



**SAVA**  
I N F O N D

# INFOND SKLADI

PREVERITE PRILOŽNOSTI V 5 MINUTAH.

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



# PREVERITE PRILOŽNOSTI V 5 MINUTAH.

## SAVA INFOND:

- ✓ z vami že več kot 25 let
- ✓ več kot 80.000 vlagateljev
- ✓ več kot 500 mio EUR sredstev v skladih
- ✓ usklajenost z evropsko UCITS direktivo

## ZAUPA NAM VEČ KOT 80.000 VLAGATELJEV

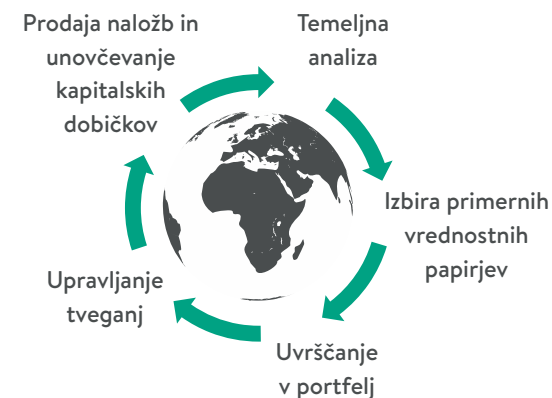
Družba Sava Infond d.o.o. sodi med najuspešnejše upravljavce skladov v Sloveniji. Stabilnost poslovanja in pretekli rezultati so družbi omogočili tudi prevzem skladov konkurenčnih družb za upravljanje, kot so Krekovi skladi, Probanka skladi in skladi Perspektiva. S kontinuirano uspešnostjo poslovanja skladov družba upravičuje zaupanje vlagateljev.

## KAKO INFOND SKLADE OCENJUJEJO DRUGI?

Leto:	Institucija:	Opis:
2018 - 2022	Moje finance	NAJBOLJŠA SLOVENSKA DRUŽBA ZA UPRAVLJANJE
2020 - 2021	Moje finance	Aleš Grbič - najboljši upravljavec
2017 - 2022	Moje finance	Infond Tehnologija - najboljši sklad svoje kategorije
2012 - 2020	Moje finance	Infond Zdravstvo - najboljši sklad svoje kategorije
2018 - 2022	Moje finance	Infond Select - najboljši sklad svoje kategorije
2012	Moje finance	Barbara Gačnik - najboljša upravljavka
2011	Morningstar	Infond Trgi v razvoju - 5 zvezdic za kakovost upravljanja

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 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, Adidas, Nestle...
- delnice razvijajočih se trgov (Azije, Južne Amerike), kot so Tencent, Alibaba, Mercado Libre...
- obveznice največjih evropskih podjetij, kot so Sanofi, ASML Holding, Volkswagen...
- obveznice najstabilnejših evropskih držav, kot so Nemčija, Nizozemska, Francija, Avstrija...
- slovenske delniške in obvezniške naložbe predstavljajo manj kot 1 % 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 Globalni delniški	Infond Globalni uravnoteženi	Infond Globalni defenzivni
Vrsta sklada:	delniški globalni podsklad	mešani uravnoteženi globalni podsklad	mešani defenzivni globalni podsklad
Ciljna sestava:	100 % delnice	65 % delnice 35 % obveznice	35 % delnice 65 % obveznice
Sestava naložb::	vse regije in panoge	vse regije in panoge	vse regije in panoge
Zanimive naložbe:	Alibaba, Alphabet (Google), Samsung	Apple, Meta (Facebook), obveznice npr. Finske, Francije	Microsoft, Amazon, obveznice evropskih držav
Ocena tveganja in potencialne donosnosti:	1 2 3 4 5 <b>6</b> 7 visoko volatilen	1 2 3 4 <b>5</b> 6 7 srednje do visoko volatilen	1 2 3 <b>4</b> 5 6 7 nižje do srednje volatilen

To je trženjsko sporočilo. Promovirani sklad je odprt za male vlagatelje, promovirana naložba pa se nanaša na pridobitev enot ali deležev v skladu in ne na posamezne delnice naložb, navedenih v predstavitvi zanimivih naložb.

INFOND SKLADI	NALOŽBENA USMERITEV	OCENA TVEGANJA* 1 - 7	VEČ O SKLADU
<b>GLOBALNI DELNIŠKI</b>			
Infond Globalni delniški	100 % delnic	6	Nalaga v delnice podjetij iz razvitih in razvijajočih se trgov. Primeren za vlagatelje, ki želijo dostop do delniških trgov celga sveta z naložbo v en sklad.
<b>DELNIŠKI REGIJSKI</b>			
Infond Razviti trgi	Razviti trgi	6	Osredotočen na razvite trge sveta (ZDA, Evropa, Japonska), ki zagotavljajo dolgoročno gospodarsko stabilnost.
Infond Evropa	Razviti trgi	6	Investicija v vodilna evropska podjetja, ki poslujejo globalno - tako je izpostavljenost gospodarskim nihanjem v Evropi manjša.
Infond ZDA	Razviti trgi	6	Osredotočen na največji kapitalski trg sveta - ZDA (Združene države Amerike).
Infond Trgi v razvoju	Trgi v razvoju	6	Naložbe v delnice družb iz razvijajočih držav (Kitajske, Indije, Južne Koreje, Brazilije, ipd), ki postopno postajajo gospodarske velesile.
Infond Kitajska	Trgi v razvoju	6	Investicija v širše trge Kitajske, ki zajemajo Kitajsko, Hong Kong in Tajvan.
<b>DELNIŠKI SEKTORSKI</b>			
Infond Surovine in energija	Energija	6	Gospodarska rast ustvarja rastoče potrebe po surovinah in energiji. V skladu so delnice družb sektorjev surovine in predelovalna industrija ter energetike.
Infond Zdravstvo	Farmacija	6	Staranje prebivalstva pomeni rast povpraševanja po zdravilih, medicinskih pripomočkih in zdravstvenih storitvah.
Infond Tehnologija	Tehnologija	6	Izbor delnic družb sektorjev tehnologija in komunikacijske storitve, ki imajo nadpovprečni potencial za rast in razvoj.
<b>DELNIŠKI STRATEGIJA</b>			
Infond Megatrendi	Strategija	6	Naložbe v najbolj inovativna podjetja, ki spreminjajo svet na področju tehnologije, okolja in širše.
Infond Dividendni	Strategija	6	Izbor stabilnih globalnih podjetij, ki dosledno povečujejo in izplačujejo nadpovprečne dividende.
Infond Select	Strategija	6	Fokusiran sklad 25 do 40 visokokakovostnih podjetij, ki imajo vzdržne konkurenčne prednosti, praviloma vodilen globalni položaj v svoji dejavnosti in nadpovprečen potencial rasti.
Infond Družbeno odgovorni	Strategija	6	Prvi družbeno odgovorni sklad (ESG) v Sloveniji, ki investira izključno v podjetja, ki upoštevajo dejavnike družbene odgovornosti in trajnostnega razvoja ter so dolgoročno uspešnejša.
<b>GLOBALNI MEŠANI</b>			
Infond Globalni uravnoteženi	Do 65 % delnic	5	Uravnotežena naložbena politika s ciljno usmeritvijo 60 % delnic in 40 % obveznic. Primeren za dolgoročnega vlagatelja z nižjo naklonjenostjo do tveganja.
Infond Globalni defenzivni	Do 35 % delnic	4	Defenzivni način upravljanja zagotavlja nižjo nihajnost. Sklad ob svetovnih delnicah nalaga pretežno v obveznice evropskih držav.
Infond Globalni fleksibilni	Fleksibilni	5	Sklad omogoča fleksibilno strukturo naložb in s tem več prilagajanja naložb pri upravljanju v nepredvidljivih obdobjih.
<b>OBVEZNIŠKI</b>			
Infond Obvezniški - EUR	Obveznice	3	Nizkotvegano dopolnilo naložbenega portfelja brez valutnega tveganja. Primeren tudi za prenos sredstev iz višje tveganih skladov za zavarovanje doseženih donosov.
Infond Kratkoročne obveznice - EUR	Kratkoročne obveznice	2	Naložbe v kratkoročne obveznice zagotavljajo nižja nihanja brez valutnih tveganj.
<b>PODSKLAD CILJNEGA DATUMA</b>			
Infond Naložbeni cilj 2040	Ciljna	6	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 dan 07.11.2022 / To je tržno sporočilo. Pred sprejemom katere koli končne naložbene odločitve glejte Prospekt z vključenimi pravili upravljanja z informacijami, Ključne podatke za vlagatelje posameznih podskladov ter zadnje objavljeno letno in polletno poročilo. Podskladi v tabeli so aktivno upravljani. Pri upravljanju se kot mera uspešnosti upošteva primerjalni indeks, ki je za vsak posamezni sklad navedeni v dokumentu Ključni podatki za vlagatelje. Podatki v publikaciji ne predstavljajo naložbenega priporočila ali storitev investicijskega svetovanja. Glede primernosti naložbe za vas se obrnite na vašega finančnega svetovalca ali vpisno mesto. Vrednost enote premoženja se dnevno spreminja. Pretekla uspešnost ne napoveduje prihodnjih donosov. Dokumenti, sintetični kazalnik tveganja in donosa posameznega podsklada ter informacije o stroških in vrednosti enote premoženja so na voljo na spletni strani [www.infond.si](http://www.infond.si), na vseh vpisnih mestih in sedežu družbe. Infond sklade upravlja Sava Infond, družba za upravljanje, Ulica Vita Kraigherja 5, 2000 Maribor.