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.

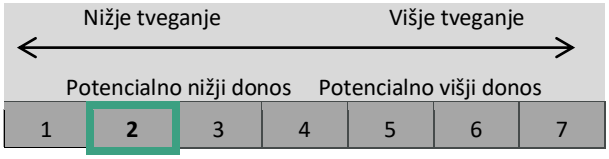
Krovni sklad Infond
Infond ShortTerm Bond - Euro, obvezniški podsklad

SI0021401532

1 Cilji in naložbena politika

- Sklad je opredeljen kot splošni sklad kratkoročnih obveznic - EUR, saj ima več kot 70% sredstev izpostavljenih do evropske valute evro.
- Najmanj 80% sredstev sklada je naloženih v obveznicah in drugih oblikah olastninjenega dolga.
- Delež obveznic z bonitetno oceno zunaj naložbenega razreda (ang. non-investment grade) ne presega 30% sredstev sklada, od tega ima lahko največ 10% sredstev izpostavljenih do trgov v razvoju.
- Sredstva sklada so naložena v državne in podjetniške obveznice ter druge dolžniške vrednostne papirje, ki s svojo naložbeno politiko ustrezajo naložbenim omejitvam podsklada.
- Povprečno modificirano trajanje je večje od 1 leta in manjše od 3 let..
- 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 1 leta.

2 Tveganje in donos naložbe



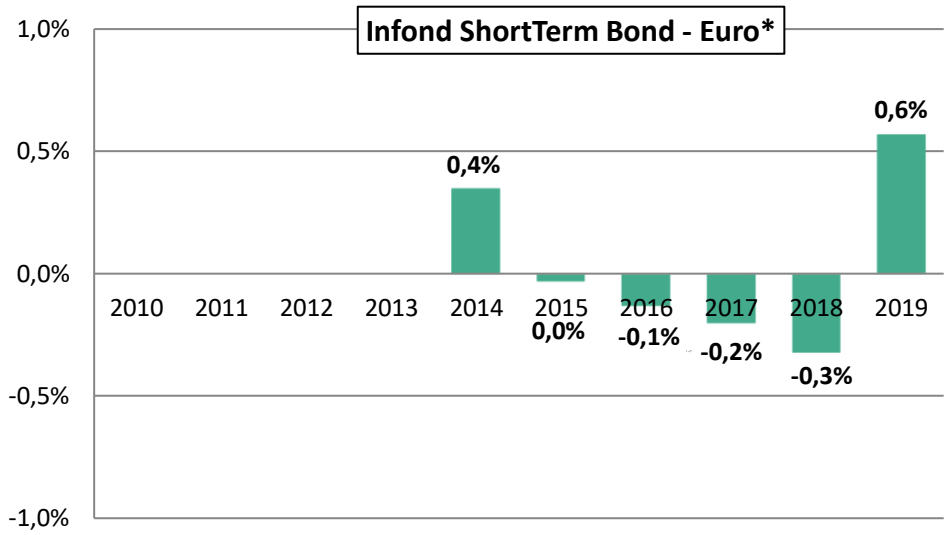
- Sklad je uvrščen v kategorijo 2 ocene tveganja in potencialnega donosa. Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, se izračuna na podlagi preteklih podatkov poslovanja sklada ali gibanja primerjalnega indeksa.
- Pretekli podatki, ki se uporabljajo za izračun ocene 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 spremeni. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.
- Ker je del sredstev naloženih v dolžniške instrumente, obstaja možnost, da izdajatelj svojih obveznosti (glavnice, obresti) ne poravna v celoti ali pravočasno (kreditno tveganje). Neugodne razmere na kapitalskih trgih pa lahko povzročijo težave pri unovčevanju premoženja sklada, saj obstaja nevarnost, da mora sklad za zagotovitev denarnih sredstev (za izplačila vlagateljem) trgovati po občutno slabših cenovnih pogojih (likvidnostno tveganje).

3 Stroški

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi	
Vstopni stroški	1,5%
Izstopni stroški	0%
To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja, preden ga vložite oz. preden so izplačani izkupički vaše naložbe.	
Stroški sklada v teku leta	
Celotni stroški poslovanja	0,51%
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, pooblaščene za trženje enot sklada, in na spletni strani www.infond.si.
- Vlagatelj lahko prehaja med skladi. Stroški prehajanja lahko znašajo do 0,25%.
- 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.

4 Pretekla uspešnost



- Prikazana pretekla uspešnost ni napoved prihodnje donosnosti.
- Pretekla uspešnost poslovanja sklada je izračunana v valuti evro.
- ***Prikazana pretekla uspešnost do leta 2018 je bila dosežena pod pogoji, ki se več ne uporabljajo.**
- Iz izračuna pretekle donosnosti so bili izvzeti neposredni stroški imetnikov investicijskih kuponov sklada (vstopni in izstopni stroški) in izključen je vpliv davkov.
- Sklad je začel s poslovanjem leta 2013 in je usklajen z direktivo UCITS.

5 Uporabne informacije

- Ta dokument (Ključni podatki za vlagatelje) se nanaša na ta sklad, medtem ko se prospekt z vključenimi pravili upravljanja ter letna in polletna poročila nanašajo na celoten krovni sklad in vse njegove podsklade. Vsi ti dokumenti ter podatki o stroških sklada, vplačilih in izplačilih, prehajanju med skladi in druge informacije o poslovanju sklada so v slovenskem jeziku objavljeni na spletni strani www.infond.si oz. jih v tiskani obliki brezplačno dobite na sedežu družbe in vpisnih mestih. Vrednosti enot premoženja so na spletni strani www.infond.si in dnevnih slovenskih časopisih.
- Ime skrbnika: Banka Intesa Sanpaolo, d.d.
- Podatki o politiki prejemkov so dostopni na spletni strani www.infond.si. Brezplačen izvod politike prejemkov se vlagatelju na njegovo pisno zahtevo posreduje tudi v tiskani obliki.
- Davčna zakonodaja države članice, v kateri je sklad ustanovljen, lahko vpliva na davčni položaj vlagatelja.
- Sava Infond lahko odgovarja samo v primeru, če je katerakoli navedba v tem dokumentu zavajajoča, netočna ali neskladna z ustreznimi deli prospekta o skladu.
- Pregled dokumenta s ključnimi podatki za vlagatelja se opravi najmanj vsakih dvanajst mesecev in se ga po potrebi ustrezno dopolni.

Skladu se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa ga Agencija za trg vrednostnih papirjev, Poljanski nasip 6, Ljubljana. Družbi Sava Infond, družba za upravljanje d.o.o., Vita Kraigherja 5, 2000 Maribor se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa jo Agencija za trg vrednostnih papirjev, Poljanski nasip 6, Ljubljana. Ti ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 13.7.2020.