

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 Družbeno odgovorni, delniški podsklad razvitih trgov ISIN: SI0021400880

Produkt: INFOND Družbeno odgovorni, delniški podsklad razvitih trgov ("sklad")
Upravljavac: 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 20. 8. 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 razvitih trgov, ki izbira naložbe po kriteriju družbene odgovornosti. Najmanj 85 % sredstev sklada je naloženih v delnicah ali v delnicah in enotah delniških ciljnih skladov. Najmanj 80 % sredstev sklada predstavljajo naložbe, ki spodbujajo okoljske in socialne značilnosti v skladu z 8. členom SFDR, pri čemer je pretežni del takšnih, ki so z vidika ESG dejavnikov, s strani specializiranih ponudnikov ocenjene kot manj tvegane ter spoštujejo prakse dobrega upravljanja in ne delujejo na spornih ali škodljivih področjih, njihov ogljični odtis in intenzivnost toplogrednih plinov pa bo vsaj 20 % nižji od primerljivega indeksa. Sklad bo imel tudi 20% trajnostnih naložb. Sklad ima sredstva v delnicah izdajateljev z domicilom v vsaj dveh podregijah razvitih trgov brez osredotočanja na eno državo ali podregijo. Izpostavljenost do globalne regije razvitih trgov 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 MXWO 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 izkoriščanja naložbenih 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 pripravljene prevzeti določena naložbena tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev. Skladi so namenjeni vlagateljem, ki imajo prosta finančna sredstva in jih želijo 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

	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Stroški skupaj	553 EUR	1.941 EUR
Letni učinek stroškov*	5,5 %	3,6 %

Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam ta produkt prodaja, 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 13,0 % pred stroški in 9,4 % 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.	238 EUR
Transakcijski stroški	0,7 % 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.	71 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 <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. Podrobnejše informacije o načinu spodbujanja okoljskih in socialnih značilnosti so urejene v Politiki odgovornega investiranja in Metodologiji Save Infond za določitev definicije 'Trajnostna naložba', objavljeni 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.