

krekov skala uravnoteženi.

mešani podsklad

krekov klas družbeno odgovorni

delniški podsklad

krekov most novi trgi.

delniški podsklad

krekov sidro obvezniški.

obvezniški podsklad

krekov nano&tech.

delniški podsklad



krekoviskladi

MESEČNO POROČILO November 2010

Podatki na dan 30.11.2010



Krekova družba za upravljanje investicijskih skladov d.o.o.

Slovenska ulica 17, 2000 Maribor

tel.: **080 23 57**, 059 080 561, fax.: 059 080 556

info@krekova-druzba.si, www.krekova-druzba.si

Kontaktne osebe: ga. Jasmina Vertnik, ga. Irena Tošovič.

Vpisna mesta Krekovih skladov:

Sedež Krekove družbe za upravljanje, d.o.o., Slovenska ul. 17, Maribor, 080 23 57 / večje enote Pošte Slovenije, d.o.o. / www.vzajemci.com / www.skladi.com / poslovalnice Banke Koper d.d. / poslovalnice Raiffeisen Krekove banke d.d. /

AKTUALNO: E – pristop in pregled sredstev - Krekova.NET

www.krekovi-skladi.si

Brezplačne informacije: 080 23 57

KREKOV KROVNI SKLAD

Mesečno poročilo Nov 2010

Vsi objavljeni podatki so z dne 30.11.2010.

krekov skala uravnoreženi. mešani podsklad

v letu 2010

2,52%

v zadnjih 12 mesecih

4,76%

od začetka delovanja

159,45%

Kumulativna donosnost naložbe v investicijske kupone podsklada Krekov Skala Uravnoreženi.

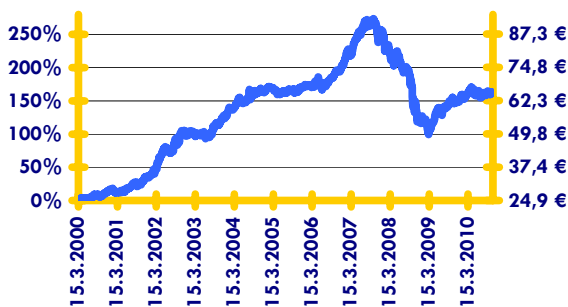
Naložbena politika

Naložbe Krekovega Skala Uravnoreženi niso omejene niti panožno niti geografsko. Portfelj je razpršen in sestavljen iz naložb s stalnim (obveznice) in naložb z variabilnim (delnice) donosom. Cilj naložbene politike je zagotavljanje dolgoročne stabilne rasti sredstev, ki izvira iz porazdelitve naložb med svetovnimi oz. slovenskimi delnicami ter obveznicami (do 45 %).

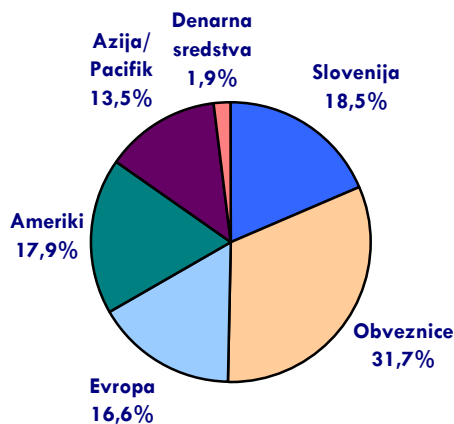
Kumu je namenjen

Srednjeročnim in dolgoročnim vlagateljem, ki postavljajo v ospredje varnost svoje naložbe. Priporočljivo obdobje naložbe je 5 let in več.

Gibanje vrednosti premoženja (v EUR)



Sestava naložb po naložbenih tipih



Osebnizkaznica podsklada

Vrsta podsklada:	Mešani
Stopnja tveganja:	6 (srednje do višje)
Datum ustanovitve:	15.3.2010
Bančni račun sklada:	SI56-1010-0003-8515-882
Banka skrbnica:	Banka Koper d.d.
Način vplačevanja:	enkratno ali mesečno
Vstopni stroški:	do 2,5 %
Izstopni stroški:	0,5%
Strošku upravljanja:	2,0%
Vrednost enote premoženja (VEP v EUR):	65,23
Čista vredn. sredstev (ČVS v EUR):	€ 13.639.652,53
Povp.teden.donos.v zadnjih 12 mes.:	0,095%
Stand.odklon.teden.donos.v zadnjih 12 mes.:	1,059%
Donosnost v zadnjih 36. mesecih	-19,3%

10 največjih naložb:

Izdajatelj:	Vrsta:	% sredstev:
BANKA CELJE - BC11	obveznica	4,47%
NOVA LJ. BANKA - NLB15	obveznica	4,42%
SALUS LJUBLJANA DD	delnica	4,37%
BANKA CELJE - BCE8	obveznica	3,81%
Francija FRTR 3 3/4 10/19	obveznica	3,14%
REPUBLIKA SLOVENIJA - RS38	obveznica	3,11%
KRKA	delnica	3,06%
LYXOR ETF MSCI INDIA	obveznica	2,39%
REPUBLIKA SLOVENIJA - RS67	obveznica	2,33%
REPUBLIKA Indija	delnica	2,14%

Panožna sestava delniških naložb

Panoga:	% sredstev:
Finance	20,36%
Zdravstvo	17,23%
Telekomunikacije	9,50%
Potrošne dobrine	9,34%
Energetika	9,06%
Informacijska tehnologija	8,34%
Surovine in materiali	7,52%
Osnovne potrošne dobrine	6,73%
Industrija	6,58%
Oskrba	5,33%

Pokličite nas na 080 23 57

www.krekovi-skladi.si

Opozorilo vlagateljem: Vpogled v metodologijo izračunov vseh podatkov je možen na sedežu družbe Krekova družba za upravljanje investicijskih skladov d.o.o. Pri preračunu tolaških zneskov v eure je uporabljen tečaj zamenjave (1 € = 239,64 SIT). Podatki pred 1.1.2009 se nanašajo na VS Krekov sklad Skala. Pretekla donosnost ni pokazatelj donosnosti v prihodnosti. Samo vstopni in izstopni stroški zmanjšujejo prikazani donos. Najvišji vstopni stroški za podsklad znašajo 2,5 % in se v primeru višjih vplačil znižajo v skladu z lestvico, objavljeno na www.krekova-druzba.si. Tekoči podatki o vrednosti enote premoženja so dnevno dostopni v časnikih, Delo, Večer, Dnevnik in Finance.

KREKOV KROVNI SKLAD

Mesečno poročilo Nov 2010

Vsi objavljeni podatki so z dne 30.11.2010.

krekov klas družbeno odgovorni. delniški podsklad

v letu 2010

3,23%

v zadnjih 12 mesecih

8,32%

od pričetka delovanja

-8,63%

Kumulativna donosnost naložbe v investicijske kupone podsklada Krekov Klas Družbeno odgovorni.

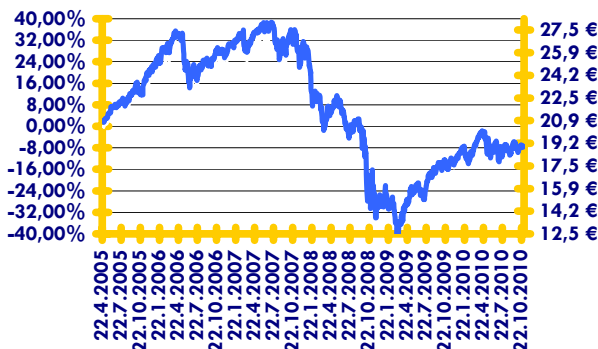
Naložbena politika

Krekov Klas Družbeno odgovorni je prvi vzajemni sklad v Sloveniji, ki sredstva investira v družbeno odgovorna podjetja. Gre za perspektivna svetovna podjetja, ki so usmerjena v trajnostni, okolju in človeku prijazen razvoj. Vsa ta podjetja so zastopana v svetovnem delniškem indeksu družbeno odgovornih podjetij - DJSI World Index.

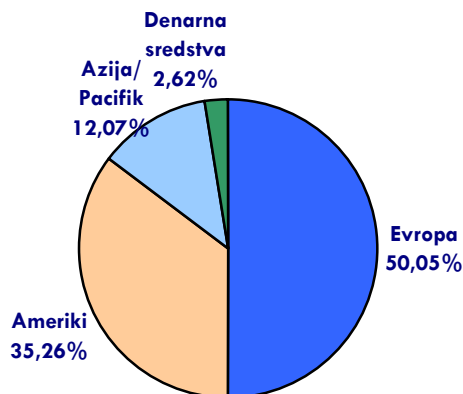
Kumu je namenjen

Dolgoročnim vlagateljem, ki znajo sprejemati tveganje razvitih delniških trgov. Priporočljivo obdobje naložbe je 5 let in več.

Gibanje vrednosti premoženja (v EUR)



Sestava naložb po regijah



Osebnizkaznica podsklada

Vrsta podsklada:	Delniški
Stopnja tveganja:	7 (višja)
Datum ustanovitve:	21.4.2005
Bančni račun sklada:	SI56-1010-0003-8651-682
Banka skrbnica:	Banka Koper d.d.
Način vplačevanja:	enkratno ali mesečno
Vstopni stroški:	do 2,5 %
Izstopni stroški:	0,5%
Stroški upravljanja:	2,5%
Vrednost enote premoženja (VEP v EUR):	19,06
Čista vredn. sredstev (ČVS v EUR):	€ 3.459.060,21
Povp.teden.donos.v zadnjih 12 mes.:	0,174%
Stand.odklon.teden.donos.v zadnjih 12 mes.:	2,077%
Donosnost v zadnjih 36.mesecih	-27,00%

10 največjih naložb:

Izdajatelj:	% sredstev:
TOTAL SA	3,34%
CITIGROUP INC	3,27%
CISCO SYSTEMS INC	2,81%
ANGLO AMERICAN PLC	2,43%
BHP BILLITON PLC	2,37%
DEUTSCHE TELEKOM AG-REG	2,29%
XSTRATA PLC	2,23%
NOKIA OYJ	2,10%
ALLIANZ SE-REG	1,97%
SYMANTEC CORP	1,94%

Panožna sestava delniških naložb

Panoga:	% sredstev:
Finance	19,63%
Informacijska tehnologija	13,67%
Zdravstvo	11,96%
Surovine in materiali	10,90%
Industrija	10,21%
Osnovne potrošne dobrine	9,79%
Energetika	9,77%
Telekomunikacije	5,62%
Potrošne dobrine	4,84%
Oskrba	3,61%

Pokličite nas na 080 23 57

www.krekovi-skladi.si

KREKOV KROVNI SKLAD

Mesečno poročilo Nov 2010

Vsi objavljeni podatki so z dne 30.11.2010.

krekov most novi trgi. delniški podsklad

v letu 2010

17,96%

v zadnjih 12 mesecih

25,77%

od začetka delovanja

27,21%

Kumulativna donosnost naložbe v investicijske kupone podsklada Krekov most Novi trgi.

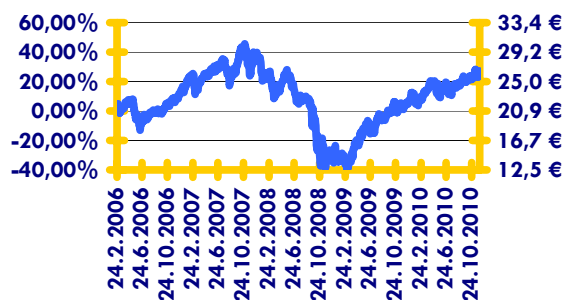
Naložbena politika

Delnice podjetij kapitalskih trgov držav v razvoju (emerging markets) z nadpovprečno gospodarsko rastjo kot so trgi Azije, Latinske Amerike, Jugovzhodne in srednje Evrope ter Afrike. Odprta naložbena politika sklada omogoča trenutno naložbe na več kot 20. različnih hitro rastočih trgih, kar bistveno zmanjšuje povprečno regionalno izpostavljenost. Večina sredstev je usmerjena v trge držav BRIC.

Kumu je namenjen

Dolgoročnim vlagateljem z visoko nagnjenostjo k tveganju. Priporočljivo obdobje naložbe je 5 let in več.

Gibanje vrednosti premoženja (v EUR)



Sestava delniških naložb po državi izdajatelja

Država:	% sredstev:
Kitajska	19,65%
Brazilija	15,15%
Južna Koreja	9,24%
Indija	9,90%
Južna Afrika	8,83%
Tajvan	6,38%
Rusija	6,33%
Mehika	4,81%
Turčija	2,07%
Vietnam	2,91%

Osebnizkaznica podsklada

Vrsta podsklada:	Delniški
Stopnja tveganja:	9 (visoka)
Datum ustanovitve:	24.2.2006
Bančni račun sklada:	SI56-1010-0003-9183-533
Banka skrbnica:	Banka Koper d.d.
Način vplačevanja:	enkratno ali mesečno
Vstopni stroški:	do 2,5 %
Izstopni stroški:	0,5%
Strošku upravljanja:	1,95%
Vrednost enote premoženja (VEP v EUR):	26,54
Čista vredn. sredstev (ČVS v EUR):	€ 4.995.359,26
Povp.teden.donos.v zadnjih 12 mes.:	0,459%
Stand.odklon.teden.donos.v zadnjih 12 mes.:	2,497%
Dosnosnost v zadnjih 36. mesecih	-3,45%

10 največjih naložb:

Izdajatelj:	% sredstev:
MORGAN STANLEY CHINA A SHARE	3,87%
VINACAPITAL VIETNAM OPPORTUN	2,91%
INTIME DEPARTMENT STORE	2,40%
ICICI BANK LTD-SPON ADR	2,35%
ISHARES MSCI TAIWAN INDEX FD	2,32%
CEMIG SA -SPONS ADR	2,31%
POSCO-ADR	2,27%
PETROLEO BRASILEIRO S.A.-ADR	2,25%
GOLD FIELDS LTD	2,25%
BANK OF CHINA LTD-H	2,18%

Panožna sestava delniških naložb

Panoga:	% sredstev:
Finance	24,40%
Energetika	15,92%
Surovine in materiali	14,20%
Telekomunikacije	13,18%
Informacijska tehnologija	7,41%
Oskrba	7,12%
Osnovne potrošne dobrine	6,67%
Potrošne dobrine	6,09%
Industrija	3,93%
Zdravstvo	1,07%

Pokličite nas na 080 23 57

www.krekovi-skladi.si

KREKOV KROVNI SKLAD

Mesečno poročilo Nov 2010

Vsi objavljeni podatki so z dne 30.11.2010.

krekov nano&tech.
delniški podsklad

v letu 2010

8,39%

v zadnjih 12 mesecih

15,47%

od začetka delovanja

-23,19%

Kumulativna donosnost naložbe v investicijske kupone podsklada Krekov Nano&Tech.

Naložbena politika

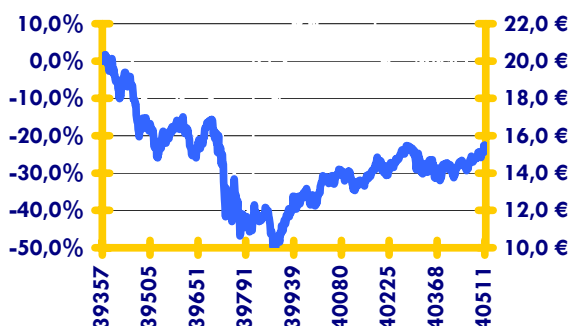
Prvi slovenski vzajemni sklad, ki investira v svetovna nanotehnološka podjetja. Tako podsakld skupaj investira v štiri najperspektivnejše tehnološke panoge:

- **Nanotehnologija** - revolucionarna tehnologija prihodnosti, ki odkriva nove materiale.
- **Biotehnologija** - prinaša izboljšanje kvalitete življenja in zdravstvene oskrbe ter odpravlja vzroke bolezni.
- **Nova energija** - energije sonca in vetra, biogoriv, ogljika in gorivnih celic ter ostalih obnovljivih virov.
- **Vodni sektor** - oskrbovanje s pitno vodo, čiščenje vod za gospodinjstva in industrijo ter kontrola količin in čistosti voda.

Osebnizkaznica podsklada

Vrsta podsklada:	Delniški:
Stopnja tveganja:	9 (visoka)
Datum ustanovitve:	1.10.2007
Bančni račun sklada:	SI56-1010-0004-3845-935
Banka skrbnica:	Banka Koper d.d.
Način vplačevanja:	enkratno ali mesečno
Vstopni stroški:	do 2,5 %
Izstopni stroški:	0,5%
Strošku upravljanja:	2,0%
Vrednost enote premoženja (VEP v EUR):	15,36
Čista vredn. sredstev (ČVS v EUR):	€ 678.684,97
Povp.teden.donos.v zadnjih 12 mes.:	0,311%
Stand.odklon.teden.donos.v zadnjih 12 mes.:	2,240%
Dosnosnost v zadnjih 36. mesecih	-25,54%

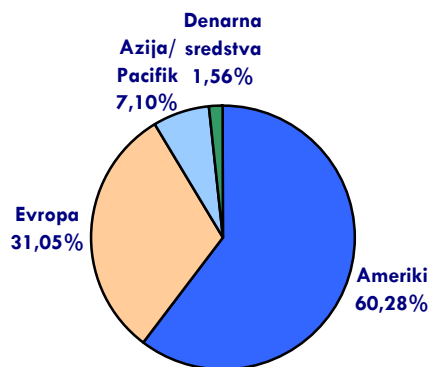
Gibanje vrednosti premoženja (v EUR)



10 največjih naložb:

Izdajatelj:	Država:	% sredstev:
ACTELION LTD-REG	Švica	5,38%
CELGENE CORP	ZDA	5,05%
GENZYME CORP	ZDA	4,84%
CIA SANEAMENTO BASICO DE-ADR	Brazilijska	4,35%
POWERSHARES WATER RESOURCE	ZDA	4,02%
AMGEN INC	ZDA	3,58%
VEOLIA ENVIRONNEMENT	Francija	3,29%
CEMIG SA -SPONS ADR	Brazilijska	3,19%
QIAGEN N.V.	Nemčija	3,10%
GAMESA CORP TECNOLOGICA SA	Španija	3,07%

Sestava naložb po regijah



Panožna sestava delniških naložb

Panoga:	% sredstev:
BIOTEHNOLOGIJA	33,9%
VODNI SEKTOR	23,2%
NANOTEHNOLOGIJA	22,1%
NOVE ENERGIJE	19,3%

Pokličite nas na 080 23 57

www.krekovi-skladi.si

KREKOV KROVNI SKLAD

Mesečno poročilo Nov 2010

Vsi objavljeni podatki so z dne 30.11.2010.

krekov sidro obvezniški.

obvezniški podsklad

v letu 2010

2,97%

v zadnjih 12 mesecih

2,48%

od začetka delovanja

12,15%

Kumulativna donosnost naložbe v investicijske kupone podsklada Krekov Sidro Obvezniški.

Naložbena politika

Obvezniški podsklad, ki ob nizkem tveganju omogoča ustvarjanje dolgoročnih donosov, ki se dosega z obrestmi in kapitalskimi dobički od naložb v obveznice, instrumente denarnega trga in bančne depozite. Med naložbami prevladujejo državne obveznice z boniteto AAA in AA. Naložbena politika omogoča do 15 % naložb tudi v delnicah.

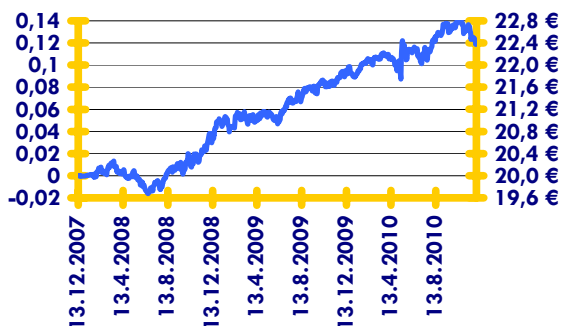
Kumu je namenjen

Srednjeročnim vlagateljem, ki želijo predvsem varnost privarčevanih sredstev. Priporočljivo obdobje naložbe je 3 leta in več.

Osebnizkaznica podsklada

Vrsta podsklada:	Obvezniški
Stopnja tveganja:	4 (nizka)
Datum ustanovitve:	1.12.2007
Bančni račun sklada:	SI56-1010-0004-3845-644
Banka skrbnica:	Banka Koper d.d.
Način vplačevanja:	enkratno ali mesečno
Vstopni stroški:	do 2,5 %
Izstopni stroški:	0,5%
Strošku upravljanja:	2,0%
Vrednost enote premoženja (VEP v EUR):	22,43
Čista vredn. sredstev (ČVS v EUR):	€ 357.410,36
Povp.teden.donos.v zadnjih 12 mes.:	0,049%
Stand.odklon.teden.donos.v zadnjih 12 mes.:	0,586%

Gibanje vrednosti premoženja (v EUR)



Bonitetna sestava naložb (obveznic):

Boniteta	% naložb v obveznice
AAA	44,4%
AA	6,2%
A	19,5%
BBB	29,9%
BB in manj	0,00%

10 največjih naložb:

Oznaka:	Izdajatelj:	Država:	% sredstev:
ACGB4 1/2 04/15/20	AUSTRALIAN GOVERNMENT	Avstralija	9,28%
DBR 4 01/04/18	BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND	Nemčija	8,66%
NETHER 4 1/2 07/17	NETHERLANDS GOVERNMENT	Nizozemska	7,51%
FRTR4 1/4 10/25/17	FRANCE (GOVT OF)	Francija	7,50%
SIEGR 5 5/8 06/18	SIEMENS FINANCIERINGSMAT	Nemčija	6,68%
Vivendi SA	VIVENDI	Francija	6,57%
SYNNVX 3 3/8 04/13	SYNGENTA FINANCE AG	Švica	5,79%
GGB 6 1/4 06/19/20	HELLENIC REPUBLIC	Grčija	5,75%
iShares JPMorgan USD Emerging	ISHARES JP MORGAN EM BOND FD	ZDA	5,35%
DPW 4 7/8 01/30/14	DEUTSCHE POST FINANCE	Nemčija	4,68%

Krekov Sidro Obvezniški - NAJDONOSNEJŠI SLOVENSKI VZAJEMNI SKLAD LETA 2008!

Pokličite nas na 080 23 57

www.krekovi-skladi.si

Opozorilo vlagateljem: Vpogled v metodologijo izračunov vseh podatkov je možen na sedežu družbe Krekova družba za upravljanje investicijskih skladov d.o.o. Pri preračunu tolarških zneskov v eure je uporabljen tečaj zamenjave (1 € = 239,64 SIT). Podatki pred 1.1.2009 se nanašajo na VS Krekov sklad Sidro Obvezniški. Pretekla donosnost ni pokazatelj donosnosti v prihodnosti. Samo vstopni in izstopni stroški zmanjšujejo prikazani donos. Najvišji vstopni stroški za podsklad znašajo 0,95 % in se v primeru višjih vplačil znižajo v skladu z lestvico, objavljeno na www.krekova-druzba.si. Tekoči podatki o vrednosti enote premoženja so dnevno dostopni v časnikih, Delo, Dnevnik in Finance.