

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 80.000 vlagateljev
- ✓ več kot 300 mio sredstev
- ✓ usklajenost z evropsko UCITS direktivo

Zaupaj nam več kot 80.000 vlagateljev

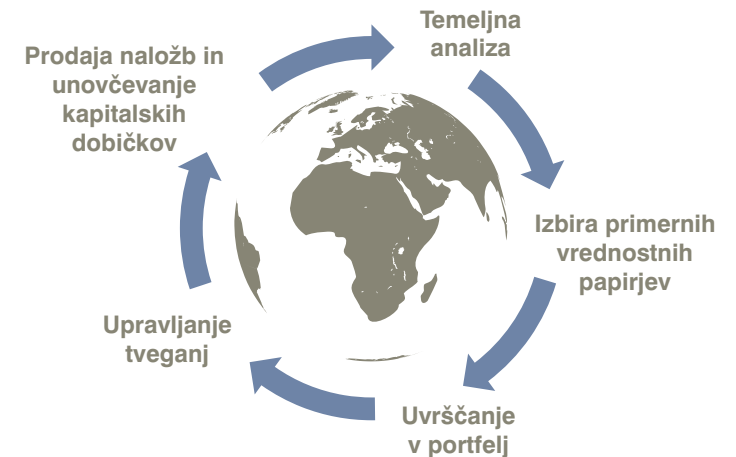
Družba KBM Infond sodi med največje upravljavce skladov v Sloveniji. Stabilnost poslovanja in pretekli rezultati so družbi omogočili tudi prevzem skladov konkurenčnih družb za upravljanje, kot so Krekovi skladi, Probanka skladi in skladi Perspektiva. Tako danes družba utrjuje svoj položaj med največjimi 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	mag. Barbara Gačnik - upravljavka leta v Sloveniji
2014	Moje finance	Infond Beta – najboljši v kategoriji delniški – globalni razviti trgi
2015	Moje finance	Infond Družbeno odgovorni – najboljši v kategoriji delniški – globalni razviti trgi
2017	Moje finance	Infond Technology – najboljši v kategoriji delniški – informacijska tehnologija
2012-2017	Moje finance	Infond Life – 6 let zapored najboljši v kategoriji delniški – farmacija in zdravstvo

Pretekla donosnost ni pokazatelj prihodnje donosnosti.

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, Amazon, BMW, Nestle...
- delnice razvijajočih se trgov (Azije, Južne Amerike), kot so Tencent, Alibaba, Mercado Libre...
- obveznice največjih evropskih podjetij, kot so Capgemini, ING Groep, ENEL, Magna...
- obveznice najstabilnejših evropskih držav, kot so Nizozemska, Francija, Avstrija, Nemčija...
- 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	Alphabet, Amazon, Roche Holding	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

IZBOR INFOND SKLADOV	TIP SKLADA	OCENA TVEGANJA*	VEČ O SKLADU
		1 - 7	
Infond Dynamic	Delniški globalni	5	Naložbe v delnice uspešnih podjetij z dolgoročno poslovno vizijo in nadpovprečnimi potenciali rasti.
Infond Krekov Globalni	Delniški globalni	5	Velika razpršenost naložb med globalnimi delnicami. Usmerjen predvsem delnice podjetij z nadpovprečnimi dividendami.
Infond Beta	Delniški globalni - razviti trgi	5	Sklad investira v najbolj kvalitetna podjetja na svetu, ki imajo konkurenčno prednost. Gre za blue chipe, kot so McDonalds, Apple, Alphabet, Coca – Cola, Johnson& Johnson, Nestle...
Infond Družbeno odgovorni	Delniški globalni - razviti trgi	5	Edini slovenski vzajemni sklad, ki nalaga v delnice podjetij, ki zasledujejo družbenoodgovorno poslovanje. To pomeni ekonomsko in družbeno sprejemljivo poslovanje.
Infond BRIC	Delniški - trgi v razvoju	6	Visoka gospodarska rast BRIC držav. Rast potrošnje in investicij v infrastrukturo. Krepitev srednjega družbenega razreda. Nizka zadolženost BRIC držav.
Infond Frontier	Delniški - trgi v razvoju	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. Brez naložb v Brazilijo, Rusijo, Indijo in Kitajsko.
Infond Europa	Delniški - regijski	6	Investicija v vodilna evropska podjetja, ki poslujejo globalno - tako je izpostavljenost gospodarskim nihanjem na evropskih tleh manjša.
Infond PanAmerica	Delniški - regijski	5	Z naložbo v ta podsklad zajamete skoraj polovico svetovnih kapitalskih trgov. Naložbe so usmerjene predvsem v največja podjetja Severne Amerike (ZDA).
Infond Consumer	Delniški globalni - sektorski	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 Energy	Delniški globalni - sektorski	6	Povpraševanje in poraba energije celotnega svetovnega prebivalstva in gospodarstva raste. Rastoče zanimanje za obnovljive vire energije daje zagon celemu segmentu panoge.
Infond Life	Delniški globalni - sektorski	5	Prebivalstvo se stara, življenjska doba prebivalstva se viša, kar pomeni, da bo povpraševanje po zdravilih, medicinskih pripomočkih in zdravstvenih storitvah vedno večje.
Infond Technology	Delniški globalni - sektorski	5	Naložbe v delnice podjetij iz panoge tehnologije, ki imajo nadpovprečni potencial za rast in razvoj: Apple, Amazon, Facebook, Alibaba...
Infond Alfa	Mešani globalni	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 Global	Mešani globalni	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 globalni	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 Bond - Euro	Obvezniški – EUR	3	Skoraj nujna oblika nizkotveganege dopolnila naložbenega portfelja. Primeren za prenos sredstev iz višjetveganih skladov za zavarovanje doseženih donosov.
Infond Money - Euro	Denarni - EUR	1	Sklad ponuja zmerno in enakomerno rast ob nizkem tveganju s poudarkom na zaščiti glavnice. Donosi so primerljivi kratkoročnim obrestnim meram bančnih depozitov.
Infond 2040	Podsklad ciljnega datuma	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.

*Sintetični kazalnik tveganja in potencialne donosnosti sklada na 31.10.2017 / KBM Infond, družba za upravljanje, d.o.o. – Skupina Nove KBM, Ul. Vita Kraigherja 5, 2000 Maribor. Najvišji vstopni stroški dosegaajo do 3 %, najvišji izstopni stroški do 3 %. Navedeni stroški zmanjšujejo prikazan donos. Prospekti in ključni podatki za vlagatelje, 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 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 vašega finančnega svetovalca ali pisno 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 polletnem poročilu sklada, objavljenimi na spletni strani www.infond.si. November 2017.