

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

Zaupaj nam več kot 80.000 vlagateljev

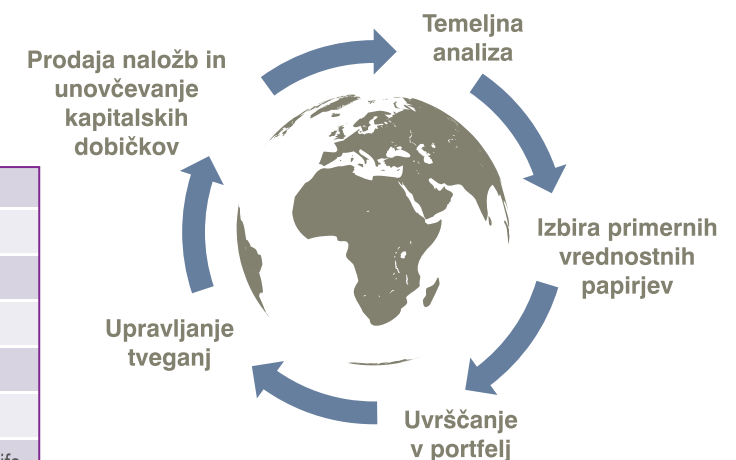
Družba KBM Infond sodi med največje upravljavce skladov v Sloveniji. Stabilnost poslovanja in pretekli rezultati so družbi omogočili tudi prevzem skladov konkurenčnih družb za upravljanje, kot so Krekovi skladi, Probanka skladi in skladi Perspektiva. Tako danes družba utrjuje svoj položaj med največjimi 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
- 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 do 100 % obveznice, depoziti, instrumenti denarnega trga	60 % delnice 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, razvita Azija
Zanimive naložbe:	izbrani vrednostni papirji, ki omogočajo zmeren donos ob umirjenem nihanju vrednosti	Apple, Facebook, obveznice Petrola	Alibaba, Tencent Holding, Samsung	Alphabet, Amazon, Roche Holding
Ocena tveganja in potencialne donosnosti:	1 2 3 4 5 6 7 nižje do srednje volatilen	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	NALOŽBENA USMERITEV	OCENA TVEGANJA* 1 - 7	VEČ O SKLADU
DELNIŠKI GLOBALNI			
Infond Dynamic	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.
Infond Beta	Razviti trgi	5	Osredotočen na razvite trge sveta (ZDA, Evropa, Japonska). Nadpovprečno razpršen portfelj globalnih podjetij z visoko ravno korporativnega upravljanja.
DELNIŠKI REGIJSKI			
Infond Europe	Razviti trgi	6	Investicija v vodilna evropska podjetja, ki poslujejo globalno - tako je izpostavljenost gospodarskim nihanjem na evropskih tleh manjša.
Infond USA	Razviti trgi	5	Osredotočen na največji kapitalski trg sveta - ZDA (Združene države Amerike).
Infond Balkan	Trgi v razvoju	5	Investicije v delnice družb iz področja Jugovzhodne Evrope.
Infond BRIC	Trgi v razvoju	6	Naložbe v delnice družb iz držav Brazilija, Rusija, Indija in Kitajska, ki predstavljajo gospodarsko jedro držav v razvoju.
Infond Frontier	Trgi v razvoju	6	Investicija v delniške trge držav v razvoju (Mehika, Južna Koreja, Indonezija...), razen podjetij s sedežem v državah BRIC.
DELNIŠKI SEKTORSKI			
Infond Consumer	Potrošne dobrine	5	Vzpon potrošnika v državah v razvoju, razvoj interneta ter varčnost in okoljska ozaveščenost potrošnika vplivajo na segment osebne potrošnje.
Infond Energy	Energija	6	Največji proizvajalci naftnih derivatov in plina ter alternativnih virov energije. Rast prebivalstva in gospodarstva večja poraba energije.
Infond Financials	Finance	6	Največja panoga - banke, zavarovalnice, skladi... V okolju globalne rasti in normalizacije obrestnih mer obeta nadpovprečne donose.
Infond Life	Farmacija	6	Staranje prebivalstva pomeni rast povpraševanja po zdravilih, medicinskih pripomočkih in zdravstvenih storitvah.
Infond Technology	Tehnologija	6	Izbor tehnoloških podjetij, ki imajo nadpovprečni potencial za rast in razvoj: Apple, Amazon, Facebook, Alibaba, Microsoft, Nvidia...
DELNIŠKI GLOBALNI - STRATEGIJA			
Infond Dividend	Strategija	5	Izbor stabilnih globalnih podjetij, ki dosledno povečujejo svoje dividende.
Infond Družbeno odgovorni	Strategija	5	Edini slovenski sklad, ki vključuje družbeno odgovorne kriterije (odnos do okolja, družbe in zaposlenih), ponuja donose s čisto vestjo.
Infond Select	Strategija	5	Fokusiran sklad 25 do 40 visokokakovostnih podjetij, ki imajo vzdržne konkurenčne prednosti in nadpovprečen potencial rasti.
Infond Smart Quality	Strategija	5	Sklad investira v delnice družb, ki izkazujejo nizko zadolženost in visoko dobičkonosnost, njihove delnice pa so ugodno vrednotene.
MEŠANI GLOBALNI			
Infond Alfa	Do 65 % delnic	4	Uravnotežena naložbena politika. Primeren za dolgoročnega vlagatelja z nižjo naklonjenostjo do tveganja.
Infond Defensive	Do 35 % delnic	3	Defenzivni način upravljanja zagotavlja nižjo nihajnost. Sklad nalaga pretežno v obveznice, komercialne zapise, depozite...
Infond Global Flex	Fleksibilni	5	Sklad omogoča fleksibilno strukturo naložb in s tem več manevrskega prostora pri upravljanju v nepredvidljivih obdobjih.
OBVEZNIŠKI			
Infond Bond - Euro	Obveznice	3	Nizkotvegano dopolnilo naložbenega portfelja brez valutnega tveganja. Primeren tudi za prenos sredstev iz višje tveganih skladov za zavarovanje doseženih donosov.
Infond ShortTerm Bond - Euro	Kratkoročne obveznice	1	Naložbe v kratkoročne obveznice zagotavljajo izjemno nizka nihanja brez valutnih tveganj. Donosi so primerljivi kratkoročnim obrestnim meram bančnih depozitov.
PODSKLAD CILJNEGA DATUMA			
Infond 2040	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 28.02.2019 / KBM Infond, družba za upravljanje, d.o.o. – Skupina Nove KBM, Ul. Vita Kraigherja 5, 2000 Maribor. Najvišji vstopni stroški dosegajo 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 obračunanih 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 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 polletnem poročilu sklada, objavljenimi na spletni strani www.infond.si. Podatki so informativne narave in temeljijo na stanju 1.3.2019.