

KLJUČNI PODATKI ZA VLAGATELJE

Ta dokument vsebuje ključne podatke za vlagatelje o tem skladu. To ni tržno gradivo. Podatki so predpisani z zakonom, da bi vam pomagali razumeti naravo in tveganja naložb v ta sklad. Svetujemo vam, da jih preberete, da bi lahko na podlagi informacij sprejeli odločitev o morebitnem tveganju.

SAVA INFOND,
družba za upravljanje, d.o.o.

Krovni sklad Infond

INFOND 2040, podsklad ciljnega datuma

ISIN: SI0021401672

1 Cilji in naložbena politika

- Sklad je opredeljen kot sklad ciljnega datuma 2040, pri čemer bo družba skozi obdobje poslovanja sklada prilagajala delež posamezne vrste naložb v strukturi naložb in sicer od pretežno delniških naložb ob ustanovitvi do pretežno obvezniških in drugih manj tveganih naložb na oz. po ciljnem datumu. Po letu 2040 se naložbena politika sklada bistveno ne spreminja.
- Sklad sredstva nalaga globalno, brez osredotočanja na posamezno državo, podregijo ali regijo oz. valuto.
- Sredstva so naložena v državne in podjetniške obveznice ter druge dolžniške vrednostne papirje, ne glede na njihovo bonitetno oceno in v enote obvezniških ciljnih skladov, ki nalagajo v tovrstne obveznice. Povprečna dospelost obveznic bo med 1 in 25 let. Delež tujih obveznic z bonitetno oceno zunaj naložbenega razreda (ang. non-investment grade) ne presega 30% sredstev sklada.
- Izplačilo enot premoženja lahko zahtevate vsak delovni dan.
- Sklad ne bo izplačeval dividend, temveč bo dobiček v celoti reinvestiral.
- Priporočilo: ta sklad mogoče ne bo ustrezen za vlagatelje, ki nameravajo dvigniti svoj denar v obdobju krajšem od treh let.

2 Tveganje in donos naložbe

Nižje tveganje			Višje tveganje			
←			→			
Potencialno nižji donos			Potencialno višji donos			
1	2	3	4	5	6	7

- Sklad je uvrščen v kategorijo 5 ocene tveganja in potencialnega donosa. Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, se izračuna na podlagi preteklih podatkov poslovanja sklada ali gibanja primerjalnega indeksa.
- Pretekli podatki, ki se uporabljajo za izračun ocene tveganja in potencialnega donosa, niso nujno zanesljiv pokazatelj ocene tveganja 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.
- 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.

3 Stroški

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi	
Vstopni stroški	0%
Izstopni stroški	3%
To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja, preden ga vložite oz. preden so izplačani izkupični vaše naložbe.	
Stroški sklada v teku leta	
Celotni stroški poslovanja	2,19%
Stroški sklada v nekaterih določenih pogojih	
Provizija za poslovanje	0% (Sava Infond ne obračunava tovrstnih provizij)

- Enkratni stroški so vedno prikazani z najvišjimi vrednostmi, saj v nekaterih primerih lahko vlagatelj plača manj. Informacije o dejanskih vstopnih in izstopnih stroških je možno vselej pridobiti od osebe, pooblaščen za trženje enot sklada, in na spletni strani www.infond.si.
- Vlagatelj lahko prehaja med skladi. Stroški prehajanja lahko znašajo do 0,25%, izstopni stroški pa do 3%.
- Vrednost celotnih stroškov poslovanja temelji na dejansko obračunanih stroških v zadnjem letu dni, ki se je izteklo konec decembra 2019. Celotni stroški poslovanja vključujejo upravljavsko in skrbniško provizijo in druge stroške, ki se obračunavajo od čiste vrednosti sklada in jih vlagatelj neposredno ne poravnava. Glede na poslovanje sklada se vrednost celotnih stroškov poslovanja spreminja.
- Stroški, ki jih plača vlagatelj (enkratni stroški in celotni stroški poslovanja) se uporabijo za plačilo stroškov vodenja sklada, vključno s stroški trženja in distribucije sklada, ter zmanjšujejo potencialno rast naložbe.
- Podrobnejše podatke o stroških najdete v 6. poglavju Prospekta.

