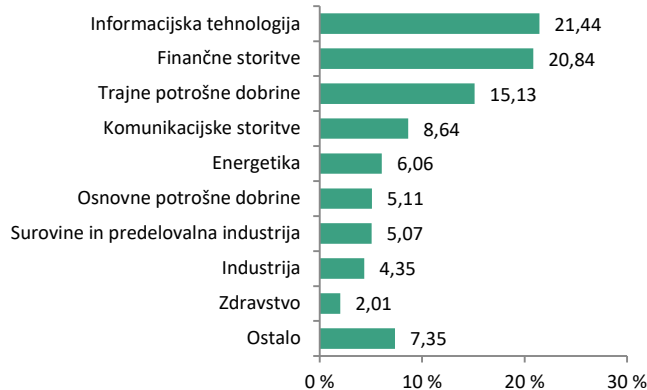
Geografska sestava naložb



Sestava naložb po vrstah fin. instrum.



Panožna sestava naložb



1-LETNA DONOSNOST

+25,00%

3-LETNA DONOSNOST

+32,80%

5-LETNA DONOSNOST

+84,51%

Krovni sklad Infond

Infond ZDA, delniški podsklad

Naložbena politika

Infond ZDA je delniški podsklad, regijsko omejen na državo Združene države Amerike. Z naložbo v ta podsklad zajamete skoraj polovico svetovnih kapitalskih trgov.

Komu je namenjen

Vlagateljem z visoko nagnjenostjo k tveganju in načrtovano dolgoročno naložbo. Podsklad ima namreč večino svojih naložb usmerjenih v delnice, zato je priporočljivo obdobje naložbe v enote podsklada Infond ZDA 5 let in več.

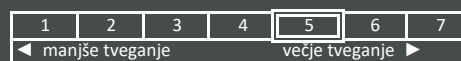
10 največjih naložb na dan 28.06.2024

	ISIN	Delež v %
NVIDIA	US67066G1040	6,42
MICROSOFT	US5949181045	5,94
APPLE	US0378331005	5,84
ALPHABET	US02079K3059	3,89
AMAZON	US0231351067	3,74
APPLIED MATERIALS	US0382221051	3,38
SALESFORCE.COM	US79466L3024	3,07
META PLATFORMS	US30303M1027	2,97
SERVICENOW	US81762P1021	2,89
ANALOG DEVICES	US0326541051	2,38

Stanje na dan 28.06.2024

ISIN	SI0021400534
Vrednost enote premoženja	€41,82
Čista vrednost sredstev (ČVS)	19.060.450 €
Vstopni stroški	do 3%
Izstopni stroški	0%
Upravljalvska provizija	2,25%
Začetek trženja in upr. sklada	04.06.2007

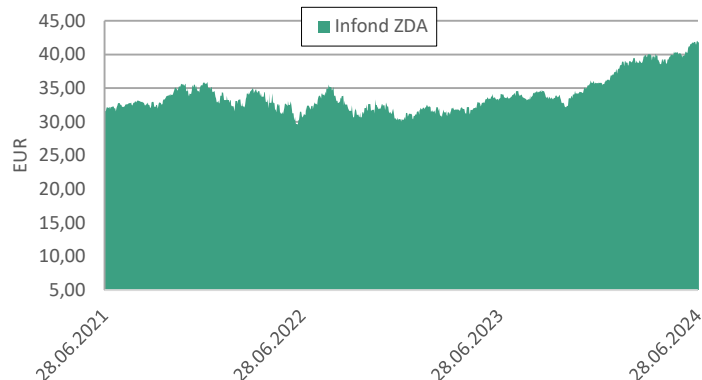
Zbirni kazalnik tveganja



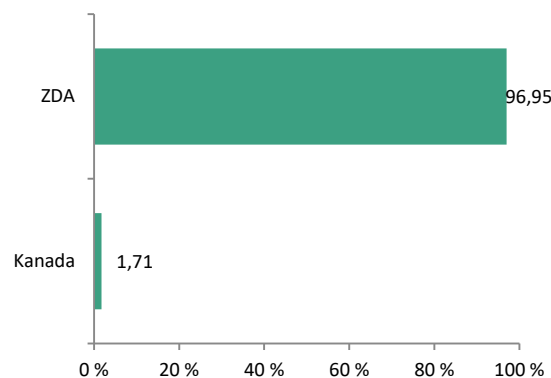
Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s skladom razpolagate najmanj 5 let. Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja sklada v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje stopnjo verjetnosti, da bo sklad izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.

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.

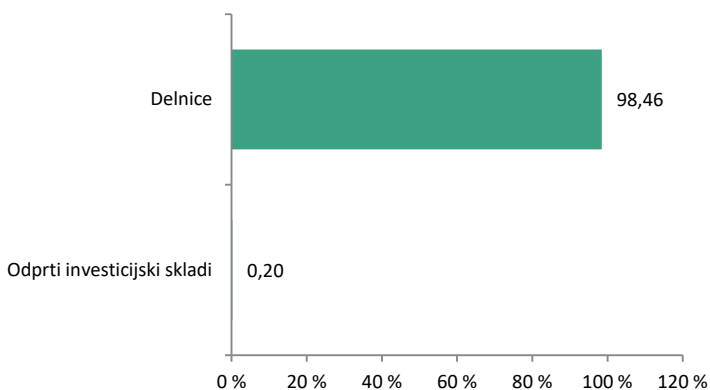
Gibanje VEP



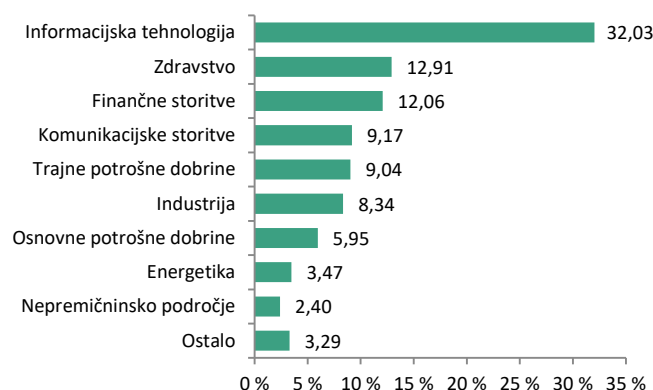
Geografska sestava naložb



Sestava naložb po vrstah fin. instr.



Panožna sestava naložb



SAVA INFOND, DRUŽBA ZA UPRAVLJANJE, D.O.O.

Ulica Eve Lovše 7, 2000 Maribor

Tel: 02 229 74 40, Fax: 02 229 74 89; E: info@infond.si

BREZPLAČNI TELEFON

080 22 42

1-LETNA DONOSNOST

+13,39%

3-LETNA DONOSNOST

+23,13%

5-LETNA DONOSNOST

+49,60%

Krovni sklad Infond

Infond Zdravstvo, delniški podsklad

Naložbena politika

Infond Zdravstvo je opredeljen kot delniški podsklad sektorja zdravstvo. Najmanj 85% sredstev sklada je naloženih v delnicah ali v delnicah in enotah delniških ciljnih skladov.

Komu je namenjen

Vlagateljem, ki zasledujejo naložbeni cilj delniškega ali uravnoveženega portfelja, v katerem podsklad predstavlja le del celotnega portfelja. Ocenjujemo, da je primeren za dopolnitev portfelja. Namenjen je dolgoročnemu varčevanju 5 let in več.

10 največjih naložb na dan 28.06.2024

	ISIN	Delež v %
ELI LILY & CO	US5324571083	8,92
UNITEDHEALTH	US91324P1021	6,68
NOVO NORDISK	US6701002056	5,82
MERCK & CO	US58933Y1055	4,30
ASTRAZENECA	GB0009895292	3,94
ABBVIE	US00287Y1091	3,71
INTUITIVE SURGICAL	US46120E6023	3,51
ELEVANCE HEALTH	US0367521038	3,50
BOSTON SCIENTIFIC	US1011371077	3,47
ROCHE HOLDING	CH0012032048	3,15

Stanje na dan 28.06.2024

ISIN	SI0021400526
Vrednost enote premoženja	€48,30
Čista vrednost sredstev (ČVS)	41.899.438 €
Vstopni stroški	do 3%
Izstopni stroški	0%
Upravljalvska provizija	2,25%
Začetek trženja in upr. sklada	04.06.2007

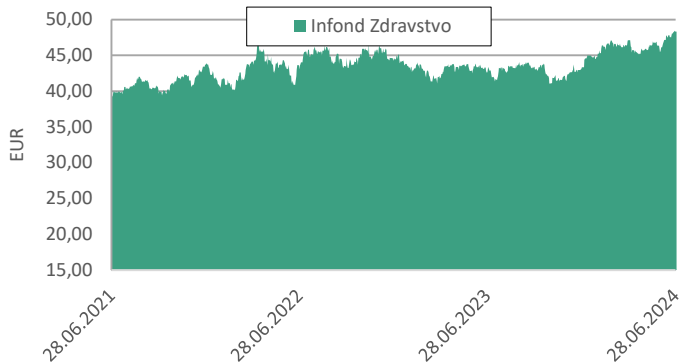
Zbirni kazalnik tveganja



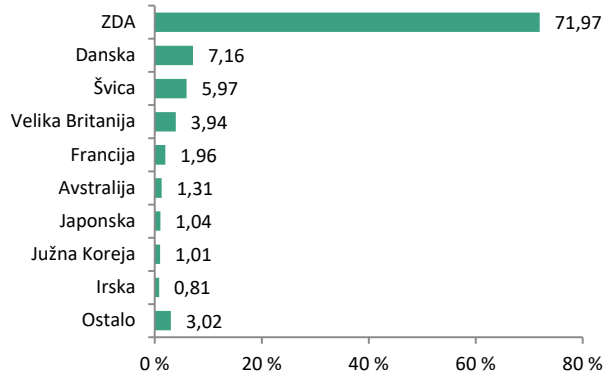
Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s skladom razpolagate najmanj 5 let. Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja sklada v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje stopnjo verjetnosti, da bo sklad izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.

Sklad smo razvrstili pod 4 od 7, kar je srednji razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja sklada z oceno 4 je lahko izpostavljena srednjim 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.

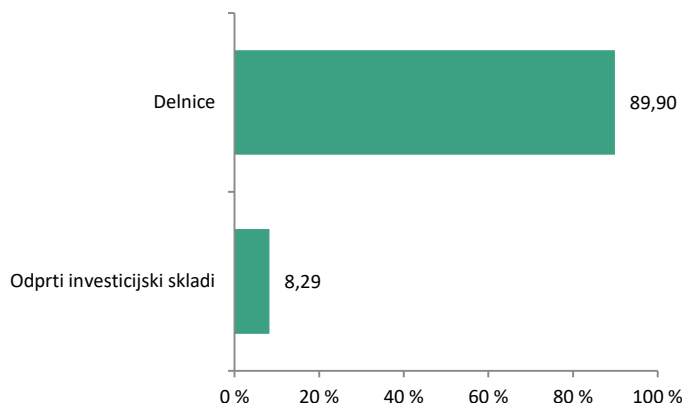
Gibanje VEP



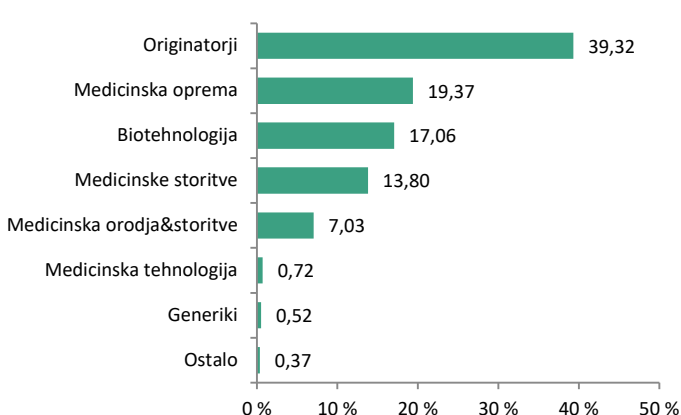
Geografska sestava naložb



Sestava naložb po vrstah fin. instr.



Panožna sestava naložb





Sava Infond, družba za upravljanje, d.o.o., Ulica Eve Lovše 7, 2000 Maribor. Najvišji vstopni stroški dosegajo do 3 %, najvišji izstopni stroški do 3 %. Navedeni stroški zmanjšujejo prikazan donos. Prospekti in ključni podatki za vlagatelje v slovenskem jeziku, sintetični kazalnik tveganja in donosa posameznega sklada oz. podsklada ter informacije o dejansko obračunavanih vstopnih in izstopnih stroških so na voljo na spletni strani www.infond.si, na podstraneh vsakega posameznega sklada oz. podsklada, na vseh vpisnih mestih in sedežu družbe. Vsi zainteresirani lahko prospekte in ključne podatke za vlagatelje pridobijo tudi v pisni obliki na vseh vpisnih mestih in na sedežu družbe.

Pretekla uspešnost ne napoveduje prihodnjih donosov.