

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 odločitve o morebitnem tveganju.

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

Krovni sklad Infond

Infond Dividend, delniški podsklad razvitih trgov

ISIN: SI0021401342

1 Cilji in naložbena politika

- Sklad je opredeljen kot delniški globalni sklad razvitih trgov, brez osredotočanja na posamezno državo, regijo ali podregijo oziroma valuto, ki izbira naložbe sistematično med družbami, ki redno izplačujejo dividende.
- Najmanj 85% sredstev sklada je naloženih v delnicah ali v delnicah in enotah delniških ciljnih skladov.
- Sklad ima sredstva v delnicah izdajateljev z domicilom v vsaj dveh podregijah razvitih trgov, brez osredotočanja na eno državo ali podregijo. Izpostavljenost do globalne regije razvitih trgov je najmanj 80%, naložbe v posamično podregijo pa ne dosega 80% sredstev sklada.
- Sredstva sklada so upravljana aktivno. Pri upravljanju se kot mera uspešnosti upošteva primerjalni indeks MXWO000V Index (100%).

Nabor naložb sklada ni omejen s strukturo naložb v primerjalnem indeksu, je pa del naložb sklada pogosto tudi sestavni del primerjalnega indeksa. Upravljavec lahko - z namenom izkoristiti določene naložbene priložnosti - investira tudi v podjetja in/ali sektorje, ki niso sestavni del primerjalnega indeksa. Interni limiti omogočajo pomembne odklone strukture naložb sklada od tistih, ki sestavljajo primerjalni indeks, s čimer lahko od primerjalnega indeksa pomembno odstopa tudi donosnost 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 5 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 6 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.

3 Stroški

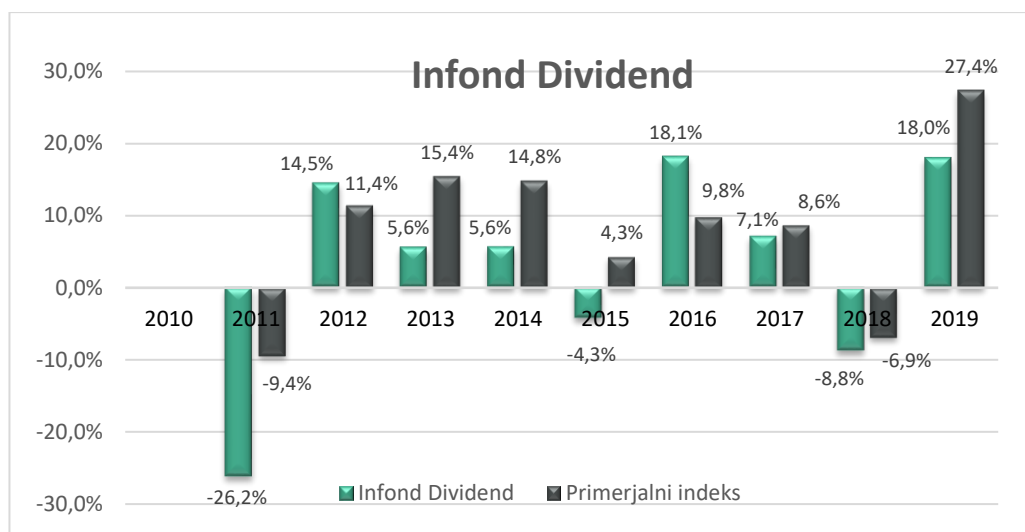
Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi	
Vstopni stroški	3%
Izstopni stroški	0%
To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja, preden ga vložite oz. preden so izplačani izkupički vaše naložbe.	
Stroški sklada v teku leta	
Celotni stroški poslovanja	2,43%
Stroški sklada 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, pooblaščenice

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.
- Iz izračuna pretekle uspešnosti so izvzeti neposredni stroški imetnikov investicijskih kuponov sklada (vstopni in izstopni stroški) in izključen je vpliv davkov.
- Sklad je začel s poslovanjem leta 2010* in je usklajen z direktivo UCITS.
- * Sklad se je preoblikoval iz Zvon ena ID, d.d. dne 11.12.2010.
- **Prikazana pretekla uspešnost sklada in primerjalnega indeksa do leta 2017 je bila dosežena pod pogoji, ki se več ne uporabljajo.**

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 19.8.2020.