

Infond
vzajemni skladi

Infond skladi

Preverite priložnosti v 5 minutah.



www.infond.si



Preverite priložnosti v 5 minutah.

KBM Infond:

- ✓ z vami že več kot 20 let
- ✓ več kot 90.000 vlagateljev
- ✓ več kot 250 mio sredstev
- ✓ 26 različnih skladov
- ✓ usklajenost z evropsko UCITS direktivo

Zaupaj nam več kot 90.000 vlagateljev

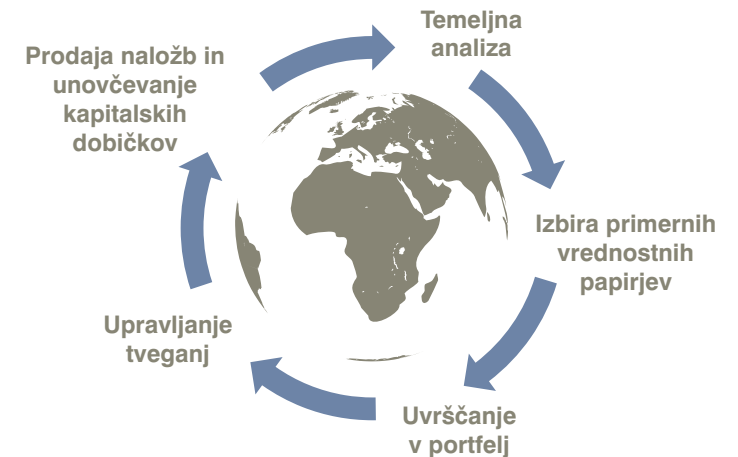
Družba KBM Infond sodi med največje upravljavce skladov v Sloveniji. Stabilnost poslovanja in pretekli rezultati so družbi omogočili tudi prevzem skladov konkurenčnih družb za upravljanje, kot so Krekovi skladi, Probanka skladi in skladi Perspektiva. Tako danes družba upravlja 26 različnih skladov in utrjuje svoj položaj med največjimi v Sloveniji - prisotni pa smo tudi v Avstriji, na Češkem in Slovaškem.

Kako Infond sklade ocenjujejo drugi?

Leto:	Institucija:	Opis:
2009	Geld & Börse	Infond BRIC - 3. najboljši sklad rastočih trgov
2011	Morningstar AT	Infond BRIC - 5 zvezdic za kvaliteto upravljanja
2012	Moje finance	Barbara Gačnik - upravljavka leta v Sloveniji
2012-2014	Moje finance	Infond Life - 3 leta zapored najboljši v svoji kategoriji
2013	Moje finance	Infond Beta - najboljši v svoji kategoriji
2014	Moje finance	Infond Družbeno odgovorni - najboljši v kategoriji

Pretekla donosnost ni pokazatelj njene donosnosti v prihodnosti.

Kako upravljamo sklade?





5 razlogov, zakaj Infond skladi:

- 1. velika razpršenost naložbe** - več kot 50 naložb v vsakem skladu
- 2. aktivno upravljanje sredstev** - ekipa 8 specializiranih upravljavcev
- 3. vedno veste, koliko imate** - dnevna objava vrednosti na www.infond.si
- 4. brezplačna zamenjava skladov** - prenos sredstev med podskladi brez stroškov
- 5. brez vezave** - vaša sredstva lahko dvignete kadarkoli

Prevladujejo naložbe v največja svetovna podjetja

- delnice razvitih trgov (Amerike, Evrope, razvite Azija), kot so Apple, Google, Sanofi, Nestle...
- delnice razvijajočih se trgov (Azije, Južne Amerike), kot so China Mobile, Lukoil, Baidu...
- obveznice največjih evropskih podjetij, kot so Stada, Vodafone, Spar...
- obveznice najstabilnejših evropskih držav, kot so Nizozemska, Finska, Avstrija
- slovenske delniške in obvezniške naložbe predstavljajo manj kot 5 % vseh naložb skladov

Izbrati enega ali več skladov?

Prednosti izbire enega sklada

- večja preglednost naložbe
- vplačilo na en TRR

Prednosti izbire več skladov

- večja razpršenost naložb
- možnost davčne optimizacije

Primeri skladov

	Infond Alfa	Infond Beta	Infond 2040
Vrsta sklada:	mešani uravnoteženi globalni podsklad	delniški globalni podsklad razvitih trgov	podsklad ciljnega datuma
Ciljna sestava:	60 % delnice 40 % obveznice	100 % delnice	postopna preobrazba pretežno delniški → pretežno obvezniški sklad
Prevladujoča panoga:	vklučuje vse panoge	vklučuje vse panoge	vklučuje vse panoge
Prevladujoča regija:	svet	S. Amerika, Evropa, razvita Azija	svet
Zanimive naložbe:	Apple, Facebook, obveznice Petrola	Google, Sanofi, Nestle	delnice najboljših družb sveta
Ocena tveganja in potencialne donosnosti:	1 2 3 4 5 6 7 srednje volatilen	1 2 3 4 5 6 7 srednje do visoko volatilen	1 2 3 4 5 6 7 srednje do visoko volatilen
TRR sklada:	SI56 0291 3026 0170 635	SI56 0291 3026 0171 896	SI56 0290 5026 2181 449

INFOND KROVNI SKLAD	NALOŽBENA POLITIKA	TRR	OCENA TVEGANJA*	VEČ O SKLADU
			1 - 7	
Infond 2040	Podsklad ciljnega datuma	SI56 0290 5026 2181 449	5	Posebej primeren za varčevanje za pokojnino. Brez vstopnih stroškov. Sklad Infond 2040 se upravlja tako, da se do leta 2040 postopno znižuje tveganje in s tem zavaruje dotlej dosežene donose.
Infond Alfa	Mešani uravnoteženi globalni podsklad.	SI56 0291 3026 0170 635	4	Sklad z uravnoteženo naložbeno politiko (razmerje med delnicami in obveznicami). Idealen podsklad za vsakogar, ki se ne želi obremenjevati s stanjem na kapitalskih trgih.
Infond Beta	Delniški globalni podsklad razvitih trgov.	SI56 0291 3026 0171 896	5	Sklad investira v najbolj kvalitetna podjetja na svetu, ki imajo konkurenčno prednost. Gre za blue chippe, kot so McDonalds, Apple, Google, Coca-Cola, Johnson& Johnson, Nestle...
Infond Bond - Euro	Obvezniški podsklad – EUR.	SI56 0291 3025 8783 923	3	Skoraj nujna oblika nizkotveganega dopnila naložbenega portfelja. Primeren za prenos sredstev iz višjetveganih skladov za zavarovanje doseženih donosov.
Infond BRIC	Delniški podsklad trgov v razvoju. Brazilija, Rusija, Indija in Kitajska.	SI56 0291 3025 5198 609	6	Visoka gospodarska rast BRIC držav. Rast potrošnje in investicij v infrastrukturo. Krepitev srednjega družbenega razreda. Nizka zadolženost BRIC držav.
Infond Consumer	Delniški podsklad sektorjev trajnih in osnovnih potrošnih dobrin.	SI56 0291 3026 0171 023	5	Investira v podjetja, ki svoje prihodke ustvarjajo v segmentu osebne potrošnje. Stavi na vzpon potrošnika v državah v razvoju, razvoj interneta ter varčnost in okoljsko ozaveščenost potrošnika.
Infond Delniški	Delniški globalni podsklad.	SI56 0291 3025 4606 618	5	Naložbe sklada so v delnicah globalnih korporacij z razvitih in razvijajočih trgov. Sklad je bil v letih 2006 in 2007 razglašen za najboljši delniški sklad na slovenskem trgu.
Infond Družbeno odgovorni	Delniški globalni podsklad razvitih trgov. Naložbe po kriteriju družbene odgovornosti.	SI56 0291 3026 0172 187	5	Edini slovenski vzajemni sklad, ki nalaga v delnice podjetij, ki zasledujejo družbeno odgovorno poslovanje. To pomeni ekonomsko, okoljsko in družbeno sprejemljivo poslovanje.
Infond Dynamic	Delniški globalni podsklad. Naložbe v podjetja z nadpovprečnimi potenciali rasti.	SI56 0291 3025 7370 439	5	Naložbe v delnice uspešnih podjetij z dolgoročno poslovno vizijo in nadpovprečnimi potenciali rasti.
Infond Energy	Delniški podsklad sektorjev energetike in javne oskrbe.	SI56 0291 3025 5198 803	6	Povpraševanje in poraba energije celotnega svetovnega prebivalstva in gospodarstva raste. Rastoče zanimanje za obnovljive vire energije daje zagon celemu segmentu panoge.
Infond Europa	Delniški podsklad evropskih trgov.	SI56 0291 3025 4551 910	6	Investicije v vodilna evropska podjetja, ki poslujejo globalno - tako je izpostavljenost gospodarskim nihanjem na evropskih tleh manjša.
Infond Frontier	Delniški podsklad trgov v razvoju brez naložb v Brazilijo, Rusijo, Indijo in Kitajsko.	SI56 0291 3025 9481 450	6	Sklad investira na tako imenovane 'Frontier Markets' oz. mejne trge, ki so manjši in manj razviti, vendar koristijo vse prednosti mednarodne menjave ter rasti BRIC držav.
Infond Global	Mešani fleksibilni globalni podsklad.	SI56 0291 3025 7370 342	5	Sklad omogoča upravljavcem fleksibilno strukturo portfeljev v nepredvidljivih obdobjih. V obdobju rasti tečajev je v strukturi naložb več delnic kot obveznic, v obdobju padanja pa obratno.
Infond Hrast	Mešani uravnoteženi globalni podsklad.	SI56 0291 3025 4606 424	4	Uravnotežen način upravljanja zagotavlja nižjo tveganost (fleksibilen delež delnic in obveznic). Sklad omogoča upravljavcem veliko fleksibilnosti v strukturi portfelja v obdobjih, ko predvidevajo spremembe na trgu.
Infond Krekov Globalni	Delniški globalni podsklad.	SI56 0291 3026 0171 217	6	Velika razpršenost naložb med globalnimi delnicami. Usmerjen predvsem v delnice podjetij z nadpovprečnimi dividendami.
Infond Life	Delniški podsklad zdravstvenega sektorja.	SI56 0291 3025 6518 003	5	Prebivalstvo se stara, življenjska doba prebivalstva se viša, kar pomeni, da bo povpraševanje po zdravilih, medicinskih pripomočkih in zdravstvenih storitvah vedno večje.
Infond Money - Euro	Denarni podsklad z naložbami izključno v valuti EUR.	SI56 0291 3026 0608 008	1	Sklad ponuja zmerno in enakomerno rast ob nizkem tveganju s poudarkom na zaščiti glavnice. Donosi so primerljivi kratkoročnim obrestnim meram bančnih depozitov.
Infond PanAmerica	Delniški podsklad omejen na regije severne, srednje in južne Amerike.	SI56 0291 3025 6517 906	5	Z naložbo v ta podsklad zajamete skoraj polovico svetovnih kapitalskih trgov. Njegove naložbe so usmerjene predvsem v največja podjetja Severne Amerike (ZDA).
Infond Technology	Delniški podsklad sektorja informacijske tehnologije.	SI56 0291 3026 0172 090	6	Naložbe v delnice podjetij iz panoge informacijske tehnologije, ki imajo nadpovprečni potencial za rast in razvoj: Apple, Google, eBay, Facebook...

*Sintetični kazalnik tveganja in potencialne donosnosti sklada na 31.1.2017 / KBM Infond, družba za upravljanje, d.o.o. – Skupina Nove KBM, Ul. Vita Kraigherja 5, 2000 Maribor. Najvišji vstopni stroški dosežajo do 3 %, najvišji izstopni stroški do 3 %. Prospekti in ključni podatki za vlagatelje, sintetični kazalnik tveganja in donosa posameznega sklada oz. podsklada ter informacije o dejansko obračunanih vstopnih in izstopnih stroških so v slovenskem jeziku na voljo na spletni strani www.infond.si, 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. Podatki v tej zbirki ne predstavljajo naložbenega priporočila ali storitev investicijskega svetovanja. Glede primernosti naložbe za vas se obrnite na našega finančnega svetovalca ali vpisno mesto (Nova KBM, KBM Infond...). Podrobne in zavezujoče informacije o skladih so navedene in dosegljive v dokumentih Ključni podatki za vlagatelje, Prospektu z vključenimi pravili upravljanja ter zadnjem revidiranem letnem in poletnem poročilu sklada, objavljenimi na spletni strani www.infond.si. Februar 2017.