

**Infond**  
vzajemni skladi

# Infond skladi

Preverite priložnosti v 5 minutah.



[www.infond.si](http://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

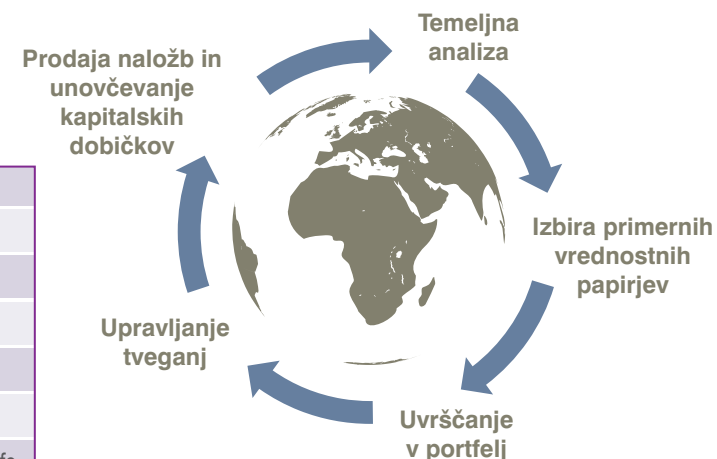
Družba KBM Infond sodi med največje upravljavce skladov v Sloveniji. Stabilnost poslovanja in pretekli rezultati so družbi omogočili tudi prevzem skladov konkurenčnih družb za upravljanje, kot so Krekovi skladi, Probanka skladi in skladi Perspektiva. Tako danes družba utrjuje svoj položaj med največjimi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

## Kako Infond sklade ocenjujejo drugi?

| Leto:       | Institucija:   | Opis:  |
|-------------|----------------|--|
| 2011        | Morningstar AT | Infond BRIC- 5 zvezdic za kvaliteto upravljanja  |
| 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                            |
| 2012 - 2017 | Moje finance   | Infond Life - 6 let zapored najboljši v kategoriji delniški - farmacija in zdravstvo                           |
| 2017 - 2018 | Moje finance   | Infond Technology - 2 leti zapored najboljši v kategoriji delniški - informacijska tehnologija                 |
| 2018        | Moje finance   | 5 zvezdic za 3 - letno obdobje: Infond Global Flex, Infond Dynamic, Infond Select, Infond Technology           |
| 2018        | Moje finance   | 5 zvezdic za 5 - letno obdobje: Infond Global Flex, Infond Select, Infond BRIC, Infond Technology, Infond Life |
| 2018        | Moje finance   | Infond Technology – najboljši vzajemni sklad v 3 - letnem obdobju po donosu na enoto tveganja                  |
| 2018        | Moje finance   | NAJBOLJŠA DRUŽBA ZA UPRAVLJANJE v Sloveniji za tri- in petletno obdobje  |

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](http://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
- omogočen prenos sredstev med skladi brez takojšnje davčne obveznosti (v sklopu krovnega sklada Infond)

| Primeri skladov                              | Infond Defensive   | Infond Alfa                           | Infond Dynamic                               | Infond Beta                                  |
|--|--|---------------------------------------|--|--|
| Vrsta sklada:                                | mešani defenzivni globalni podsklad  | mešani uravnoteženi globalni podsklad | delniški globalni podsklad                   | delniški globalni podsklad razvitih trgov    |
| Ciljna sestava:                              | do 35 % delnice<br>do 100 % obveznice, depoziti,<br>instrumenti denarnega trga             | 60 % delnice<br>40 % obveznice        | vsaj 85 % delnic                             | vsaj 85 % delnic                             |
| Prevladujoča panoga:                         | vkjučuje vse panoge  | vključuje vse panoge                  | vključuje vse panoge                         | vključuje vse panoge                         |
| Prevladujoča regija:                         | svet   | svet                                  | svet   | S. Amerika, Evropa,<br>razvita Azija         |
| Zanimive naložbe:                            | izbrani vrednostni papirji,<br>ki omogočajo zmeren donos<br>ob umirjenem nihanju vrednosti | Apple, Facebook,<br>obveznice Petrola | Alibaba, Tencent Holding,<br>Samsung         | Alphabet, Amazon,<br>Roche Holding           |
| Ocena tveganja in<br>potencialne donosnosti: | 1 2 3 4 5 6 7<br>nižje do srednje volatilen  | 1 2 3 4 5 6 7<br>srednje volatilen    | 1 2 3 4 5 6 7<br>srednje do visoko volatilen | 1 2 3 4 5 6 7<br>srednje do visoko volatilen |

| IZBOR INFOND SKLADOV                  | NALOŽBENA USMERITEV       | OCENA<br>TVEGANJA*<br>1 - 7 | VEČ O SKLADU   |
|---------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|--|
| <b>DELNIŠKI GLOBALNI</b>              |                           |                             |  |
| <b>Infond Dynamic</b>                 | Razviti in trgi v razvoju | 5                           | Nalaga v delnice podjetij iz razvitih in razvijajočih se trgov. Primeren za vlagatelje, ki želijo dostop do delniških trgov sveta z naložbo v en sklad.            |
| <b>Infond Beta</b>                    | Razviti trgi              | 5                           | Osredotočen na razvite trge sveta (ZDA, Evropa, Japonska). Nadpovprečno razpršen portfelj globalnih podjetij z visoko ravno korporativnega upravljanja.            |
| <b>DELNIŠKI REGIJSKI</b>              |                           |                             |  |
| <b>Infond Europe</b>                  | Razviti trgi              | 5                           | Investicija v vodilna evropska podjetja, ki poslujejo globalno - tako je izpostavljenost gospodarskim nihanjem na evropskih tleh manjša.                           |
| <b>Infond USA</b>                     | Razviti trgi              | 5                           | Osredotočen na največji kapitalski trg sveta - ZDA (Združene države Amerike).  |
| <b>Infond Balkan</b>                  | Trgi v razvoju            | 5                           | Investicije v delnice družb iz področja Jugovzhodne Evrope.  |
| <b>Infond BRIC</b>                    | Trgi v razvoju            | 6                           | Naložbe v delnice družb iz držav Brazilija, Rusija, Indija in Kitajska, ki predstavljajo gospodarsko jedro držav v razvoju.  |
| <b>Infond Frontier</b>                | Trgi v razvoju            | 6                           | Investicija v delniške trge držav v razvoju (Mehika, Južna Koreja, Indonezija...), razen podjetij s sedežem v državah BRIC.  |
| <b>DELNIŠKI SEKTORSKI</b>             |                           |                             |  |
| <b>Infond Consumer</b>                | Potrošne dobrine          | 5                           | Vzpon potrošnika v državah v razvoju, razvoj interneta ter varčnost in okoljska ozaveščenost potrošnika vplivajo na segment osebne potrošnje.                      |
| <b>Infond Energy</b>                  | Energija                  | 6                           | Največji proizvajalci naftnih derivatov in plina ter alternativnih virov energije. Rast prebivalstva in gospodarstva veča porabo energije.                         |
| <b>Infond Financials</b>              | Finance                   | 6                           | Največja panoga - banke, zavarovalnice, skladi... V okolju globalne rasti in normalizacije obrestnih mer obeta nadpovprečne donose.                                |
| <b>Infond Life</b>                    | Farmacija                 | 6                           | Staranje prebivalstva pomeni rast povpraševanja po zdravilih, medicinskih pripomočkih in zdravstvenih storitvah.   |
| <b>Infond Technology</b>              | Tehnologija               | 5                           | Izbor tehnoloških podjetij, ki imajo nadpovprečni potencial za rast in razvoj: Apple, Amazon, Facebook, Alibaba, Microsoft, Nvidia...                              |
| <b>DELNIŠKI GLOBALNI - STRATEGIJA</b> |                           |                             |  |
| <b>Infond Dividend</b>                | Strategija                | 5                           | Izbor stabilnih globalnih podjetij, ki dosledno povečujejo svoje dividende.  |
| <b>Infond Družbeno odgovorni</b>      | Strategija                | 5                           | Edini slovenski sklad, ki vključuje družbeno odgovorne kriterije (odnos do okolja, družbe in zaposlenih), ponuja donose s čisto vestjo.                            |
| <b>Infond Select</b>                  | Strategija                | 5                           | Fokusiran sklad 25 do 40 visokokakovostnih podjetij, ki imajo vzdržne konkurenčne prednosti in nadpovprečen potencial rasti.                                       |
| <b>Infond Smart Quality</b>           | Strategija                | 5                           | Sklad investira v delnice družb, ki izkazujejo nizko zadolženost in visoko dobičkonosnost, njihove delnice pa so ugodno vrednotene.                                |
| <b>MEŠANI GLOBALNI</b>                |                           |                             |  |
| <b>Infond Alfa</b>                    | Do 65 % delnic            | 4                           | Uravnotežena naložbena politika. Primeren za dolgoročnega vlagatelja z nižjo naklonjenostjo do tveganja.   |
| <b>Infond Defensive</b>               | Do 35 % delnic            | 3                           | Defenzivni način upravljanja zagotavlja nižjo nihajnost. Sklad nalaga pretežno v obveznice, komercialne zapise, depozite...  |
| <b>Infond Global Flex</b>             | Fleksibilni               | 5                           | Sklad omogoča fleksibilno strukturo naložb in s tem več manevrskega prostora pri upravljanju v nepredvidljivih obdobjih.   |
| <b>OBVEZNIŠKI</b>                     |                           |                             |  |
| <b>Infond Bond - Euro</b>             | Obveznice                 | 3                           | Nizkotvegano dopolnilo naložbenega portfelja brez valutnega tveganja. Primeren tudi za prenos sredstev iz višje tveganih skladov za zavarovanje doseženih donosov. |
| <b>DENARNI</b>                        |                           |                             |  |
| <b>Infond Money - Euro</b>            | Depoziti, kratkor. VP     | 1                           | Naložbe z najnižjim možnim tveganjem s poudarkom na zaščiti glavnice brez valutnih tveganj. Donosi so primerljivi kratkoročnim obrestnim meram bančnih depozitov.  |
| <b>PODSKLAD CILJNEGA DATUMA</b>       |                           |                             |  |
| <b>Infond 2040</b>                    | Ciljna                    | 5                           | Posebej primeren za varčevanje za pokojnino. Brez vstopnih stroškov. Postopno znižuje tveganje do 2040 in s tem zavaruje dosežene donose.                          |

\*Sintetični kazalnik tveganja in potencialne donosnosti sklada na 15.03.2018 / 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](http://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](http://www.infond.si). Veljavnost od 15. marec 2018.