



**SAVA**  
I N F O N D

**INFOND SKLADI**  
V 5 MINUTAH



# INFOND SKLADI

## 5 RAZLOGOV, ZAKAJ INFOND SKLADI

- velika razpršenost naložb v posameznem skladu
- aktivno upravljanje sredstev
- spremljanje naložbe na portalu SavaNet
- fleksibilnost naložbe - sredstva niso vezana
- zamenjava skladov brez stroškov v sklopu Krovnega sklada Infond

## PREDNOSTI IZBIRE VEČ INFOND SKLADOV

- večja razpršenost naložb
- možnost davčne optimizacije
- prenos sredstev med skladi brez takojšnje davčne obveznosti v sklopu Krovnega sklada Infond

## NAČELA, KI JIH JE DOBRO UPOŠTEVATI

- daljše kot je naložbeno obdobje, več lahko tvegate
- ohranite mirno kri, ko borzni tečaji nihajo
- ne poskušajte predvideti dogajanja na borzi
- osredotočite se na svojo naložbeno strategijo
- zaupajte upravljavcem, ki bodo strokovno skrbeli in plemenitili vaša sredstva v skladih
- z vlaganjem začnite čimprej, saj je čas največji zaveznik vsakega vlagatelja

## INFOND SKLADI SO PRIMERNI

za vse (tudi tiste z manj ali brez izkušenj), ki si želijo:

- svoja sredstva močno razpršiti in tako zmanjšati tveganje
- vlagati dolgoročno in dosežati višje donose
- investirati v delnice najboljših družb s potencialom dolgoročne rasti in/ali obveznice ter jim je pomembna visoka stopnja likvidnosti vloženih sredstev (sredstva niso vezana)

INFOND SKLADI	NALOŽBENA USMERITEV	OCENA TVEGANJA**	VEČ O SKLADU
<b>DELNIŠKI GLOBALNI</b>			
Infond Globalni delniški	Največja podjetja razvitih in rastočih trgov	4	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Najboljša podjetja na svetu z močnimi konkurenčnimi prednostmi iz razvitih in hitro rastočih trgov.</li> <li>• Sklad omogoča najširšo globalno razpršenost sredstev v več kot 120 skrbno izbranih podjetjih s stabilno rastjo iz vseh sektorjev.</li> </ul>
<b>DELNIŠKI REGIJSKI</b>			
Infond Razviti trgi	Vodilna podjetja s sedežem v najbolj razvitih državah	4	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Globalna podjetja vseh ključnih gospodarskih sektorjev iz industrijsko najbolj razvitih regij Severne Amerike, Evrope in razvite Azije.</li> <li>• Več kot 100 različnih delnic podjetij z dobrimi poslovnimi rezultati, zdravim jedrom in jasno vizijo.</li> </ul>
Infond ZDA	Največje korporacije regije Severne Amerike	5	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ameriške korporacije iz vseh sektorjev, ki so tudi vključene tudi v najbolj znan ameriški indeks S&amp;P 500.</li> <li>• Investira v delnice več kot 70 podjetij, kot so Apple, Nvidia, Microsoft, Amazon, Alphabet, Meta, Merck, Boston Scientific...*</li> </ul>
Infond Evropa	Znana evropska podjetja, ki poslujejo globalno	4	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Uveljavljena evropska podjetja iz vseh sektorjev z dobrimi poslovnimi modeli in posledično odličnimi poslovnimi rezultati.</li> <li>• Podjetja, ki so vključena tudi v najbolj prepoznaven evropski indeks MSCI Europe (Nestle, BMW, Adidas, ASML, LVMH, Novartis, L'Oreal, Zalando, ...)*</li> </ul>
Infond Trgi v razvoju	Najbolj prepoznavna podjetja rastočih trgov	5	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Najbolj prepoznavna podjetja iz Kitajske, Indije, Brazilije, Tajvana, Južne Koreje, ...</li> <li>• Delnice več kot 60 podjetij, kot so Taiwan Semiconductor, Tencent, Samsung, ICICI Bank ...*</li> </ul>
Infond Kitajska	Najboljša podjetja Kitajske, Tajvana in Hong Konga	5	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Največja in srednje velika podjetja z izjemnim potencialom rasti, kot so Alibaba, Tencent, BYD, Baidu ...*</li> <li>• Podjetja, ki se ukvarjajo z internetom, spletno trgovino, zeleno energijo, razvojem pametnih električnih vozil in industrijsko avtomatizacijo.</li> </ul>
<b>DELNIŠKI SEKTORSKI</b>			
Infond Zdravstvo	Izbrana podjetja iz sektorja zdravstva in farmacije	4	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Izbor podjetij, katerih produkti podaljšujejo življenjsko dobo in izboljšujejo kakovost življenja.</li> <li>• Več kot 60 podjetij zdravstvenega sektorja, kot so proizvajalci zdravil in medicinske opreme, biotehnoška podjetja.</li> </ul>
Infond Tehnologija	Vodilna in najmočnejša tehnološka podjetja	5	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Najuspešnejša podjetja s področij spletno prodaje, interneta, družbenih medijev, videoiger, polprevodnikov, umetne inteligence, oblčnih storitev, na čemer temelji prihodnost svetovnega gospodarstva.</li> <li>• Svetovni giganti, kot so Nvidia, Microsoft, Apple, Alphabet, Amazon ...*</li> </ul>
Infond Surovine in energija	Podjetja iz sektorjev energetike in surovin	6	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Prepoznavna energetska in surovinska podjetja, ki zagotavljajo nemoteno delovanje svetovnega gospodarstva.</li> <li>• Sklad vključuje globalna podjetja, kot so Exxon Mobil, Chevron, Ivanhoe Mines, Total ...*</li> </ul>
<b>DELNIŠKI STRATEGIJA</b>			
Infond Družbeno odgovorni	Družbeno odgovorna in trajnostno naravnana podjetja	4	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Družbeno odgovorna podjetja na razvitih trgih, ki s svojo dejavnostjo pozitivno vplivajo na okolje in družbo in uspešno obvladujejo trajnostna (ESG) tveganja.</li> <li>• Ogljični odtis in intenzivnost toplogrednih plinov podsklada bosta vsaj 20 % nižja od primerjalnega indeksa, sklad pa ima v portfelju najmanj 20 % trajnostnih naložb.</li> </ul>
Infond Select	Skrbno izbrana podjetja različnih sektorjev	4	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Podjetja razvitih regij, ki so vodilna na svojem področju ter imajo izrazite konkurenčne prednosti.</li> <li>• Uveljavljene blagovne znamke sveta, kot so Apple, Microsoft, Bayer, Pepsi, Airbus, Starbucks, Ebay, Disney, Nestle, MasterCard ...*</li> </ul>
Infond Megatrendi	Podjetja tehnologij prihodnosti	5	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kombinacija uveljavljenih inovativnih podjetij in manjših podjetij v začetnih fazah nadpovprečne rasti.</li> <li>• Podjetja, ki jih odlikujejo prebojne inovacije na področjih umetne inteligence, digitalizacije, polprevodnikov, obnovljivih virov, električnih vozil, računalništva v oblaku, spletne varnosti, finančne IT tehnologije, tehnologije veriženja blokov, robotike in medicine.</li> </ul>
Infond Dividendni	Uveljavljena podjetja, ki izplačajo večji del dobička	4	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kvalitetna, malo zadolžena podjetja, ki izplačujejo nadpovprečno velik del ustvarjenega dobička v obliki dividend in imajo stabilno dividendno politiko.</li> <li>• Sklad prejete dividende reinvestira in tako povečuje vrednost sklada.</li> </ul>
<b>MEŠANI GLOBALNI</b>			
Infond Globalni uravnoteženi	Uravnoteženi sklad (60 % delnic in 40 % obveznic)	3	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sklad, primeren za vlagatelje s povprečno nagnjenostjo k tveganju in z dolgoročnimi cilji.</li> <li>• V skladu so delnice svetovno znanih podjetij brez sektorske in regijske omejitve ter evropske obveznice izdajateljev z najvišjimi bonitetnimi ocenami.</li> </ul>
Infond Globalni defenzivni	Defenzivni sklad (30 % delnic in 70 % obveznic)	3	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Večji delež obvezniških naložb, zato ponuja konzervativno uravnoteženost med naložbenimi razredi.</li> <li>• Obvezniške naložbe v skladu zmanjšujejo naložbeno tveganje in omogočajo dolgoročno zmerno rast.</li> </ul>
Infond Globalni fleksibilni	Struktura naložb se prilagaja glede na razmere na trgu	4	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Struktura sklada je dinamična in se prilagaja glede na nihajnost na kapitalnih trgih.</li> <li>• Naložbe so razpršene med delnice in obveznice brez panožne omejitve.</li> </ul>
<b>OBVEZNIŠKI</b>			
Infond Obvezniški - EUR	Obveznice različnih ročnosti	2	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Investira v državne in podjetniške obveznice ter druge dolžniške vrednostne papirje ne glede na dospelost (povprečna dospelost je približno 7 let).</li> <li>• Primeren za zniževanje naložbenega tveganja v kombinaciji z delniškimi skladi.</li> </ul>
Infond Kratkoročne obveznice - EUR	Kratkoročne obveznice	2	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Investira v kratkoročne državne in podjetniške obveznice ter druge dolžniške vrednostne papirje s povprečnim z rokom dospelosti od enega do treh let.</li> <li>• Primeren za prenos sredstev iz višje tveganih skladov v času pred načrtovanim izplačilom ali ob pričakovanih nihanjih na kapitalnih trgih.</li> </ul>
<b>SKLAD CILJNEGA DATUMA</b>			
Infond Naložbeni cilj 2040	Sklad naložbenega življenjskega cikla	4	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sklad investira v kombinacijo delnic in obveznic, pri čemer se bo delež obveznic postopoma povečeval do leta 2040, sklad bo postajal vedno manj tvegan, zato je primeren tudi za tiste, ki želijo varčevati za pokojnino.</li> </ul>



## Zakaj varčevalni načrt Sava Infond

- preprost, enostaven in primeren za vse
- že od 25 EUR na mesec
- 50 % nižji vstopni stroški (največ 1,5 %)
- prekinitve ali ukinitve brez stroškov, ne glede na dobo varčevanja
- fleksibilno, brez časovne omejitve
- vložena sredstva so strokovno upravljana
- optimalna povprečna nakupna vrednost enot premoženja sklada
- vsa vplačila in stanja vseh sredstev so vidna na portalu SavaNet

## Stroški enkratnih vplačil v sklade Sava Infond

VREDNOST VPLAČANIH SREDSTEV NA DAN OBRAČUNA VPLAČILA	DELNIŠKI IN MEŠANI SKLADI % OD VREDNOSTI	OBVEZNIŠKI SKLADI % OD VREDNOSTI
do 4.000 EUR	3,00%	1,50%
od vključno 4.000 EUR do 20.000 EUR	2,50%	1,25%
od vključno 20.000 EUR do 40.000 EUR	2,00%	1,00%
od vključno 40.000 EUR do 100.000 EUR	1,50%	0,75%
od vključno 100.000 EUR do 200.000 EUR	1,00%	0,50%
od vključno 200.000 EUR do 400.000 EUR	0,50%	0,25%
od vključno 400.000 EUR	0,25%	0,10%

Tabela prikazuje najvišje vrednosti vstopnih stroškov. Vstopni stroški so lahko na vpisnih mestih razlikujejo od višine zgoraj navedenih vstopnih stroškov, vendar ne smejo presežati najvišje določenih vstopnih stroškov.

Ob prenosu sredstev (prehod med skladi) iz enega v drugi sklad krovnega sklada se stroški ne obračunajo.

Sava Infond ne zaračunava izstopnih stroškov, izjema je sklad Infond Naložbeni cilj 2040.

Sklad Infond Naložbeni cilj 2040 nima vstopnih stroškov. V primeru prenosa ali izplačila sredstev iz sklada Infond Naložbeni cilj 2040 v roku, krajšem od treh let od vplačila, se zaračunajo izstopni stroški v višini 3 %.

## ODGOVORNO INVESTIRANJE

Podskladi Krovnega sklada Infond so upravljani v skladu s Politiko odgovornega investiranja. 12 od 19 podskladov z izbiro naložb spodbuja okoljske in socialne značilnosti.

Vse informacije in mesečna poročila o upoštevanju trajnostnih ciljev za vsak posamezni sklad so objavljeni v zavihku Trajnostnost spletne predstavitve vsakega posameznega podsklada na [www.infond.si](http://www.infond.si).



**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](http://www.infond.si), 02 229 74 40, 080 22 42

\*Z nakupom točk sklada vlagatelj ne pridobi delnic naštetih družb, temveč v njih vlaga izbrani sklad. Celoten nabor naložb posameznega sklada je razkrit v letnem in polletnem poročilu Krovnega sklada Infond, ki je na voljo na spletni strani [www.infond.si](http://www.infond.si).

\*\*Skladi so razvrščeni v kazalnike tveganja od 1 do 7 (od najmanjšega do največjega) na dan 31. 8. 2024. Vse informacije v zvezi s tveganji najdete v dokumentu s ključnimi informacijami izbranega sklada na [www.infond.si](http://www.infond.si).

To je tržno sporočilo. Pred sprejemom katere koli končne naložbene odločitve glejte Prospekt Krovnega sklada Infond z vključenimi pravili upravljanja in dokument s ključnimi informacijami izbranega sklada ter Politiko odgovornega investiranja, ki so dostopni na vseh vpisnih mestih in na [www.infond.si](http://www.infond.si). Podatki o gibanju vrednosti enot premoženja izbranega sklada so objavljeni na [www.infond.si](http://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 na vpisno mesto.