



SAVA
I N F O N D

20. avgusta 2024 začnejo veljati SPREMEMBE PRAVIL UPRAVLJANJA KROVNEGA SKLADA INFOND S PODSKLADI

**UVAJAMO POLITIKO ODGOVORNEGA INVESTIRANJA ZA
11 DODATNIH PODSKLADOV, KI BODO SPODBUJALI
OKOLJSKE IN SOCIALNE ZNAČILNOSTI**

KAJ MORATE VEDETI:

- ↳ Vrednost vašega premoženja se z uvedbo sprememb ne spreminja.
- ↳ Sprememba je za vlagatelje brezplačna in ne vpliva na obdavčitev.
- ↳ Narediti vam ni treba nič. Vse bomo uredili za vas.

Maribor, 29. julij 2024

080 22 42

info@infond.si

Sava Infond, družba za upravljanje, d.o.o., je bila ustanovljena leta 1993 z namenom upravljanja investicijskih in vzajemnih skladov. Kot eden izmed vodilnih upravljavcev vzajemnih skladov v Sloveniji Sava Infond uspešno upravlja premoženje investitorjev že trideset let.

Danes Sava Infond upravlja več kot 1,5 milijarde evrov sredstev in zaupanje nam je izkazalo že več kot 85.000 vlagateljev. Začeli smo s prvim vzajemnim skladom Infond Hrast v devetdesetih letih, danes pa se lahko pohvalimo s Krovnim skladom Infond, ki vključuje kar 19 vzajemnih podskladov.

Kljub pomembnemu mejniku je naš pogled zasrt v prihodnost. Prepričani smo, da je upravljanje skladov na način, ki spodbuja okoljske in socialne značilnosti, korak finančne industrije v pravo smer odgovornosti za prihodnost našega planeta, družbe in upravljanja.

VRHUNSKO UPRAVLJANJE*

V preteklih letih poslovanja so Infond skladi na ocenjevanjih najboljših vzajemnih skladov, ki se tržijo v Sloveniji, prejeli že več kot 65 nagrad za najboljši sklad svoje kategorije.

Prav posebej smo ponosni, da so naši upravljavci Infond skladov že štirikrat nosili krono najboljšega upravljavca oz. upravljavke v Sloveniji. Na letošnji podelitvi sta bila med najboljšimi pet upravljavci triletnega obdobja v Sloveniji kar dva iz Sava Infond.

Več informacij najdete na spletni strani www.infond.si.

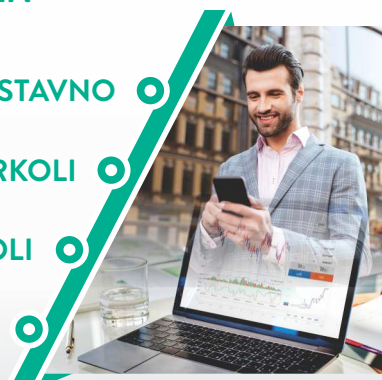


Z INFOND SKLADI LAHKO POSLUJETE TUDI PREK SPLETA*



Spletni in mobilni portal SavaNet omogoča spletno investiranje in poslovanje s z Infond skladi prek računalnika, tablice ali telefona.

- ENOSTAVNO
- KADARKOLI
- KJERKOLI
- 24/7



*Deli te publikacije na straneh 2 in 8 so tržno sporočilo. Pred sprejemom katerekoli končne naložbene odločitve glejte Prospekt z vključenimi pravili upravljanja in dokument s ključnimi informacijami. Podatki o gibanju vrednosti enot premoženja izbranega sklada so objavljeni na www.infond.si.

Pretekla uspešnost ne napoveduje prihodnjih donosov. Vstopni in izstopni stroški zmanjšujejo pričakovani rezultat. Ta je odvisen tudi od obdavčitve, ki je odvisna od osebnega stanja vlagatelja in se lahko v prihodnosti spremeni. Skladi nimajo vzpostavljenih jamstev za kapital, tako da ni zagotovljena višina vplačanih sredstev in je lahko tudi nižja ob izplačilu.

Podatki v tem sporočilu ne predstavljajo naložbenega priporočila ali storitev investicijskega svetovanja. Za pridobitev informacij o primernosti posamezne naložbe se obrnite na svojega finančnega svetovalca ali vpisno mesto.

INVESTIRANJE LAHKO SPODBUJA OKOLJSKE IN SOCIALNE ZNAČILNOSTI

Kot imetnika investicijskih kuponov enega ali več podskladov Krovnega sklada Infond vas obveščamo, da bomo dne **20. avgusta 2024** izvedli spremembo pravil upravljanja Krovnega sklada Infond z 19 podskladi.

Sava Infond verjame v moč in potencial **trajnostnega investiranja**. Jedro tega prepričanja je, da **podjetja z boljšo poslovno etiko, spoštovanjem človekovega dostojanstva in odgovornostjo do okolja dolgoročno ustvarjajo večjo gospodarsko vrednost**. Trajnostno investiranje poudarja konkurenčne prednosti podjetij, ki vlagajo v lastne zmogljivosti, ljudi in skupnost. Pri tem jih vodi namen ohranjati planet, na katerem bodo lahko kakovostno živeli tudi naši otroci in vnuki.

Politiko odgovornega investiranja bomo uvedli pri dodatnih 11 podskladih v upravljanju. Okoljske in socialne značilnosti bodo spodbujali z:

- **izključitvami** naložb v družbe, ki delujejo na spornih in škodljivih področjih;
- **izborom** naložb, ki so z vidika ESG dejavnikov s strani specializiranih ponudnikov ocenjene kot manj tvegane;
- **spoštovanjem praks dobrega upravljanja,**
- **upoštevanjem glavnih škodljivih vplivov** na dejavnike trajnostnosti.

11 podskladov, pri katerih uvajamo politiko odgovornega investiranja:

- Infond Evropa, delniški podsklad
- Infond Globalni defenzivni, mešani podsklad
- Infond Globalni delniški, delniški podsklad
- Infond Globalni uravnoteženi, mešani podsklad
- Infond Kratkoročne obveznice – EUR, obvezniški podsklad
- Infond Obvezniški - EUR, obvezniški podsklad
- Infond Razviti trgi, delniški podsklad razvitih trgov
- Infond Select, delniški podsklad razvitih trgov
- Infond Tehnologija, delniški podsklad
- Infond ZDA, delniški podsklad
- Infond Zdravstvo, delniški podsklad

Pri skladu Infond Družbeno odgovorni, delniški podsklad, bomo dodatno okrepili zavezo odgovornega investiranja, ki bo ob zgoraj navedenih metodah spodbujanja okoljskih in socialnih značilnosti izbiral naložbe podsklada, upoštevajoč:

- **ogljčni odtis in intenzivnost toplogrednih plinov** podsklada bosta vsaj 20 % nižja kot tista od primerljivega indeksa,
- **minimalni delež trajnostnih naložb** bo znašal vsaj 20 %.

Poleg tega so v skupnem delu dokumenta urejena nekatera poglavja. Spremembe so bile potrebne zaradi preglednejše ureditve pravil pregleda vlagatelja, pristopa k skladu, izplačil in prehodov.

Zaradi vse večje digitalizacije finančne industrije je družba uredila tudi možnost sodobnega digitalnega poslovanja vlagateljev z družbo za upravljanje, ki sledi izvedbi pregleda stranke.





SAVA
I N F O N D

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

SAVA INFOND, družba za upravljanje, d.o.o., Ulica Eve Lovše 7, Maribor v skladu s 312. členom Zakona o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (Ur. l. RS št. 31/2015 s spremembami in dopolnitvami; v nadaljevanju: ZISDU-3), v povezavi z 253. členom ZISDU-3 in 21. členom Sklepa o objavah in neposrednem obveščanju imetnikov enot (Ur. l. RS 100/2015) posreduje

OBVESTILO O SPREMEMBI PRAVIL UPRAVLJANJA KROVNEGA SKLADA INFOND

Družba, ki upravlja Krovni sklad Infond s podskladi:

SAVA INFOND, družba za upravljanje, d.o.o., Ulica Eve Lovše 7, 2000 Maribor, matična številka 5822416.

Spreminjajo se pravila upravljanja Krovnega sklad Infond z naslednjimi podskladi:

1. Infond Globalni uravnoteženi, mešani podsklad
2. Infond ZDA, delniški podsklad
3. Infond Razviti trgi, delniški podsklad razvitih trgov
4. Infond Obvezniški – EUR, obvezniški podsklad
5. Infond Trgi v razvoju, delniški podsklad
6. Infond Megatrendi, delniški podsklad razvitih trgov
7. Infond Globalni defenzivni, mešani podsklad
8. Infond Dividendni, delniški podsklad razvitih trgov
9. Infond Družbeno odgovorni, delniški podsklad razvitih trgov
10. Infond Globalni delniški, delniški podsklad
11. Infond Surovine in energija, delniški podsklad
12. Infond Evropa, delniški podsklad
13. Infond Kitajska, delniški podsklad
14. Infond Globalni fleksibilni, mešani fleksibilni podsklad
15. Infond Zdravstvo, delniški podsklad
16. Infond Kratkoročne obveznice – EUR, obvezniški podsklad
17. Infond Select, delniški podsklad razvitih trgov
18. Infond Tehnologija, delniški podsklad
19. Infond Naložbeni cilj 2040, podsklad ciljnega datuma

ZAKAJ SMO SE ODLOČILI ZA SPREMEMBO PRAVIL UPRAVLJANJA

Eden osrednjih strateških ciljev družbe je poslovanje v skladu z načeli trajnostnega razvoja. S spremembami ugodno vplivamo na družbeno okolje, naravo in na večjo finančno varnost vaših naložb. Zavezo odgovornega investiranja Infond Družbeno odgovorni, delniški podsklad razvitih trgov, bomo še okrepili, politiko odgovornega investiranja pa uvedli pri dodatnih 11 podskladih v upravljanju.

KAJ SE SPREMINJA V SKUPNEM DELU PROSPEKTA Z VKLJUČENIMI PRAVILI UPRAVLJANJA

V skupnem delu prospekta so bile izvedene dopolnitve, ki se nanašajo na:

- S** spremembe predpisov, na katere se sklicuje dokument,
- S** umik izjeme treh obračunskih dni v poglavju Referenčna valuta in obračunsko obdobje,
- S** podrobnejša in bolj jasna ureditev možnosti omejitev poslovanja v poglavju Investicijski kuponi, vplačila in izplačila ter
- S** možnost sodobnega digitalnega poslovanja v poglavju Vplačila.

Spremembe so bile potrebne zaradi preglednejše ureditve pravil pregleda vlagatelja, pristopa k skladu, izplačil in prehodov. Zaradi vse večje digitalizacije finančne industrije je družba uredila tudi možnost sodobnega digitalnega poslovanja vlagateljev z družbo za upravljanje, ki sledi izvedbi pregleda stranke.

KAJ SE SPREMINJA PRI POSAMEZNIH PODSKLADIH

Družba bo uvedla pravila odgovornega investiranja pri podskladih:

- S** Infond Globalni uravnoteženi, mešani podsklad
- S** Infond ZDA, delniški podsklad
- S** Infond Razviti trgi, delniški podsklad razvitih trgov
- S** Infond Obvezniški – EUR, obvezniški podsklad
- S** Infond Globalni defenzivni, mešani podsklad
- S** Infond Globalni delniški, delniški podsklad
- S** Infond Evropa, delniški podsklad
- S** Infond Zdravstvo, delniški podsklad
- S** Infond Kratkoročne obveznice – EUR, obvezniški podsklad
- S** Infond Select, delniški podsklad razvitih trgov
- S** Infond Tehnologija, delniški podsklad

Navedeni podskladi se bodo šteli za produkte v skladu z 8. členom SFDR. Okoljske in socialne značilnosti bodo spodbujali z/s:

- S** izključitvami podjetij, ki neposredno delujejo na področjih, ki jih ocenjujemo kot sporne ali škodljive z vidika trajnostnega razvoja;
- S** izborom naložb, ki so z vidika ESG dejavnikov s strani specializiranih ponudnikov ocenjene kot manj tvegane (ESG ocena);
- S** spoštovanjem praks dobrega upravljanja, ki jih morajo družbe, v katere podsklad vlaga, upoštevati;
- S** upoštevanjem glavnih škodljivih vplivov na dejavnike trajnostnosti.

Podsklad Infond Družbeno odgovorni, delniški podsklad razvitih trgov, bo poleg zgoraj navedenih pravil, ki jih družba pri njegovem upravljanju že uporablja, sprejel zavezo:

- S** da bosta ogljični odtis in intenzivnost toplogrednih plinov podsklada vsaj 20 % nižja kot tista od primerljivega indeksa,
- S** da bo minimalni delež trajnostnih naložb po opredelitvi SFDR znašal vsaj 20 %.

Ocenjujemo, da bo potencialni vpliv trajnostnih tveganj na donosnost podskladov, ki spodbujajo okoljske in socialne značilnosti, manjši kot pri podskladih s podobno naložbeno politiko, ki ne spodbujajo okoljskih in socialnih značilnosti.

Pri drugih podskladih ni spremembe v naložbeni politiki, naložbenih ciljih in tveganjih.

Spremembe ne bodo vplivale na vlagatelje z vidika stroškov, prav tako ne z vidika skupnih tveganj za vlagatelje posameznih podskladov. Pričakujemo zmanjšanje vpliva posamičnega, trajnostnega tveganja.

Datum pridobitve soglasja Agencije za trg vrednostnih papirjev: 15. 7. 2024

Datum začetka veljavnosti spremenjenih pravil upravljanja: 20. 8. 2024

PRIPOROČAMO

Do uveljavitve novih pravil upravljanja dne 20. 8. 2024 veljajo obstoječa Pravila upravljanja Krovnega sklada Infond. Besedilo z označenimi spremembami pravil upravljanja in prečiščeno besedilo spremenjenih pravil upravljanja sta že na voljo na spletni strani www.infond.si, v poglavju DOKUMENTI. Z veseljem vam bomo odgovorili na vprašanja, ki nam jih lahko zastavite prek brezplačne telefonske številke 080 22 42 ali posredujete z elektronsko pošto na naslov dokumenti@infond.si. Natisnjene dokumente vam lahko pošljemo tudi po pošti – zahtevo zanje nam lahko posredujete na dokumenti@infond.si ali na SAVA INFOND, d.o.o., Ulica Eve Lovše 7, 2000 Maribor.

PODATKI, POTREBNI ZA POSLOVANJE Z VAŠIMI SKLADI

Zaradi varnega poslovanja vlagateljev in zahtev predpisov družba redno posodoblja podatke o vlagateljih. Podatki, ki jih je potrebno posodobljati so:

- S** **pravilni osebni podatki** fizične ali pravne osebe (npr. naziv, naslov, osebni dokument, državljanstvo, dejavnost, namen naložbe),
- S** osebni bančni račun,
- S** **pravilni podatki z vlagateljem povezanih oseb** (zakoniti zastopnik, pooblaščenec, dejanski lastnik)
- S** **davčna številka in podatek o davčnem rezidentstvu** (podatek o državi v kateri prijavljate davke).

Kako najbolj enostavno uredite podatke:

- S** spletno & mobilno, preko portala SavaNet (www.infond.si/savanet) ali
- S** izpolnite podatke na obrazcu Podatki vlagatelja, dostopnem na www.infond.si/dokumenti-in-obrazci in jih skupaj s kopijo dokumenta pošljete na elektronsko pošto dokumenti@infond.si ali
- S** se z osebnim dokumentom oglasite na najbližjem vpisnem mestu. Seznam vpisnih mest je na www.infond.si/vpisna-mesta.

Predpisi s področja preprečevanja pranja denarja in predpisi z davčnega področja družbi nalagajo redno posodobljanje podatkov vlagateljev. V primeru, da se na naš poziv ne boste odzvali, lahko družba v prihodnje poslovanje v skladu s 26. členom v povezavi s 54. členom Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma ter na podlagi določil Prospekta Krovnega sklada Infond, omeji.

Če želite preveriti pravilnost vaših podatkov, nam pišite na dokumenti@infond.si ali nas pokličite na 02/229 74 40 ali 080 22 42.



Image by Rochak Shukla on Freepik

**VARČUJTE
PAMETNO.
NAREDITE
RAZLIKO.**

**INVESTIRAJTE
V INFOND SKLADE.**



**INFOND
SKLADI**

Sava Infond, d.o.o., Ul. Eve Lovše 7, 2000 Maribor. To je tržno sporočilo. Pred sprejemom katere koli končne naložbene odločitve glejte Prospekt z vključenimi pravili upravljanja, dokumente s ključnimi informacijami, letna in polletna poročila skladov. Podrobnejše informacije o skladih so na voljo na www.infond.si.

IZKORISTITE UGODNOSTI POSTOPNEGA VARČEVANJA*

Za postopno varčevanje v Infond skladih z mesečnimi vplačili prek direktne obremenitve v vrednostih med 25 in 1000 evri ste vedno upravičeni do 50 % znižanih vstopnih stroškov.

*Tržno sporočilo. Glej več na strani 2.



Sava Infond, družba za upravljanje, d.o.o.

Ulica Eve Lovše 7
SI-2000 Maribor

T 02 229 74 40,
080 22 42

E info@infond.si

W www.infond.si