

INFOND SKLADI- MESEČNA POROČILA

Kliknite na iskani sklad:

Infond Alfa

Infond Beta

Infond Bond - Euro

Infond BRIC

Infond Consumer

Infond Delniški

Infond Družbeno odgovorni

Infond Dynamic

Infond €ropa

Infond Frontier

Infond Global

Infond Hrast

Infond Krekov Globalni

Infond Life

Infond PanAmerica

Infond PBGS

Infond Technology

1-LETNA DONOSNOST

-3,46%

3-LETNA DONOSNOST

-1,45%

5-LETNA DONOSNOST

+13,68%

Krovni sklad Infond

Infond Alfa, mešani podsklad

Naložbena politika

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

Komu je namenjen

Vlagateljem z zmerno pripravljenostjo na tveganje, ki ne želijo velikih nihanj v vrednosti enote premoženja, a kljub vsemu pričakujejo nekoliko višji donos. Priporočljivo obdobje naložbe v enote podsklada Infond Alfa je 5 let in več.

10 največjih naložb

	ISIN	Delež v %
PETROL - PET1	SI0032102947	4,80
MARIBOR FINANCE - NOVAKR FLOAT	XS0325446903	2,50
APPLE	US0378331005	2,07
LYXOR ETF EUROMTS 5 - 7Y	FR0010411413	1,97
ISHARES MSCI JAPAN INDEX FUND	US4642868487	1,97
LYXOR ETF EUROMTS 3 - 5Y	FR0010037234	1,94
PETROL - PET3	SI0032103291	1,93
PFIZER	US7170811035	1,90
SID BANKA - SEDABI 3	XS0504013912	1,84
REPUBLIKA SLOVENIJA - RS53	SI0002101960	1,68

ISIN

SI0021400161

Vrednost enote premoženja

53,61 €

Čista vrednost sredstev (ČVS)

22.064.994 €

Vstopni stroški

do 3%

Izstopni stroški

0%

Upravljalvska provizija

2,00%

Začetek trženja in upr. sklada

01.03.1994

Stanje na dan 29.11.2013

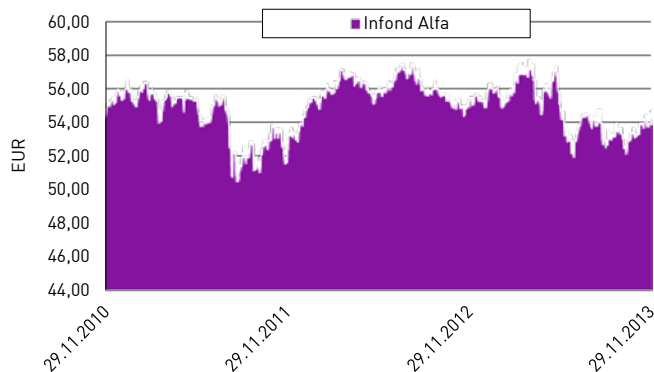
Sintetični kazalnik tveganja in donosa

◀ Nižje tveganje pomeni potencialno nižji donos ◀						
1	2	3	4	5	6	7
▶ Višje tveganje pomeni potencialno višje donose ▶						

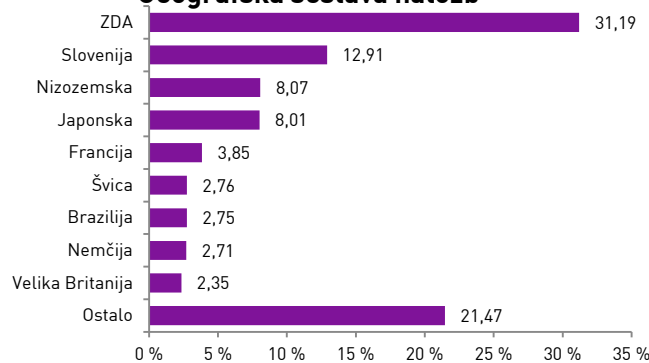
Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana v skladu s sprejeto metodologijo Evropskega organa za vrednostne papirje in trge (ESMA). Pretekli podatki, ki se uporabljajo za izračun kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganj v prihodnje. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremeni. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja. Skladi kategorije 4 so bili v preteklosti srednje volatilni. Volatilnost kaže, koliko je v preteklosti vrednost enote premoženja nihala navzgor in navzdol. Upoštevajoč zgodovinske podatke o volatilitosti so enote premoženja sklada kategorije 4 lahko izpostavljene srednjim cenovnim nihanjem.

Mešana sestava portfelja omogoča večjo izpostavljenost do dolžniških naložb, kar povečuje kreditno tveganje. V primeru, da izdajatelj postane plačilno nesposoben oz. se znajde v ekonomskih težavah, se lahko zgodi, da dolžnik svojih obveznosti do sklada ne poravnava v celoti ali pravočasno.

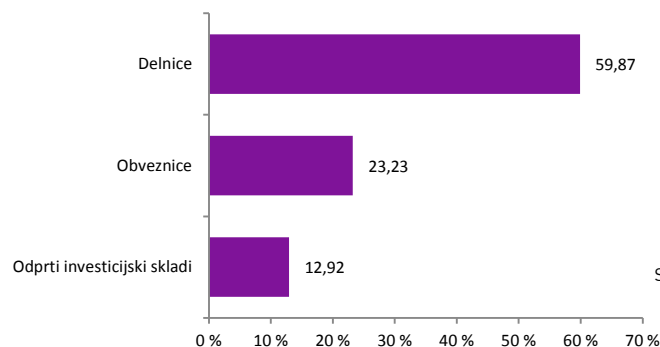
Gibanje VEP



Geografska sestava naložb



Sestava naložb po vrstah fin.instr.



Panožna sestava naložb



1-LETNA DONOSNOST

+17,09%

3-LETNA DONOSNOST

+27,04%

5-LETNA DONOSNOST

+69,88%

Krovni sklad Infond

Infond Beta, delniški podsklad razvitih trgov

Naložbena politika

Podsklad je opredeljen kot delniški globalni podsklad razvitih trgov. Njegove naložbe so usmerjene v delnice globalno največjih podjetij in delniške ciljne sklade na razvitih delniških trgih brez panožnih omejitev.

Komu je namenjen

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

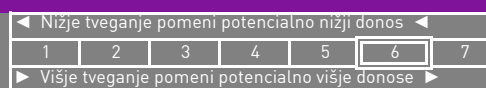
10 največjih naložb

	ISIN	Delež v %
APPLE	US0378331005	2,58
ISHARES MSCI JAPAN INDEX FUND	US4642868487	2,23
HSBC HOLDINGS	GB0005405286	2,12
MCDONALD'S	US5801351017	2,11
EXXON MOBIL	US3023161022	2,03
GOOGLE	US38259P5089	1,96
WELLS FARGO	US9497461015	1,91
JOHNSON&JOHNSON	US4781601046	1,85
US BANCORP	US9029733048	1,81
SANOFI	FR0000120578	1,78

Stanje na dan 29.11.2013

ISIN	SI0021400179
Vrednost enote premoženja	7,74 €
Čista vrednost sredstev (ČVS)	27.075.065 €
Vstopni stroški	do 3%
Izstopni stroški	0%
Upravljavska provizija	2,25%
Začetek trženja in upr. sklada	14.07.2004

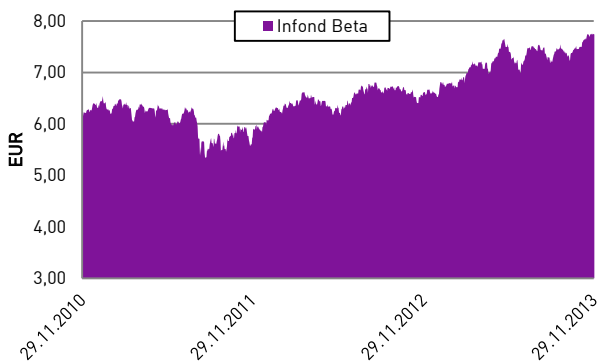
Sintetični kazalnik tveganja in donosa



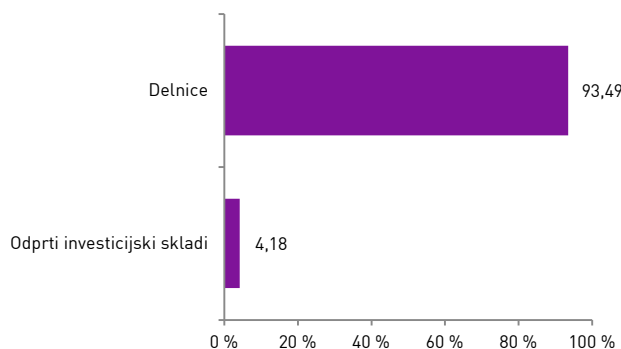
Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana v skladu s sprejeto metodologijo Evropskega organa za vrednostne papirje in trge (ESMA). Pretekli podatki, ki se uporabljajo za izračun kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganj v prihodnje. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremeni. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Skladi kategorije 6 so bili v preteklosti visoko volatilni. Volatilnost kaže, koliko je v preteklosti vrednost enote premoženja nihala navzgor in navzdol. Upoštevaajoč zgodovinske podatke o volatilnosti so enote premoženja sklada kategorije 6 lahko izpostavljene visokim cenovnim nihanjem.

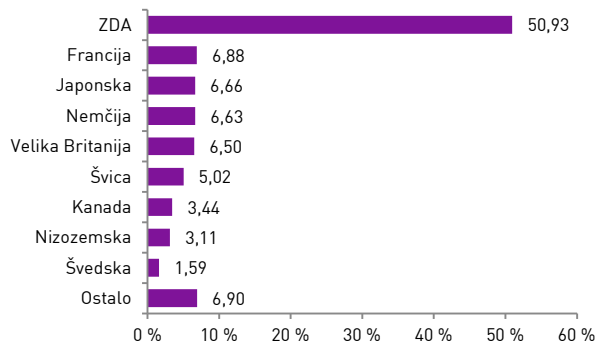
Gibanje VEP



Sestava naložb po vrstah fin.instr.



Geografska sestava naložb



Panožna sestava naložb



1-LETNA DONOSNOST

-5,13%

3-LETNA DONOSNOST

+2,54%

Krovni sklad Infond

Infond Bond - Euro, obvezniški podsklad

Naložbena politika

Podsklad je opredeljen kot splošni obvezniški podsklad - EUR, saj ima več kot 70% sredstev izpostavljenih do evropske valute evro. Najmanj 90 % sredstev nalaga v obveznice in investicijske sklade podobne naložbene politike.

Komu je namenjen

Vlagateljem, ki so pripravljeni sprejeti nizko naložbeno tveganje in pričakujejo razpršitev v vrsto obvezniških naložb. Primeren je kot dopolnilni podsklad za zniževanje naložbenega tveganja v osebnem portfelju. Priporočljivo obdobje naložbe v enote podsklada Infond Bond -Euro je 3 leta in več.

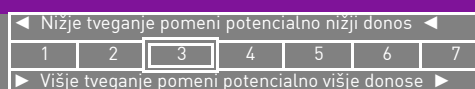
10 največjih naložb

	ISIN	Delež v %
GAS NATURAL - GASSM 6.375	XS0436928872	3,37
IBERDROLA - IBESM 5.625	XS0362224841	3,26
GAZ CAPITAL - GAZPRU 6.605	XS0327237136	3,26
FIL LIMITED - FIDINT 6.875	XS0490093480	3,25
BARCLAYS - BACR 6	XS0342289575	3,24
OTECH - GTKIM 5.375	XS0471074822	3,18
MORGAN STANLEY - MS 5.5	XS0323657527	3,14
GLENCORE FINANCE - GLENLN 5.25	XS0495973470	3,14
STANDARD CHARTERED - STANLN 5.875	XS0323411016	3,13
POSTNL - PNLNA 5.375	NL0006133175	3,07

Stanje na dan 29.11.2013

ISIN	SI0021401318
Vrednost enote premoženja	12,78 €
Čista vrednost sredstev (ČVS)	1.830.698 €
Vstopni stroški	do 1,5%
Izstopni stroški	0%
Upravljavska provizija	1,10%
Začetek trženja in upr. sklada	14.08.2010

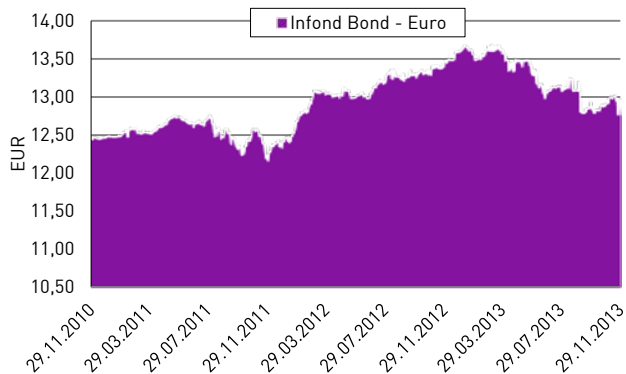
Sintetični kazalnik tveganja in donosa



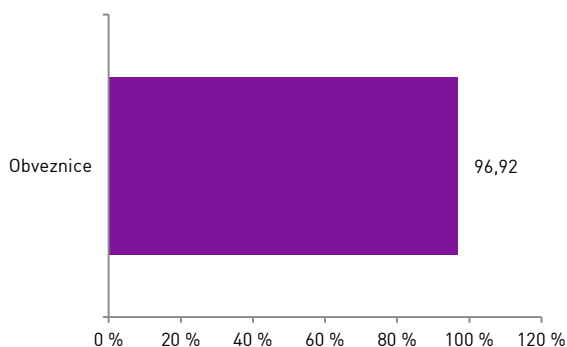
Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana v skladu s sprejeto metodologijo Evropskega organa za vrednostne papirje in trge (ESMA). Pretekli podatki, ki se uporabljajo za izračun kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganj v prihodnje. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremeni. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja. Skladi kategorije 3 so bili v preteklosti nizko do srednje volatilni. Volatilnost kaže, koliko je v preteklosti vrednost enote premoženja nihala navzgor in navzdol. Upoštevajoč zgodovinske podatke o volatilnosti so enote premoženja sklada kategorije 3 lahko izpostavljene majhnim do srednjim cenovnim nihanjem.

Velik del sredstev je naloženo v dolžniške naložbe, kar povečuje kreditno tveganje. V primeru, da izdajatelj postane plačilno nesposoben oz. se znajde v ekonomskih težavah, se lahko zgodi, da dolžnik svojih obveznosti do sklada ne poravnava v celoti ali pravočasno.

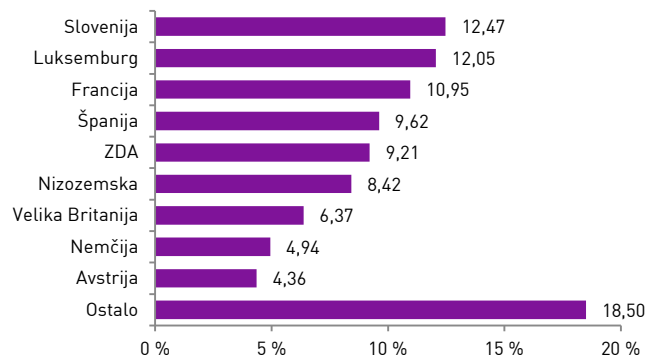
Gibanje VEP od ustanovitve



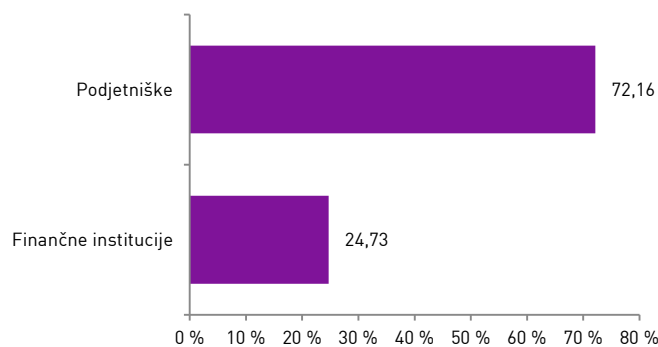
Sestava naložb po vrstah fin.instr.



Geografska sestava naložb



Sestava naložb po vrstah izdajateljev



1-LETNA DONOSNOST

+1,75%

3-LETNA DONOSNOST

-15,49%

5-LETNA DONOSNOST

+55,67%

Krovni sklad Infond

Infond BRIC, delniški podsklad

Naložbena politika

Delniški podsklad Infond BRIC je opredeljen kot delniški globalni podsklad trgov v razvoju, ki vlaga najmanj 80 % sredstev v delnice družb in delniške ciljne sklade s sedežem ali pretežnim delom poslovanja v državah: Brazilija, Rusija, Indija in Kitajska.

Komu je namenjen

Vlagateljem, ki so bolj naklonjeni k tveganju in vlagajo sredstva na daljši rok, hkrati pa pričakujejo višje donose, kot jih prinašajo manj tvegane oblike naložb. Ocenjujemo, da je zelo primeren za dopolnitev osebnih naložb. Priporočljivo obdobje naložbe v enote podsklada Infond BRIC je 5 let in več.

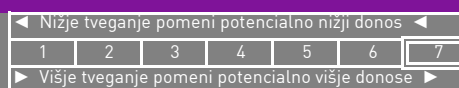
10 največjih naložb

	ISIN	Delež v %
BAIDU	US0567521085	3,93
CHINA MOBILE	US16941M1099	3,50
LUKOIL	US6778621044	3,42
CIA VALE DO RIO DOCE	US91912E1055	2,60
CNOOC	US1261321095	2,58
TATNEFT	US6708312052	2,55
GAZPROM	US3682872078	2,38
TENCENT HOLDINGS	KYG875721485	2,32
LENOVO	HK0992009065	2,24
SBERBANK	US80585Y3080	2,16

Stanje na dan 29.11.2013

ISIN	SI0021400518
Vrednost enote premoženja	18,94 €
Čista vrednost sredstev (ČVS)	46.669.876 €
Vstopni stroški	do 3%
Izstopni stroški	0%
Upravljavska provizija	2,25%
Začetek trženja in upr. sklada	03.10.2005

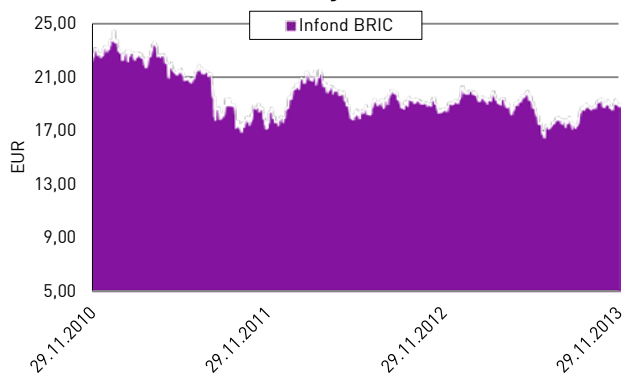
Sintetični kazalnik tveganja in donosa



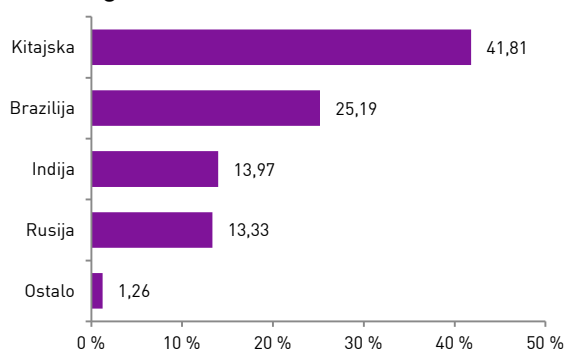
Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana v skladu s sprejeto metodologijo Evropskega organa za vrednostne papirje in trge (ESMA). Pretekli podatki, ki se uporabljajo za izračun kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganj v prihodnje. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremeni. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Skladi kategorije 7 so bili v preteklosti zelo visoko volatilni. Volatilnost kaže, koliko je v preteklosti vrednost enote premoženja nihala navzgor in navzdol. Upoštevajoč zgodovinske podatke o volatilnosti so enote premoženja sklada kategorije 7 lahko izpostavljene zelo visokim cenovnim nihanjem.

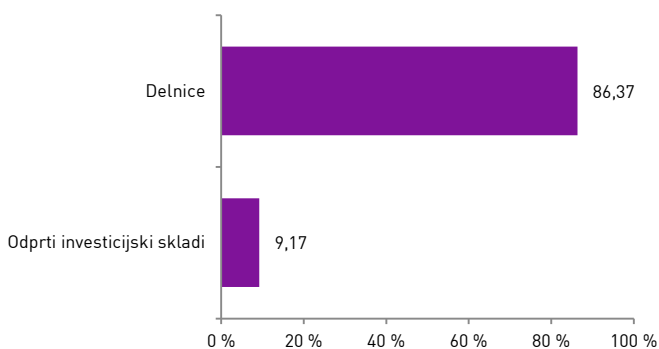
Gibanje VEP



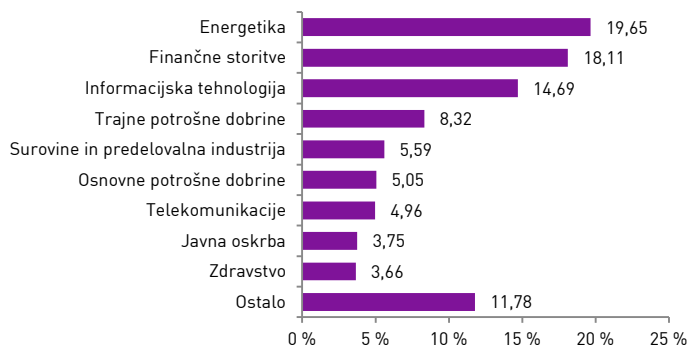
Geografska sestava naložb



Sestava naložb po vrstah fin.instr.



Panožna sestava naložb



1-LETNA DONOSNOST

+18,64%

3-LETNA DONOSNOST

-3,46%

5-LETNA DONOSNOST

+69,47%

Krovni sklad Infond

Infond Consumer, 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, ki spadajo v sektor trajnih potrošnih dobrin ali sektor osnovnih potrošnih dobrin.

Komu je namenjen

Vlagateljem z visoko nagnjenostjo k tveganju in načrtovano dolgoročno naložbo. Podsklad ima namreč večino svojih naložb usmerjenih v delnice podjetij iz sektorja trajnih potrošnih dobrin ali sektorja osnovnih potrošnih dobrin, zato je priporočljivo obdobje naložbe v enote podsklada Infond Consumer 5 let in več.

10 največjih naložb

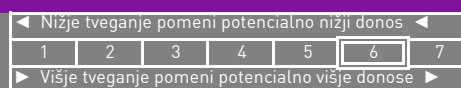
	ISIN	Delež v %
NESTLE	CH0038863350	3,99
COCA COLA COMPANY	US1912161007	3,12
PROCTER & GAMBLE	US7427181091	2,91
TOYOTA MOTOR CORPORATION	JP3633400001	2,69
COLGATE - PALMOLIVE	US1941621039	2,67
VOLKSWAGEN	DE0007664005	2,59
WAL - MART STORES	US9311421039	2,52
MOLSON COORS BREWING	US60871R2094	2,50
COSTCO WHOLESALE	US22160K1051	2,49
MCDONALD'S	US5801351017	2,40

ISIN

SI0021401219	
Vrednost enote premoženja	1,09 €
Čista vrednost sredstev (ČVS)	850.513 €
Vstopni stroški	do 3%
Izstopni stroški	0%
Upravljavska provizija	2,25%
Začetek trženja in upr. sklada	27.05.2008

Stanje na dan 29.11.2013

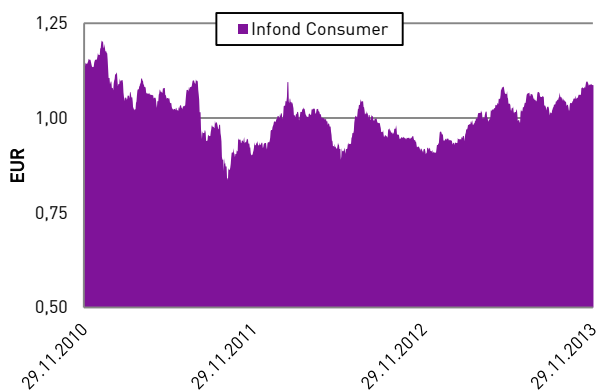
Sintetični kazalnik tveganja in donosa



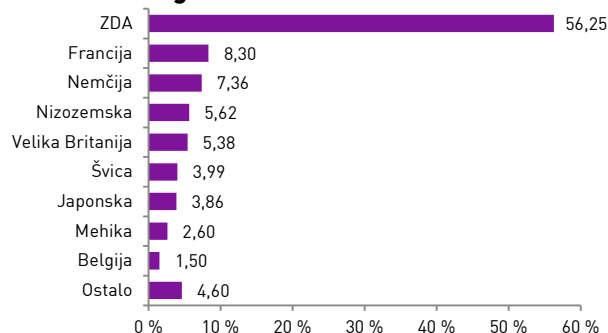
Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana v skladu s sprejeto metodologijo Evropskega organa za vrednostne papirje in trge (ESMA). Pretekli podatki, ki se uporabljajo za izračun kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganj v prihodnje. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremeni. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Skladi kategorije 6 so bili v preteklosti visoko volatilni. Volatilnost kaže, koliko je v preteklosti vrednost enote premoženja nihala navzgor in navzdol. Upoštevajoč zgodovinske podatke o volatilnosti so enote premoženja sklada kategorije 6 lahko izpostavljene visokim cenovnim nihanjem.

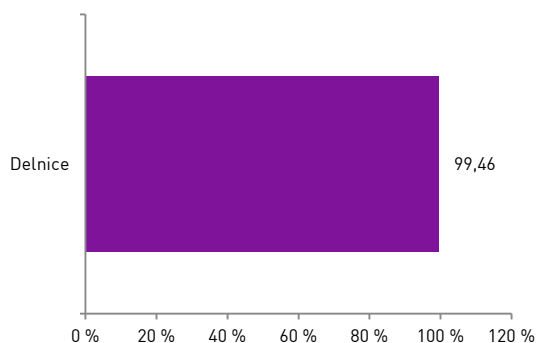
Gibanje VEP



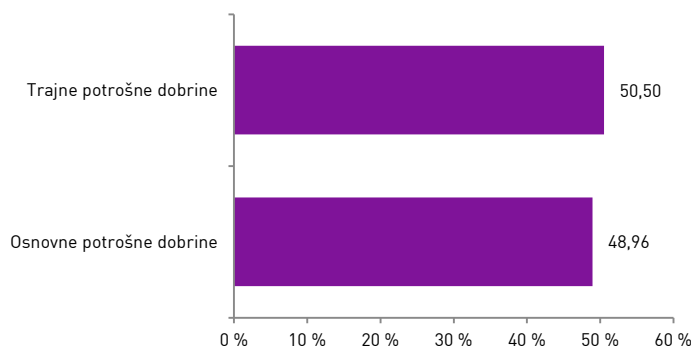
Geografska sestava naložb



Sestava naložb po vrstah fin.instr.



Panožna sestava naložb



1-LETNA DONOSNOST

+5,73%

3-LETNA DONOSNOST

-2,35%

5-LETNA DONOSNOST

+10,56%

Krovni sklad Infond

Infond Delniški, delniški podsklad

Naložbena politika

Delniški podsklad Infond Delniški je opredeljen kot delniški globalni podsklad. Najmanj 85% sredstev podsklada je naloženih v delnicah ali v delnicah in enotah delniških ciljnih skladov. Naložbe podsklada niso geografsko ali panožno omejene.

Komu je namenjen

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

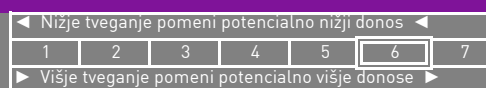
10 največjih naložb

	ISIN	Delež v %
JOHNSON&JOHNSON	US4781601046	2,01
NESTLE	CH0038863350	1,98
UNITED TECHNOLOGIES	US9130171096	1,79
CIELO	BRCIELACNOR3	1,76
TOYOTA MOTOR CORPORATION	JP3633400001	1,68
SUMITOMO MITSUI FINANCIAL GROUP	JP3890350006	1,68
SAMSUNG	US7960508882	1,64
ISHARES MSCI JAPAN INDEX FUND	US4642868487	1,63
HERBALIFE	KYG4412G1010	1,61
KRKA	SI0031102120	1,53

Stanje na dan 29.11.2013

ISIN	SI0021400468
Vrednost enote premoženja	2,08 €
Čista vrednost sredstev (ČVS)	19.063.027 €
Vstopni stroški	do 3%
Izstopni stroški	0%
Upravljavska provizija	2,25%
Začetek trženja in upr. sklada	27.09.1999

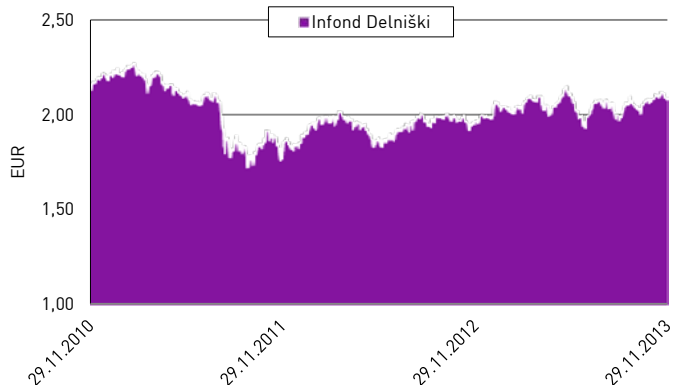
Sintetični kazalnik tveganja in donosa



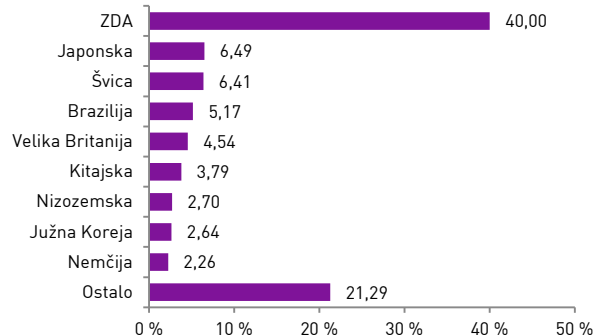
Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana v skladu s sprejeto metodologijo Evropskega organa za vrednostne papirje in trge (ESMA). Pretekli podatki, ki se uporabljajo za izračun kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganj v prihodnje. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremeni. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Skladi kategorije 6 so bili v preteklosti visoko volatilni. Volatilnost kaže, koliko je v preteklosti vrednost enote premoženja nihala navzgor in navzdol. Upoštevaajoč zgodovinske podatke o volatilnosti so enote premoženja sklada kategorije 6 lahko izpostavljene visokim cenovnim nihanjem.

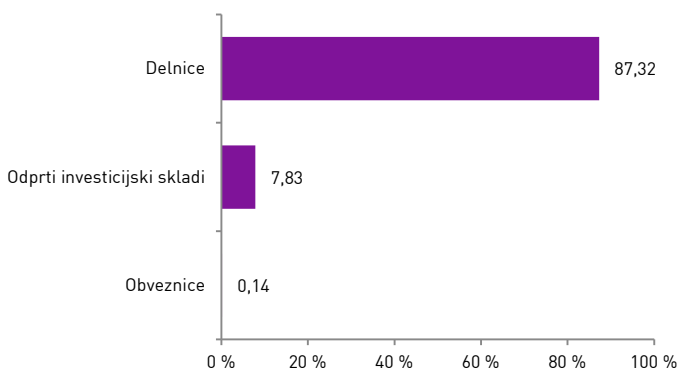
Gibanje VEP



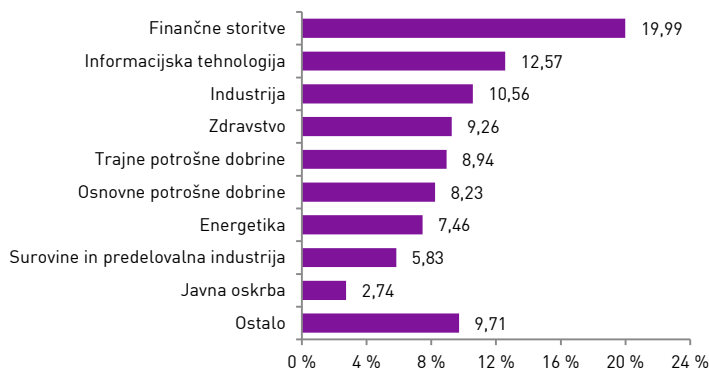
Geografska sestava naložb



Sestava naložb po vrstah fin.instr.



Panožna sestava naložb



1-LETNA DONOSNOST

+15,46%

3-LETNA DONOSNOST

+18,71%

5-LETNA DONOSNOST

+48,60%

Krovni sklad Infond

Infond Družbeno odgovorni, delniški podsklad razvitih trgov

Naložbena politika

Infond Družbeno odgovorni je opredeljen kot delniški globalni podsklad razvitih trgov, ki izbira naložbe po kriteriju družbene odgovornosti (ekonomsko, okoljsko in družbeno sprejemljivo poslovanje).

Komu je namenjen

Vlagateljem, ki so naklonjeni visokemu tveganju in investirajo na daljši rok, obenem pa se zavedajo družbeno odgovornega poslovanja podjetij in trajnostnega razvoja podjetja. Priporočljivo obdobje naložbe v enote delniškega podsklada Infond Družbeno odgovorni je 5 let in več.

10 največjih naložb

	ISIN	Delež v %
3M	US88579Y1010	2,99
SUMITOMO MITSUI FINANCIAL GROUP	JP3890350006	2,82
JOHNSON&JOHNSON	US4781601046	2,69
ROCHE HOLDING	CH0012032048	2,51
NOVARTIS	CH0012005267	2,37
BED BATH & BEYOND	US0758961009	2,33
DEUTSCHE POST	DE0005552004	2,33
APPLE	US0378331005	2,16
DNB	NO0010031479	2,12
FEDEX	US31428X1063	2,07

ISIN

SI0021400880

Vrednost enote premoženja

22,60 €

Čista vrednost sredstev (ČVS)

2.457.328 €

Vstopni stroški

do 3%

Izstopni stroški

0%

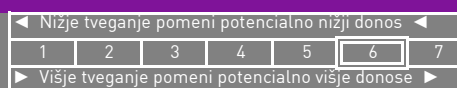
Upravljavska provizija

2,25%

Začetek trženja in upr. sklada

21.04.2005

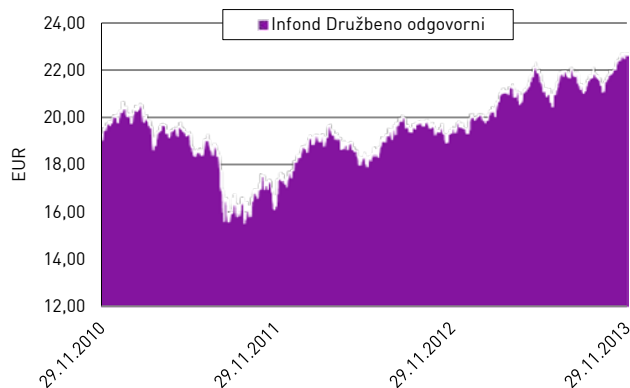
Sintetični kazalnik tveganja in donosa



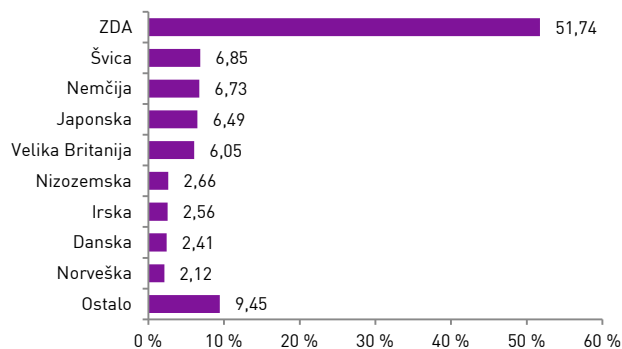
Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana v skladu s sprejeto metodologijo Evropskega organa za vrednostne papirje in trge (ESMA). Pretekli podatki, ki se uporabljajo za izračun kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganj v prihodnje. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremeni. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Skladi kategorije 6 so bili v preteklosti visoko volatilni. Volatilnost kaže, koliko je v preteklosti vrednost enote premoženja nihala navzgor in navzdol. Upoštevajoč zgodovinske podatke o volatilnosti so enote premoženja sklada kategorije 6 lahko izpostavljene visokim cenovnim nihanjem.

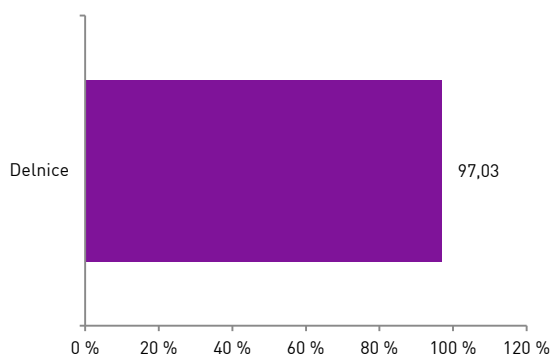
Gibanje VEP



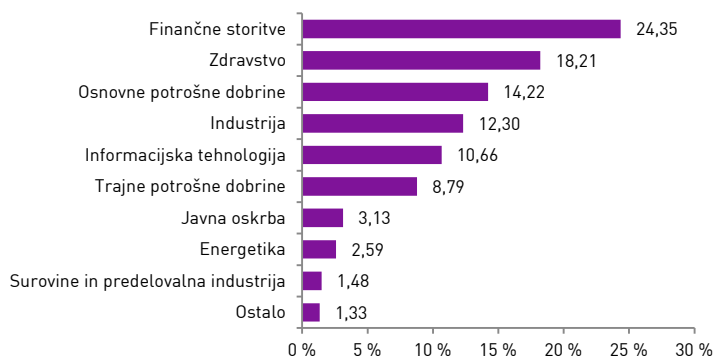
Geografska sestava naložb



Sestava naložb po vrstah fin.instr.



Panožna sestava naložb



1-LETNA DONOSNOST

+3,73%

3-LETNA DONOSNOST

-6,42%

5-LETNA DONOSNOST

-4,37%

Krovni sklad Infond

Infond Dynamic, delniški podsklad

Naložbena politika

Infond Dynamic je je opredeljen kot delniški globalni podsklad. Najmanj 85% sredstev sklada je naloženih v delnicah in delniških ciljnih skladih. Naložbe investicijske družbe niso panožno ali geografsko omejene.

Komu je namenjen

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

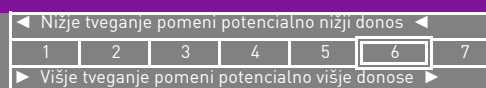
10 največjih naložb

	ISIN	Delež v %
APPLE	US0378331005	4,73
KRKA	SI0031102120	4,63
SAMSUNG	US7960508882	4,12
QUALCOMM	US7475251036	3,91
ORACLE	US68389X1054	3,85
NESTLE	CH0038863350	3,73
MCDONALD'S	US5801351017	3,54
COCA COLA COMPANY	US1912161007	3,54
EBAY	US2786421030	3,49
EXPRESS SCRIPTS HOLDING	US30219G1085	3,43

Stanje na dan 29.11.2013

ISIN	SI0021401136
Vrednost enote premoženja	4,34 €
Čista vrednost sredstev (ČVS)	10.103.595 €
Vstopni stroški	do 3%
Izstopni stroški	1%
Upravljavska provizija	2,25%
Začetek trženja in upr. sklada	10.10.2008

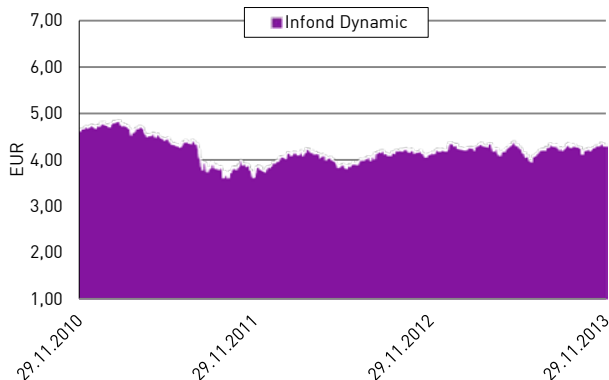
Sintetični kazalnik tveganja in donosa



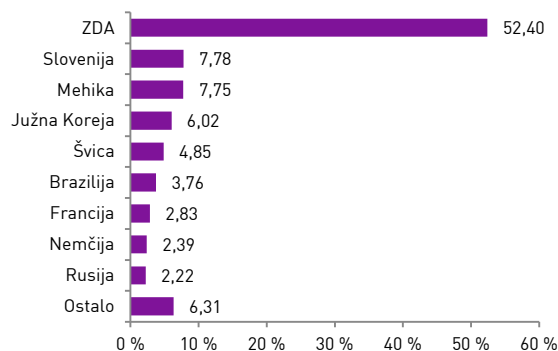
Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana v skladu s sprejeto metodologijo Evropskega organa za vrednostne papirje in trge (ESMA). Pretekli podatki, ki se uporabljajo za izračun kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganj v prihodnje. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremeni. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Skladi kategorije 6 so bili v preteklosti visoko volatilni. Volatilnost kaže, koliko je v preteklosti vrednost enote premoženja nihala navzgor in navzdol. Upoštevaajoč zgodovinske podatke o volatilnosti so enote premoženja sklada kategorije 6 lahko izpostavljene visokim cenovnim nihanjem.

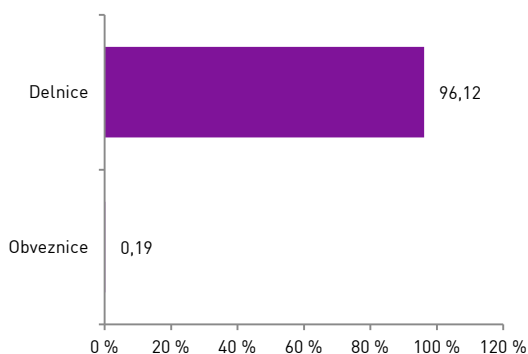
Gibanje VEP



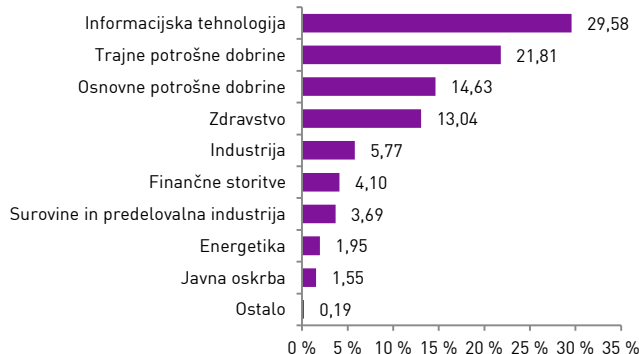
Geografska sestava naložb



Sestava naložb po vrstah fin.instr.



Panožna sestava naložb



1-LETNA DONOSNOST

+5,76%

3-LETNA DONOSNOST

+3,10%

5-LETNA DONOSNOST

+25,89%

Krovni sklad Infond

Infond Energy, delniški podsklad

Naložbena politika

Delniški podsklad Infond Energy je opredeljen kot delniški podsklad sektorjev energetike in javne oskrbe. Najmanj 85% sredstev sklada je naloženih v delnicah ali v delnicah in enotah delniških ciljnih skladov.

Komu je namenjen

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

10 največjih naložb

	ISIN	Delež v %
BP PLC	GB0007980591	4,25
EXXON MOBIL	US3023161022	4,09
MARATHON PETROLEUM	US56585A1025	3,72
CHEVRON	US1667641005	3,62
ROYAL DUTCH SHELL	GB00B03MLX29	3,45
ULTRA PETROLEUM	CA9039141093	3,42
SCHLUMBERGER	AN8068571086	3,41
CANADIAN NATURAL RESOURCES	CA1363851017	3,36
ENCANA	CA2925051047	3,21
DEVON ENERGY	US25179M1036	3,12

ISIN

Vrednost enote premoženja

Čista vrednost sredstev (ČVS)

Vstopni stroški

Izstopni stroški

Upravljavska provizija

Začetek trženja in upr. sklada

Stanje na dan 29.11.2013

SI0021400500

12,89 €

5.716.221 €

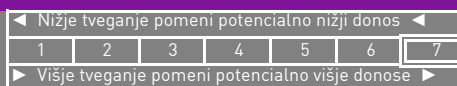
do 3%

0%

2,25%

03.10.2005

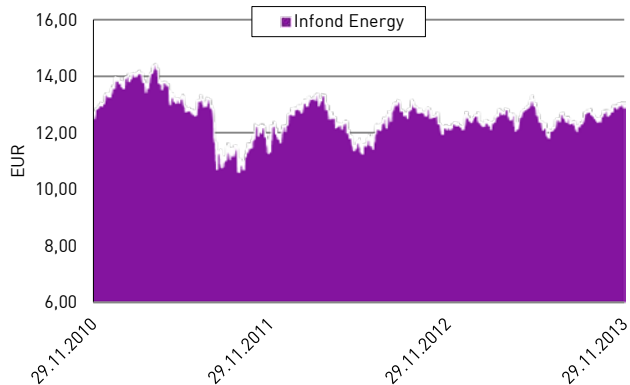
Sintetični kazalnik tveganja in donosa



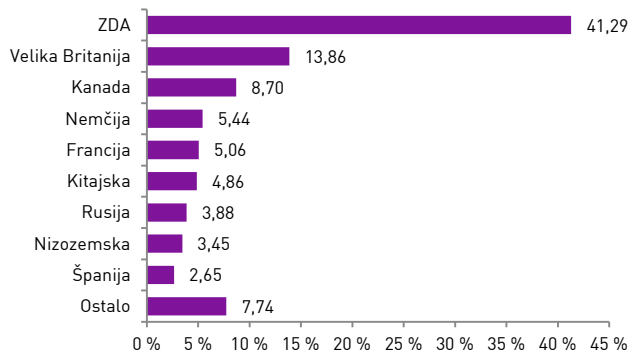
Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana v skladu s sprejeto metodologijo Evropskega organa za vrednostne papirje in trge (ESMA). Pretekli podatki, ki se uporabljajo za izračun kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganj v prihodnje. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremeni. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Skladi kategorije 7 so bili v preteklosti zelo visoko volatilni. Volatilnost kaže, koliko je v preteklosti vrednost enote premoženja nihala navzgor in navzdol. Upoštevajoč zgodovinske podatke o volatilnosti so enote premoženja sklada kategorije 7 lahko izpostavljene zelo visokim cenovnim nihanjem.

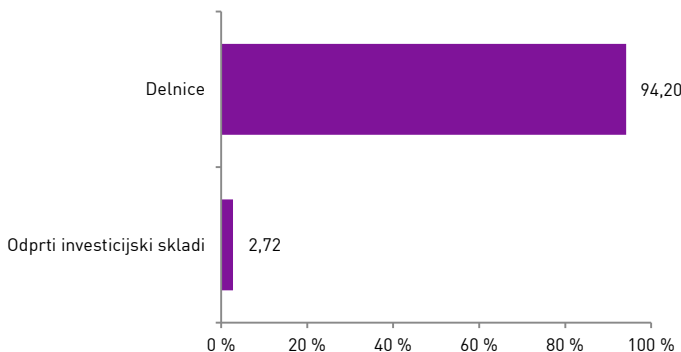
Gibanje VEP



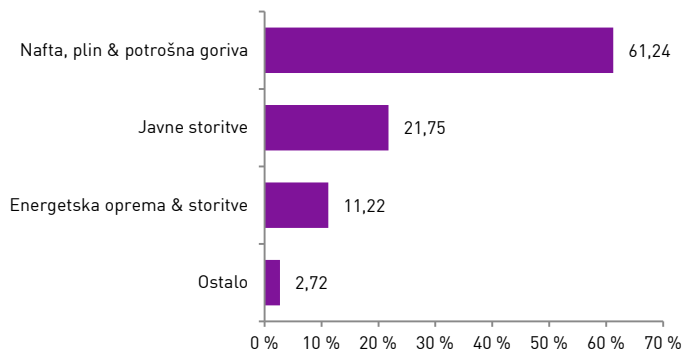
Geografska sestava naložb



Sestava naložb po vrstah fin.instr.



Panožna sestava naložb



1-LETNA DONOSNOST

+12,18%

3-LETNA DONOSNOST

+9,54%

5-LETNA DONOSNOST

+27,74%

Krovni sklad Infond

Infond Europa, delniški podsklad

Naložbena politika

Delniški podsklad Infond Europa je opredeljen kot delniški podsklad omejen na regijo Evrope. Najmanj 85% sredstev sklada je naloženih v delnicah ali v delnicah in enotah delniških ciljnih skladov brez panožnih omejitev.

Komu je namenjen

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

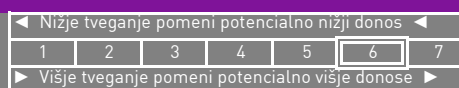
10 največjih naložb

	ISIN	Delež v %
ISHARES MSCI SPAIN INDEX FUND	US4642867646	3,40
ISHARES MSCI ITALY INDEX FUND	US4642868552	3,38
HSBC HOLDINGS	GB0005405286	2,94
NESTLE	CH0038863350	2,84
ROYAL DUTCH SHELL	GB00B03MLX29	2,78
ALLIANZ	DE0008404005	2,62
BNP PARIBAS	FR0000131104	2,47
PHILIPS	NL0000009538	2,45
SIEMENS	DE0007236101	2,21
STANDARD CHARTERED	GB0004082847	2,09

Stanje na dan 29.11.2013

ISIN	SI0021400492
Vrednost enote premoženja	4,26 €
Čista vrednost sredstev (ČVS)	10.984.955 €
Vstopni stroški	do 3%
Izstopni stroški	0%
Upravljavska provizija	2,25%
Začetek trženja in upr. sklada	15.11.2004

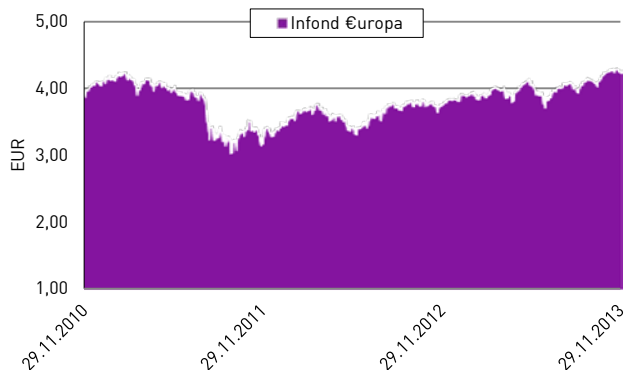
Sintetični kazalnik tveganja in donosa



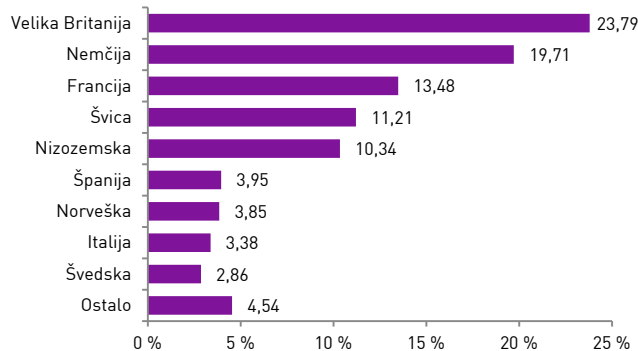
Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana v skladu s sprejeto metodologijo Evropskega organa za vrednostne papirje in trge (ESMA). Pretekli podatki, ki se uporabljajo za izračun kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganj v prihodnje. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremeni. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Skladi kategorije 6 so bili v preteklosti visoko volatilni. Volatilnost kaže, koliko je v preteklosti vrednost enote premoženja nihala navzgor in navzdol. Upoštevajoč zgodovinske podatke o volatilitnosti so enote premoženja sklada kategorije 6 lahko izpostavljene visokim cenovnim nihanjem.

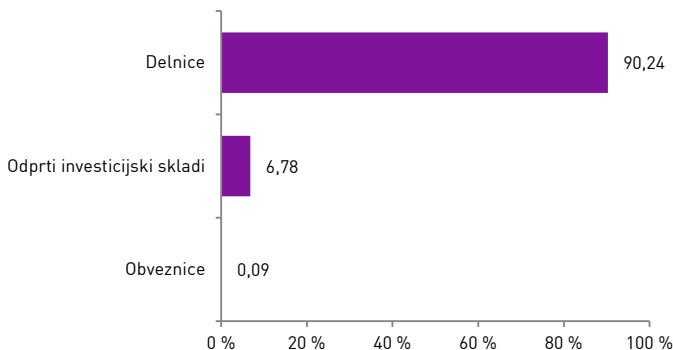
Gibanje VEP



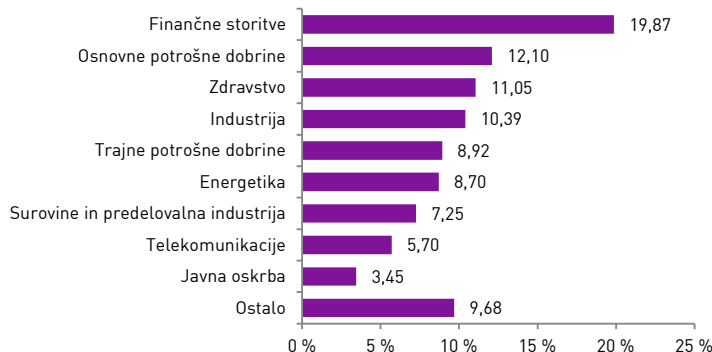
Geografska sestava naložb



Sestava naložb po vrstah fin.instr.



Panožna sestava naložb



1-LETNA DONOSNOST

-1,30%

Krovni sklad Infond

Infond Frontier, delniški podsklad**Naložbena politika**

Infond Frontier je opredeljen kot delniški globalni podsklad trgov v razvoju brez naložb v Brazilijo, Rusijo, Indijo in Kitajsko. Najmanj 85% sredstev podsklada je naloženih v delnicah ali v delnicah in enotah delniških ciljnih skladov.

Komu je namenjen

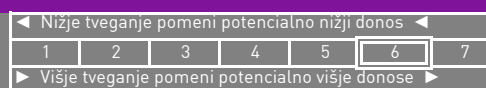
Dolgoročnim vlagateljem z visoko nagnjenostjo k tveganju in načrtovano dolgoročno naložbo. Priporočljivo obdobje naložbe v enote podsklada Infond Frontier je 5 let in več.

10 največjih naložb

	ISIN	Delež v %
SAMSUNG	US7960508882	3,04
NMC HEALTH	GB00B7FC0762	2,86
ISHARES MSCI FRONTIER 100	US4642861458	2,83
HALYK SAVINGS BANK OF KAZAKHSTAN	US46627J3023	2,75
GRUPO TELEVISA	US40049J2069	2,62
ARCOS DORADOS	VGG0457F1071	2,62
RICHTER GEDEON	HU0000123096	2,61
COPA HOLDINGS	PAP310761054	2,60
BANK OF GEORGIA	GB00B759CR16	2,55
HIKMA PHARMACEUTICALS	GB00B0LCW083	2,54

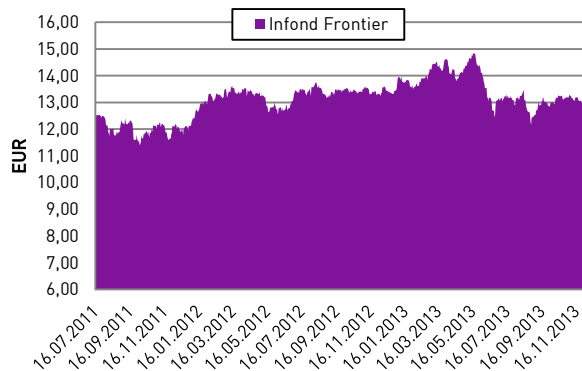
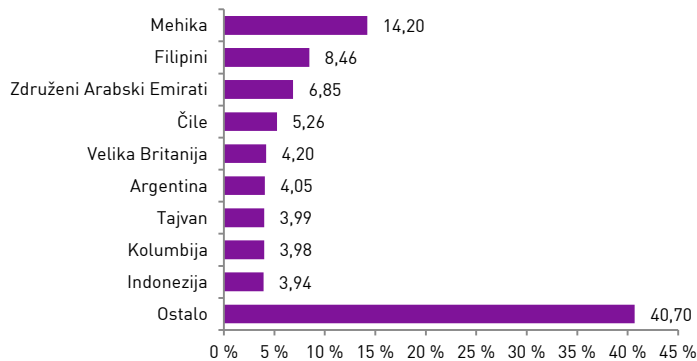
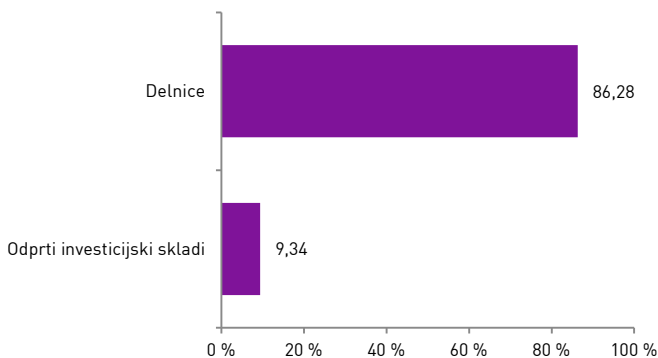
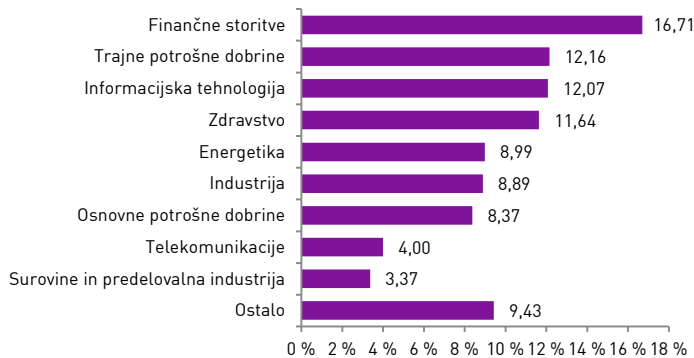
Stanje na dan 29.11.2013

ISIN	SI0021401433
Vrednost enote premoženja	13,15 €
Čista vrednost sredstev (ČVS)	8.560.316 €
Vstopni stroški	do 3%
Izstopni stroški	0%
Upravljalvska provizija	2,50%
Začetek trženja in upr. sklada	16.07.2011

Sintetični kazalnik tveganja in donosa

Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana v skladu s sprejeto metodologijo Evropskega organa za vrednostne papirje in trge (ESMA). Pretekli podatki, ki se uporabljajo za izračun kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganj v prihodnje. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremeni. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Skladi kategorije 6 so bili v preteklosti visoko volatilni. Volatilnost kaže, koliko je v preteklosti vrednost enote premoženja nihala navzgor in navzdol. Upoštevaajoč zgodovinske podatke o volatilnosti so enote premoženja sklada kategorije 6 lahko izpostavljene visokim cenovnim nihanjem.

Gibanje VEP**Geografska sestava naložb****Sestava naložb po vrstah fin.instr.****Panožna sestava naložb**

1-LETNA DONOSNOST

-4,68%

3-LETNA DONOSNOST

-18,50%

5-LETNA DONOSNOST

-22,80%

Krovni sklad Infond

Infond Global, mešani podsklad

Naložbena politika

Infond Global je opredeljen kot mešani fleksibilni globalni podsklad, brez osredotočanja na posamezno državo, podregijo ali regijo oziroma valuto. Podsklad ima lahko v vsakem trenutku do 100% sredstev naloženih v delnicah, ciljnih skladih, obveznicah in drugih oblikah olastninjenega dolga, instrumentih denarnega trga, denarnih depozitih, denarju ter denarnih ustreznikih.

Komu je namenjen

Vlagateljem, ki so pripravljeni sprejeti srednje naložbeno tveganje z namenom doseganja višje donosnosti, kot ga prinašajo manj tvegane oblike naložb (bančni depoziti, obveznice). Priporočljivo obdobje naložbe je 5 let in več.

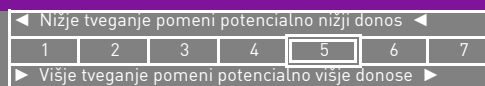
10 največjih naložb

	ISIN	Delež v %
KRKA	SI0031102120	4,07
MARIBOR FINANCE - NOVAKR FLOAT	XS0325446903	3,71
DB X-TRACKERS IBOXX € SOVEREIGNS EUROZONE	LU0290355717	2,55
ISHARES MSCI JAPAN INDEX FUND	US4642868487	2,31
TELEKOM SLOVENIJE	SI0031104290	2,27
LYXOR ETF EUROMTS 3 - 5Y	FR0010037234	2,17
LYXOR ETF EUROMTS 1 - 3Y	FR0010222224	2,15
HIT	SI0031200239	1,99
PETROL - PET2	SI0032103259	1,95
PIVOVARNA LAŠKO	SI0031107418	1,88

Stanje na dan 29.11.2013

ISIN	SI0021401128
Vrednost enote premoženja	8,06 €
Čista vrednost sredstev (ČVS)	22.981.770 €
Vstopni stroški	do 3%
Izstopni stroški	1%
Upravljalvska provizija	2,00%
Začetek trženja in upr. sklada	26.09.2008

Sintetični kazalnik tveganja in donosa



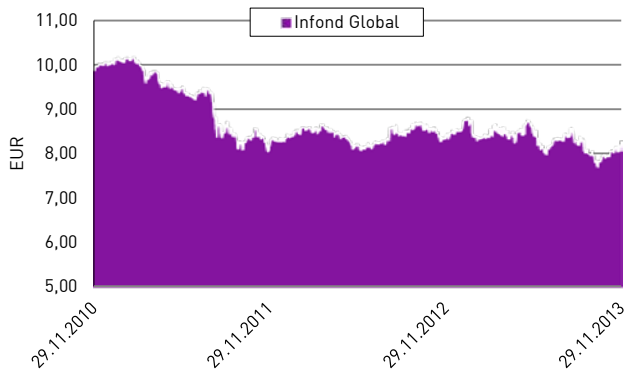
Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana v skladu s sprejeto metodologijo Evropskega organa za vrednostne papirje in trge (ESMA). Pretekli podatki, ki se uporabljajo za izračun kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganj v prihodnje. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremeni. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Skladi kategorije 5 so bili v preteklosti srednje do visoko volatilni. Volatilnost kaže, koliko je v preteklosti vrednost enote premoženja nihala navzgor in navzdol.

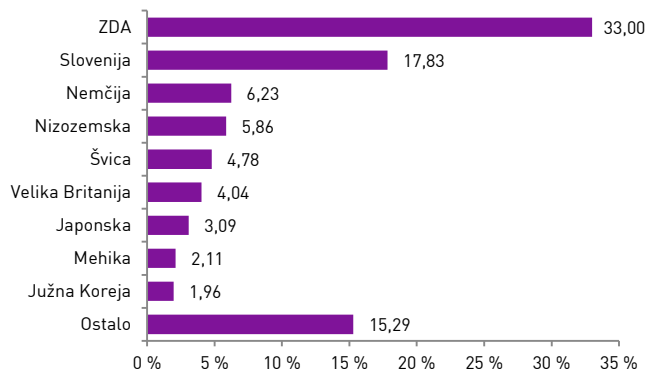
Upoštevajoč zgodovinske podatke o volatilnosti so enote premoženja sklada kategorije 5 lahko izpostavljene srednjim do visokim cenovnim nihanjem.

Mešana sestava portfelja omogoča večjo izpostavljenost do dolžniških naložb, kar povečuje kreditno tveganje. V primeru, da izdajatelj postane plačilno nesposoben oz. se znajde v ekonomskih težavah, se lahko zgodi, da dolžnik svojih obveznosti do sklada ne poravnava v celoti ali pravočasno.

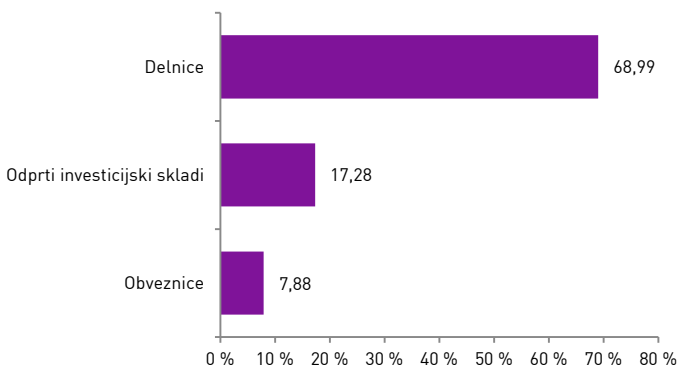
Gibanje VEP



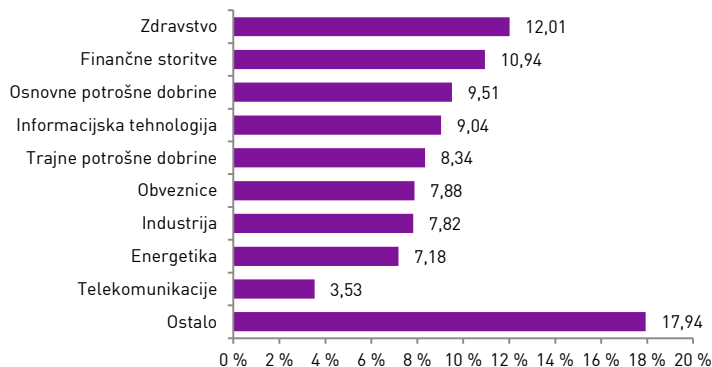
Geografska sestava naložb



Sestava naložb po vrstah fin.instr.



Panožna sestava naložb



1-LETNA DONOSNOST

+1,62%

3-LETNA DONOSNOST

-7,38%

5-LETNA DONOSNOST

+5,47%

Krovni sklad Infond

Infond Hrast, mešani podsklad

Naložbena politika

Infond Hrast je opredeljen kot mešani uravnoteženi globalni sklad, ki nalaga sredstva globalno, brez osredotočanja na posamezno državo, podregijo ali regijo oz. valuto.

Komu je namenjen

Vlagateljem z zmerno pripravljenostjo na tveganje, ki ne želijo velikih nihanj v vrednosti enote premoženja, a kljub vsemu pričakujejo nekoliko višji donos kot ga prinašajo manj tvegane oblike naložb (bančni depoziti, obveznice). Priporočljivo obdobje naložbe v enote podsklada Infond Hrast je 5 let in več.

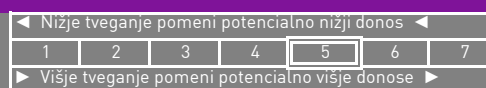
10 največjih naložb

	ISIN	Delež v %
APPLE	US0378331005	2,61
WELLS FARGO	US9497461015	1,92
FRANCE - FRTR 3.75	FR0010776161	1,88
REPUBLIKA SLOVENIJA - RS53	SI0002101960	1,85
GOOGLE	US38259P5089	1,69
REPUBLIKA SLOVENIJA - RS38	SI0002101671	1,68
LYXOR ETF EUROMTS 1 - 3Y	FR0010222224	1,67
LYXOR ETF EUROMTS 5 - 7Y	FR0010411413	1,66
NOVARTIS	CH0012005267	1,65
LYXOR ETF EUROMTS 3 - 5Y	FR0010037234	1,63

Stanje na dan 29.11.2013

ISIN	SI0021400476
Vrednost enote premoženja	29,35 €
Čista vrednost sredstev (ČVS)	24.394.943 €
Vstopni stroški	do 3%
Izstopni stroški	0%
Upravljavska provizija	2,00%
Začetek trženja in upr. sklada	01.07.1995

Sintetični kazalnik tveganja in donosa



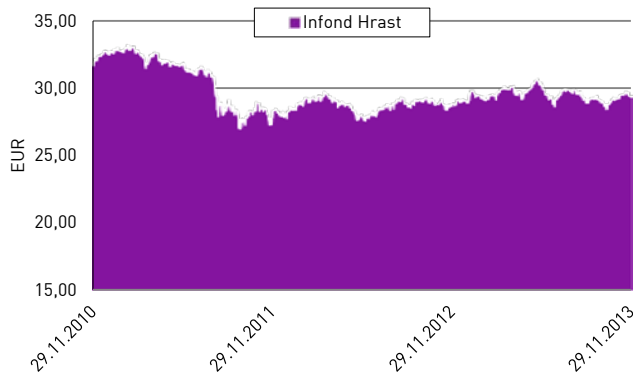
Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana v skladu s sprejeto metodologijo Evropskega organa za vrednostne papirje in trge (ESMA). Pretekli podatki, ki se uporabljajo za izračun kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganj v prihodnje. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremeni. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Skladi kategorije 5 so bili v preteklosti srednje do visoko volatilni. Volatilnost kaže, koliko je v preteklosti vrednost enote premoženja nihala navzgor in navzdol.

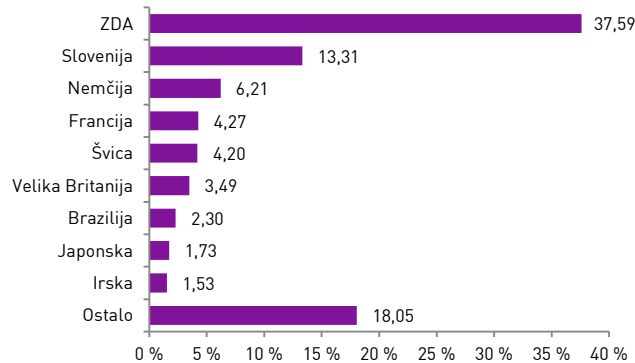
Upoštevajoč zgodovinske podatke o volatilnosti so enote premoženja sklada kategorije 5 lahko izpostavljene srednjim do visokim cenovnim nihanjem.

Mešana sestava portfelja omogoča večjo izpostavljenost do dolžniških naložb, kar povečuje kreditno tveganje. V primeru, da izdajatelj postane plačilno nesposoben oz. se znajde v ekonomskih težavah, se lahko zgodi, da dolжник svojih obveznosti do sklada ne poravnava v celoti ali pravočasno.

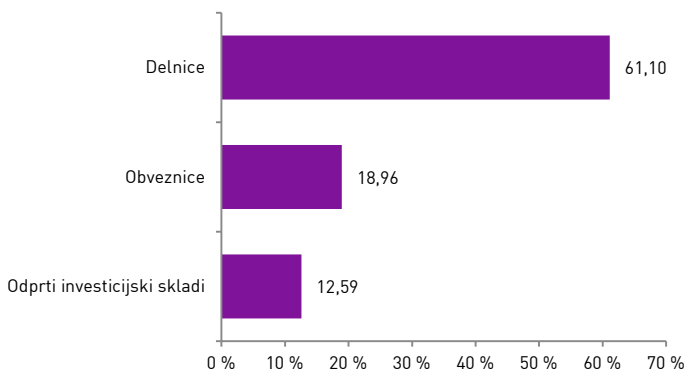
Gibanje VEP



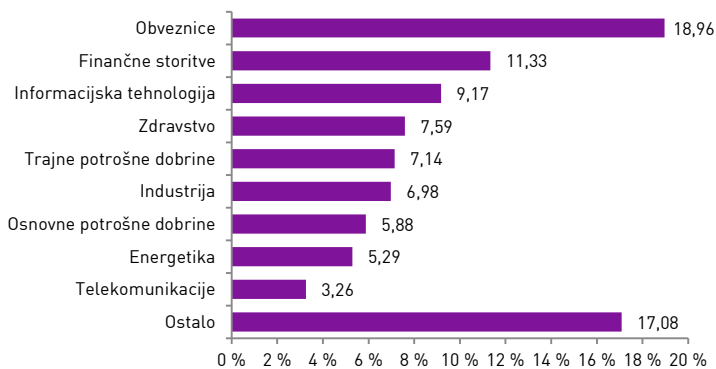
Geografska sestava naložb



Sestava naložb po vrstah fin.instr.



Panožna sestava naložb



1-LETNA DONOSNOST

+6,54%

Krovni sklad Infond

Infond Krekov Globalni, delniški podsklad**Naložbena politika**

Infond Krekov Globalni je je opredeljen kot delniški globalni podsklad. Najmanj 85% sredstev sklada je naloženih v delnicah ali v delnicah in enotah delniških ciljnih skladov.

Komu je namenjen

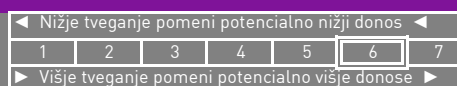
Vlagateljem, ki so naklonjeni tveganju in investirajo na daljši rok. Podsklad ima namreč večino svojih naložb usmerjenih v delnice največjih slovenskih in globalnih podjetij, zato je priporočljivo obdobje naložbe v enote delniškega podsklada Infond Krekov Globalni 5 let in več.

10 največjih naložb

	ISIN	Delež v %
INGRAM DD SREBRENİK	BAINGMRK2005	3,06
BANKA CELJE - BCE16	SI0022103285	2,71
GOOGLE	US38259P5089	2,63
BP PLC	GB0007980591	2,44
BRITISH AMERICAN TABACCO	GB0002875804	2,26
BNP PARIBAS	FR0000131104	2,17
VOLKSWAGEN	DE0007664005	2,15
ABB	CH0012221716	2,12
ROCHE HOLDING	CH0012032048	2,02
GENERAL MOTORS	US37045V1008	2,00

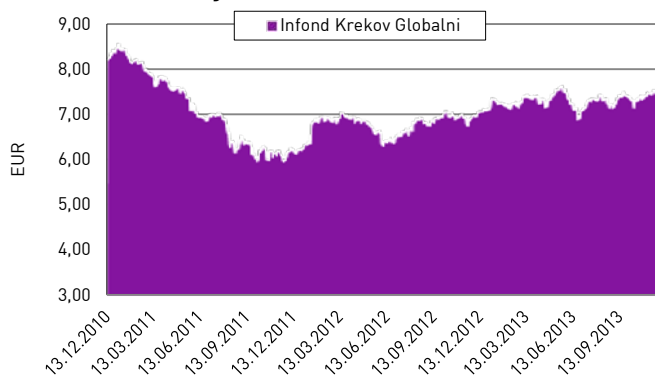
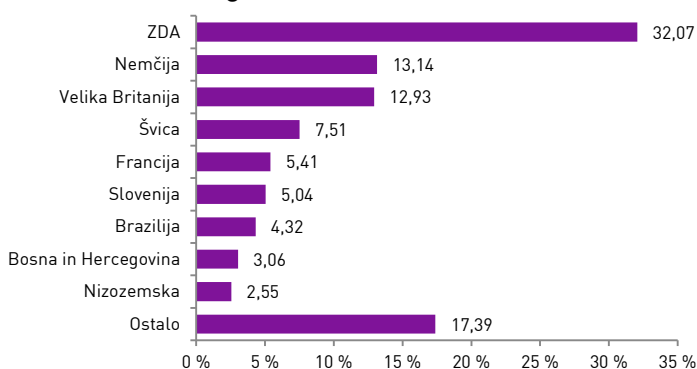
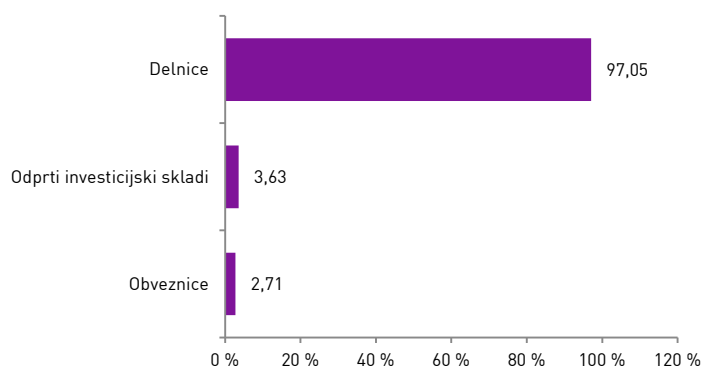
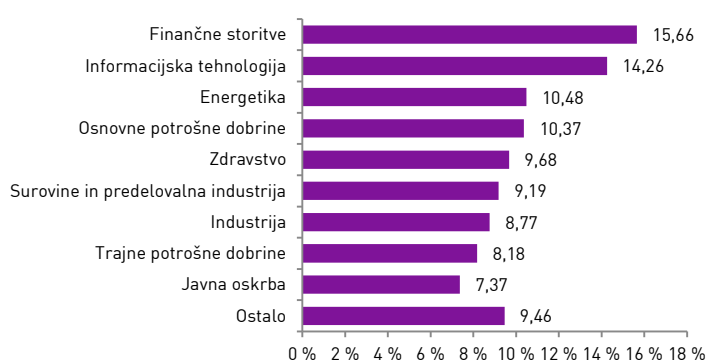
ISIN

SI0021401342	
Vrednost enote premoženja	7,44 €
Čista vrednost sredstev (ČVS)	7.114.792 €
Vstopni stroški	do 3%
Izstopni stroški	3%
Upravljalvska provizija	2,25%
Začetek trženja in upr. sklada	11.12.2010

Stanje na dan 29.11.2013**Sintetični kazalnik tveganja in donosa**

Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana v skladu s sprejeto metodologijo Evropskega organa za vrednostne papirje in trge (ESMA). Pretekli podatki, ki se uporabljajo za izračun kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganj v prihodnje. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremeni. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Skladi kategorije 6 so bili v preteklosti visoko volatilni. Volatilnost kaže, koliko je v preteklosti vrednost enote premoženja nihala navzgor in navzdol. Upoštevajoč zgodovinske podatke o volatilnosti so enote premoženja sklada kategorije 6 lahko izpostavljene visokim cenovnim nihanjem.

Gibanje VEP od ustanovitve**Geografska sestava naložb****Sestava naložb po vrstah fin.instrum.****Panožna sestava naložb**

1-LETNA DONOSNOST

+28,48%

3-LETNA DONOSNOST

+58,19%

5-LETNA DONOSNOST

+89,75%

Krovni sklad Infond

Infond Life, delniški podsklad

Naložbena politika

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

10 največjih naložb

	ISIN	Delež v %
ROCHE HOLDING	CH0012032048	4,72
JOHNSON & JOHNSON	US4781601046	4,48
NOVARTIS	CH0012005267	4,21
MERCK & CO	US58933Y1055	3,95
PFIZER	US7170811035	3,71
SANOFI	FR0000120578	3,53
GILEAD SCIENCES	US3755581036	3,06
BAYER	DE000BAY0017	3,00
MYLAN	US6285301072	2,55
ACTAVIS	IE00BD1NQJ95	2,53

ISIN

SI0021400526

Vrednost enote premoženja

19,60 €

Čista vrednost sredstev (ČVS)

15.378.055 €

Vstopni stroški

do 3%

Izstopni stroški

0%

Upravljavska provizija

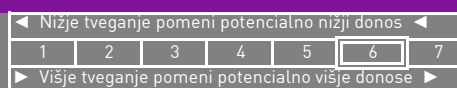
2,25%

Začetek trženja in upr. sklada

04.06.2007

Stanje na dan 29.11.2013

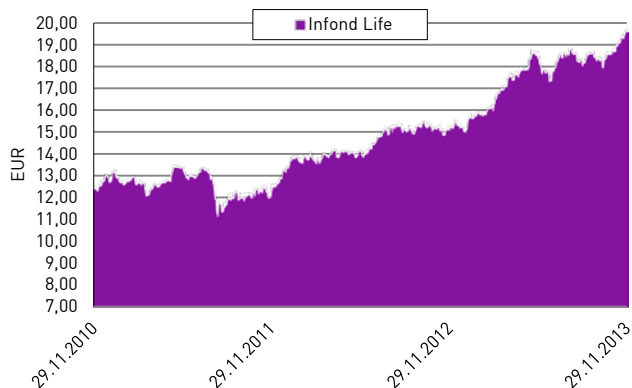
Sintetični kazalnik tveganja in donosa



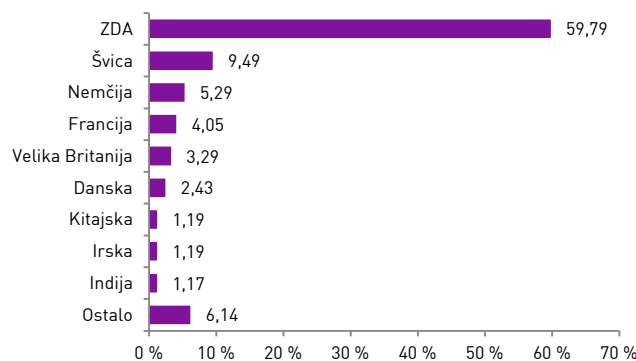
Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana v skladu s sprejeto metodologijo Evropskega organa za vrednostne papirje in trge (ESMA). Pretekli podatki, ki se uporabljajo za izračun kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganj v prihodnje. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremenijo. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Skladi kategorije 6 so bili v preteklosti visoko volatilni. Volatilitno kaže, koliko je v preteklosti vrednost enote premoženja nihala navzgor in navzdol. Upoštevajoč zgodovinske podatke o volatilitnosti so enote premoženja sklada kategorije 6 lahko izpostavljene visokim cenovnim nihanjem.

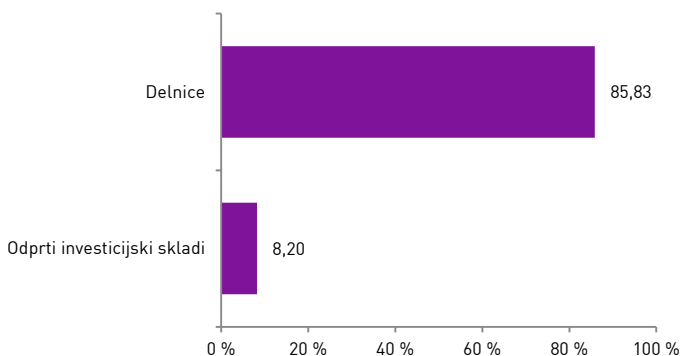
Gibanje VEP



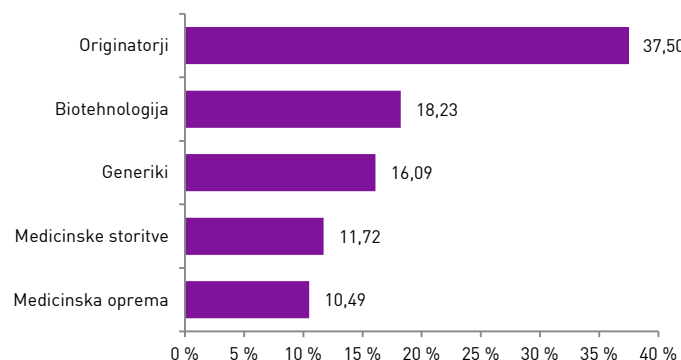
Geografska sestava naložb



Sestava naložb po vrstah fin.instr.



Panožna sestava naložb



Sklad je začel s poslovanjem 16.10.2013 zato letni donosi še niso objavljeni.

Krovni sklad Infond

Infond Money - Euro, denarni podsklad

Naložbena politika

Infond Money - Euro je denarni podsklad, ki investira v instrumente denarnega trga in denarne depozite izključno v valuti EUR. Naložbeni cilj je ohranitev glavnice in donosnost, skladna z obrestnimi merami na denarnem trgu.

Komu je namenjen

Infond Money - Euro se priporoča v času negativnega trenda na kapitalskih trgih (npr. za začasen umik iz delniških podskladov in kasneje ponovno vrnitev – prehajanje med podskladi krovnega sklada) in s tem za zavarovanje donosov oz. glavnice naložbe. Priporočljivo obdobje investiranja je od 30 dni do 1. leta.

10 največjih naložb*

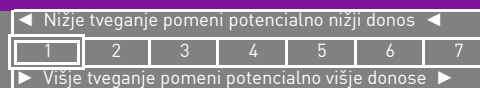
Delež
v %

*Infond Money - Euro posluje manj kot 6 mesecev, zato struktura naložb po državah in lestvica desetih največjih naložb nista objavljena.

Stanje na dan 29.11.2013

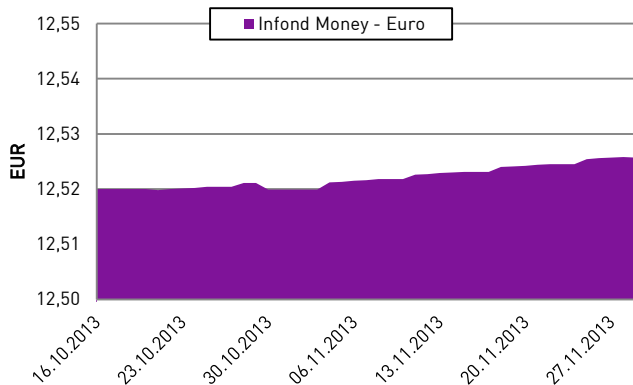
ISIN	SI0021401532
Vrednost enote premoženja	12,53 €
Čista vrednost sredstev (ČVS)	195.395 €
Vstopni stroški	do 1,5%
Izstopni stroški	0%
Upravljavska provizija	0,40%
Začetek trženja in upr. sklada	16.10.2013

Sintetični kazalnik tveganja in donosa

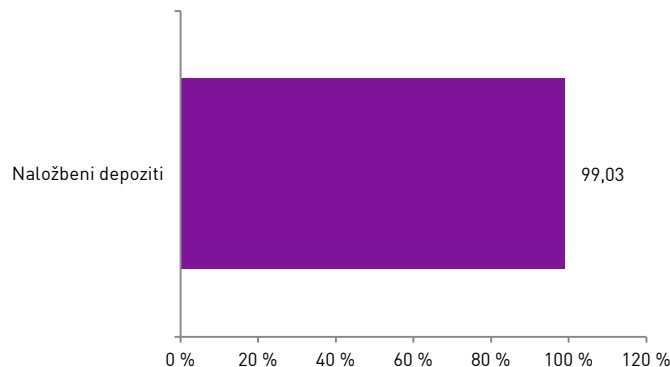


Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana v skladu s sprejeto metodologijo Evropskega organa za vrednostne papirje in trge (ESMA). Pretekli podatki, ki se uporabljajo za izračun kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganj v prihodnje. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremeni. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja. Podskladi kategorije 1 so bili v preteklosti nizko volatilni. Volatilnost kaže, koliko je v preteklosti vrednost enote premoženja nihala navzgor in navzdol. Upoštevajoč zgodovinske podatke o volatilnosti, so enote premoženja podsklada kategorije 1 lahko izpostavljene manjšim cenovnim nihanjem. Ker je del sredstev naloženih v dolžniške instrumente, obstaja možnost, da izdajatelj svojih obveznosti (glavnice, obresti) ne poravnava v celoti ali pravočasno (kreditno tveganje). Neugodne razmere na kapitalskih trgih pa lahko povzročijo težave pri unovčevanju premoženja sklada, saj obstaja nevarnost, da mora sklad za zagotovitev denarnih sredstev (za izplačila vlagateljem) trgovati po občutno slabših cenovnih pogojih (likvidnostno tveganje).

Gibanje VEP od ustanovitve



Sestava naložb po vrstah fin.instr.



1-LETNA DONOSNOST

+12,11%

3-LETNA DONOSNOST

+16,35%

5-LETNA DONOSNOST

+54,74%

Krovni sklad Infond

Infond PanAmerica, delniški podsklad

Naložbena politika

Infond PanAmerica je opredeljen kot delniški podsklad omejen na regije Severne, srednje in Južne Amerike. Najmanj 85% sredstev sklada je naloženih v delnicah ali v delnicah in enotah delniških ciljnih skladov.

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 PanAmerica 5 let in več.

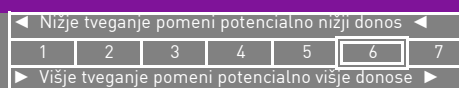
10 največjih naložb

	ISIN	Delež v %
WELLS FARGO	US9497461015	2,50
APPLE	US0378331005	2,27
PNC	US6934751057	2,14
GOOGLE	US38259P5089	2,07
AMERICAN EXPRESS	US0258161092	2,05
JPMORGAN CHASE	US46625H1005	1,98
MYLAN	US6285301072	1,96
ACTAVIS	IE00BD1N0J95	1,94
US BANCORP	US9029733048	1,90
PROCTER & GAMBLE	US7427181091	1,87

Stanje na dan 29.11.2013

ISIN	SI0021400534
Vrednost enote premoženja	12,53 €
Čista vrednost sredstev (ČVS)	4.143.176 €
Vstopni stroški	do 3%
Izstopni stroški	0%
Upravljalvska provizija	2,25%
Začetek trženja in upr. sklada	04.06.2007

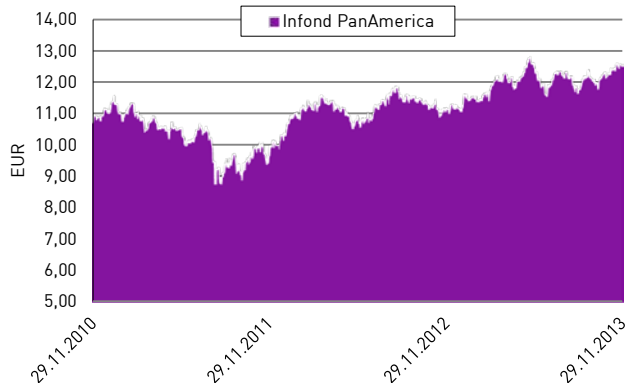
Sintetični kazalnik tveganja in donosa



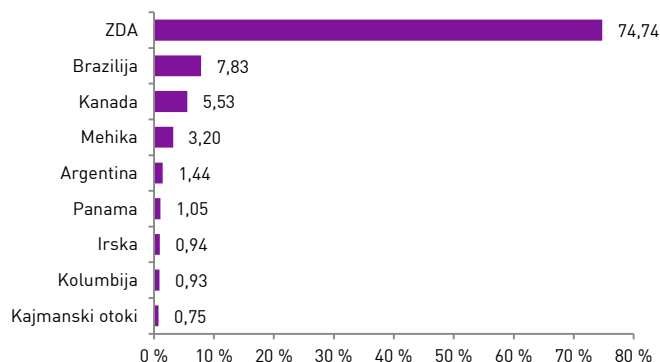
Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana v skladu s sprejeto metodologijo Evropskega organa za vrednostne papirje in trge (ESMA). Pretekli podatki, ki se uporabljajo za izračun kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganj v prihodnje. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremeni. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Skladi kategorije 6 so bili v preteklosti visoko volatilni. Volatilnost kaže, koliko je v preteklosti vrednost enote premoženja nihala navzgor in navzdol. Upoštevajoč zgodovinske podatke o volatilnosti so enote premoženja sklada kategorije 6 lahko izpostavljene visokim cenovnim nihanjem.

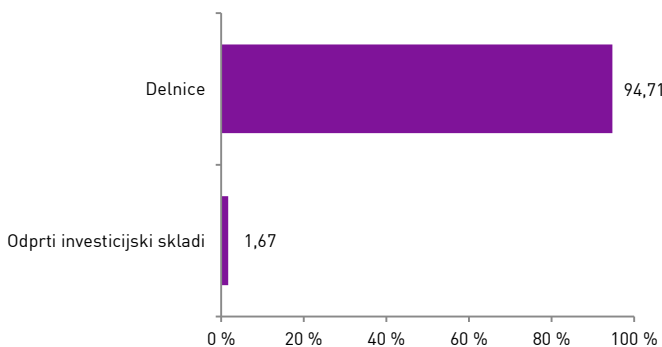
Gibanje VEP



Geografska sestava naložb



Sestava naložb po vrstah fin.instr.



Panožna sestava naložb



1-LETNA DONOSNOST

+2,29%

3-LETNA DONOSNOST

-6,36%

5-LETNA DONOSNOST

+1,53%

Vzajemni sklad

Infond PBGS, mešani sklad

Naložbena politika

Infond PBGS je mešani fleksibilni globalni vzajemni sklad, brez osredotočanja na posamezno državo, podregijo ali regijo oziroma valuto. Sklad ima lahko v vsakem trenutku do 100% sredstev naloženih v delnicah, ciljnih skladih, obveznicah in drugih oblikah olastnjenega dolga, instrumentih denarnega trga, denarnih depozitih, denarju in denarnih ustreznikih.

Komu je namenjen

Dolgoročnim vlagateljem s srednjo nagnjenostjo k tveganju in načrtovano dolgoročno naložbo. Priporočljivo obdobje naložbe je 5 let in več.

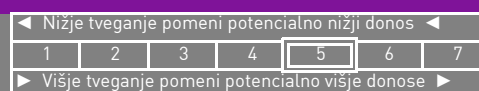
10 največjih naložb

	ISIN	Delež v %
HELIOS	SI0031101148	7,86
MARIBOR FINANCE - NOVAKR FLOAT	XS0325446903	3,87
FOTONA	SI0031109497	3,32
ISHARES MSCI JAPAN INDEX FUND	US4642868487	2,81
LYXOR ETF EUROMTS 3 - 5Y	FR0010037234	2,71
PETROL - PET3	SI0032103291	2,48
LYXOR ETF EUROMTS 1 - 3Y	FR0010222224	2,36
REPUBLIC OF AUSTRIA - RAGB 4	AT0000A011T9	2,11
PIVOVARNA LAŠKO	SI0031107418	2,06
CIMOS	SI0031111626	1,77

Stanje na dan 29.11.2013

ISIN	SI0021400039
Vrednost enote premoženja	0,68 €
Čista vrednost sredstev (ČVS)	15.765.935 €
Vstopni stroški	do 5 %
Izstopni stroški	do 3 %
Upravljavska provizija	2,00%
Začetek trženja in upr. sklada	09.11.2006

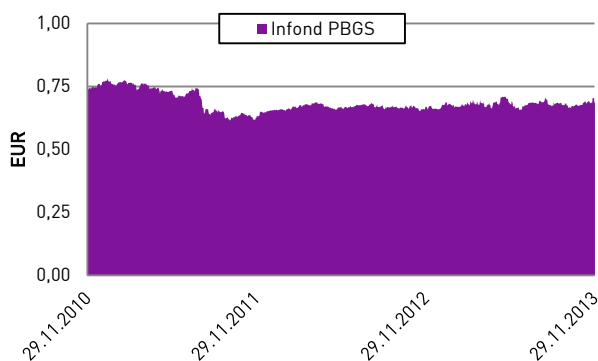
Sintetični kazalnik tveganja in donosa



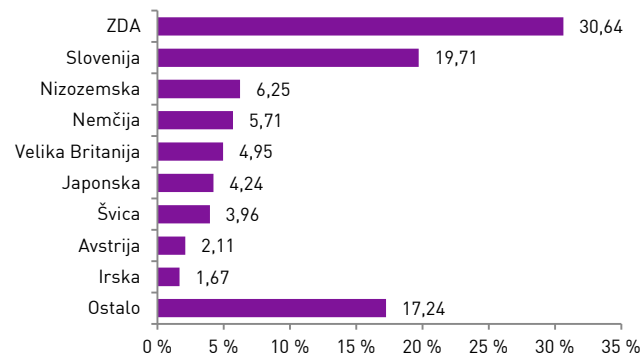
Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana v skladu s sprejeto metodologijo Evropskega organa za vrednostne papirje in trge (ESMA). Pretekli podatki, ki se uporabljajo za izračun kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganj v prihodnje. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremeni. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja. Skladi kategorije 5 so bili v preteklosti srednje do visoko volatilni. Volatilnost kaže, koliko je v preteklosti vrednost enote premoženja nihala navzgor in navzdol. Upoštevajoč zgodovinske podatke o volatilnosti so enote premoženja sklada kategorije 5 lahko izpostavljene srednjim do visokim cenovnim nihanjem.

Mešana sestava portfelja omogoča večjo izpostavljenost do dolžniških naložb, kar povečuje kreditno tveganje. V primeru, da izdajatelj postane plačilno nesposoben oz. se znajde v ekonomskih težavah se lahko zgodi, da dolžnik svojih obveznosti do sklada ne poravnava v celoti ali pravočasno.

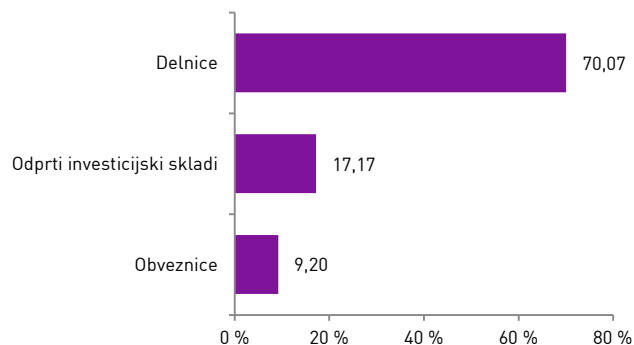
Gibanje VEP



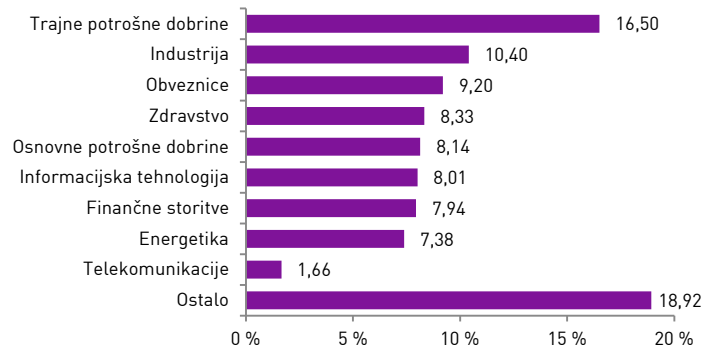
Geografska sestava naložb



Sestava naložb po vrstah fin.instr.



Panožna sestava naložb



1-LETNA DONOSNOST

+15,60%

3-LETNA DONOSNOST

+21,57%

5-LETNA DONOSNOST

+58,52%

Krovni sklad Infond

Infond Technology, delniški podsklad

Naložbena politika

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

Komu je namenjen

Vlagateljem, ki so naklonjeni visokemu tveganju in investirajo na daljši rok, obenem pa se zavedajo potenciala razvoja tehnoloških panog, ki bodo bistveno kreirale prihodnost informacijske tehnologije. Priporočljivo obdobje naložbe v enote delniškega podsklada Infond Technology je 5 let in več.

10 največjih naložb

	ISIN	Delež v %
APPLE	US0378331005	6,68
GOOGLE	US38259P5089	5,90
KEYENCE	JP3236200006	3,58
SAP	DE0007164600	3,45
QUALCOMM	US7475251036	3,42
MASTERCARD	US57636Q1040	3,39
SAMSUNG	US7960508882	3,31
VISA INC-CLASS A SHARES	US92826C8394	3,31
FISERV	US3377381088	3,30
FACEBOOK	US30303M1027	3,29

ISIN

SI0021400914

Vrednost enote premoženja

18,71 €

Čista vrednost sredstev (ČVS)

3.301.229 €

Vstopni stroški

do 3%

Izstopni stroški

0%

Upravljavska provizija

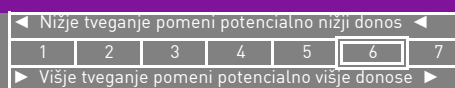
2,25%

Začetek trženja in upr. sklada

01.10.2007

Stanje na dan 29.11.2013

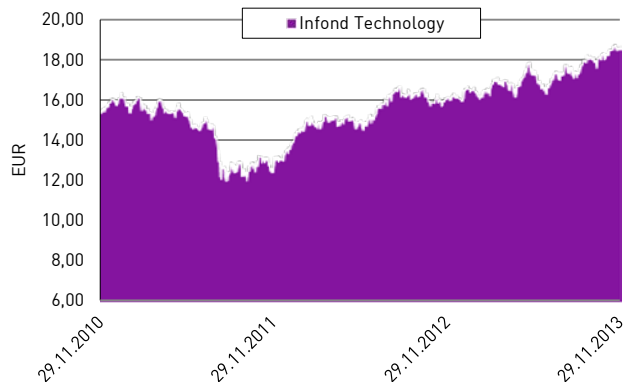
Sintetični kazalnik tveganja in donosa



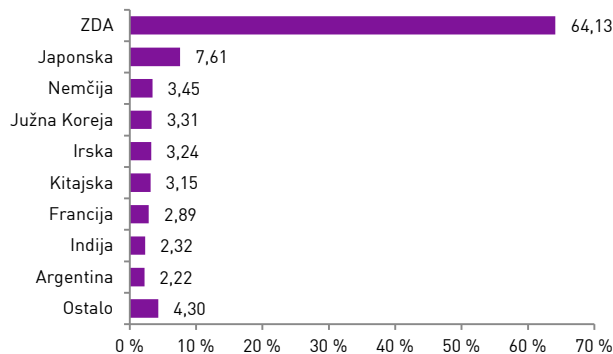
Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana v skladu s sprejeto metodologijo Evropskega organa za vrednostne papirje in trge (ESMA). Pretekli podatki, ki se uporabljajo za izračun kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganj v prihodnje. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremeni. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Skladi kategorije 6 so bili v preteklosti visoko volatilni. Volatilnost kaže, koliko je v preteklosti vrednost enote premoženja nihala navzgor in navzdol. Upoštevajoč zgodovinske podatke o volatilnosti so enote premoženja sklada kategorije 6 lahko izpostavljene visokim cenovnim nihanjem.

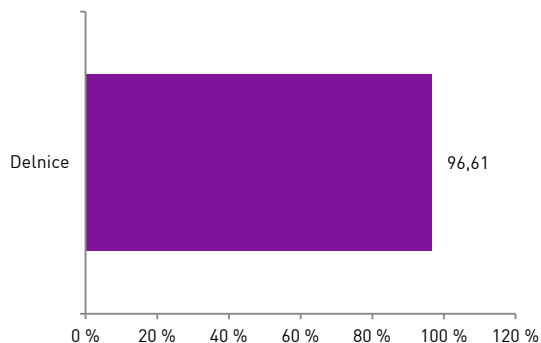
Gibanje VEP



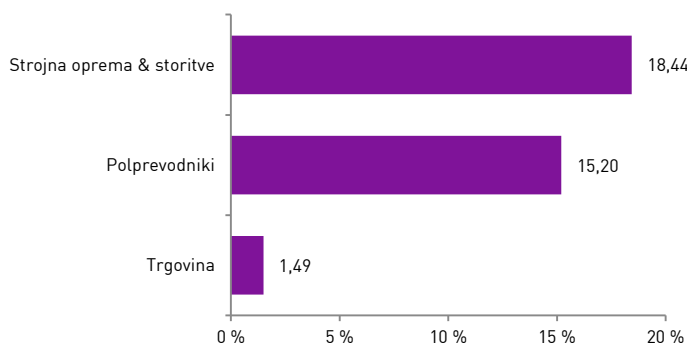
Geografska sestava naložb



Sestava naložb po vrstah fin.instrum.



Panožna sestava naložb



KBM Infond, družba za upravljanje, d.o.o. – Skupina Nove KBM, Ul. Vita Kraigherja 5, 2000 Maribor. Najvišji vstopni stroški dosegajo do 5 %, najvišji izstopni stroški do 3 %. Navedeni stroški zmanjšujejo prikazan donos. Prospekti in ključni podatki za vlagatelje (v slovenskem jeziku, za Infond BRIC pa tudi v nemškem in slovaškem 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 donosnost naložbe ni pokazatelj njene donosnosti v prihodnosti.