

INFOND PROFILI



Infond Aktivni

- 50 % Infond Globalni delniški
- 20 % Infond Select
- 15 % Infond Tehnologija
- 10 % Infond Zdravstvo
- 5 % Infond Megatrendi



Infond Zmerni

- 50 % Infond Globalni uravnoveženi
- 20 % Infond Razviti trgi
- 20 % Infond Obvezniški - EUR
- 10 % Infond Trgi v razvoju



Infond Pasivni

- 50 % Infond Globalni defenzivni
- 30 % Infond Globalni uravnoveženi
- 20 % Infond Obvezniški - EUR

Več informacij na www.infond.si/infond-profil



VARČEVALNI NAČRTI

Zakaj varčevalni načrt Sava Infond

- ✓ preprost, enostaven in primeren za vse
- ✓ že **od 25 EUR** na mesec
- ✓ **50 % nižji vstopni stroški** (največ 1,5 %)
- ✓ **prekinitve ali ukinitve brez stroškov**, ne glede na dobo varčevanja
- ✓ **fleksibilno**, brez časovne omejitve
- ✓ vložena sredstva so strokovno upravljana
- ✓ optimalna povprečna nakupna vrednost enot premoženja sklada
- ✓ vsa vplačila in stanja vseh sredstev so vidna na portalu SavaNet



WWW.INFOND.SI

Infond skladi

ENKRATNA VPLAČILA

Stroški enkratnih vplačil v sklade Sava Infond

Tabela prikazuje najvišje vrednosti vstopnih stroškov. Vstopni stroški so lahko na vpisnih mestih razlikujejo od višine zgoraj navedenih vstopnih stroškov, vendar ne smejo presegati najvišje določenih vstopnih stroškov. Ob prenosu sredstev (prehod med skladi) iz enega v drugi sklad krovnega sklada se stroški ne obračunajo. Sava Infond ne zaračunava izstopnih stroškov, izjema je sklad Infond Naložbeni cilj 2040. Sklad Infond Naložbeni cilj 2040 nima vstopnih stroškov. V primeru prenosa ali izplačila sredstev iz sklada Infond Naložbeni cilj 2040 v roku, krajšem od treh let od vplačila, se zaračunajo izstopni stroški v višini 3 %.

VREDNOST VPLAČANIH SREDSTEV NA DAN OBRAČUNA VPLAČILA	DELNIŠKI IN MEŠANI SKLADI % OD VREDNOSTI	OBVEZNIŠKI SKLADI % OD VREDNOSTI
do 4.000 EUR	3,00%	1,50%
od vključno 4.000 EUR do 20.000 EUR	2,50%	1,25%
od vključno 20.000 EUR do 40.000 EUR	2,00%	1,00%
od vključno 40.000 EUR do 100.000 EUR	1,50%	0,75%
od vključno 100.000 EUR do 200.000 EUR	1,00%	0,50%
od vključno 200.000 EUR do 400.000 EUR	0,50%	0,25%
od vključno 400.000 EUR	0,25%	0,10%

ODGOVORNO INVESTIRANJE

Podskladi Krovnega sklada Infond so upravljani v skladu s Politiko odgovornega investiranja. 12 od 19 podskladov z izbiro naložb spodbuja okoljske in socialne značilnosti

Vse informacije in mesečna poročila o upoštevanju trajnostnih ciljev za vsak posamezni sklad so objavljeni v zavihku Trajnostnost spletne predstavitve vsakega posameznega podsklada na www.infond.si.



INFOND SKLADI

Sava Infond, družba za upravljanje, d.o.o.

Ulica Eve Lovše 7, SI-2000 Maribor

www.infond.si, 02 229 74 40, 080 22 42

To je tržno sporočilo. Pred sprejemom katere koli končne naložbene odločitve glejte Prospekt Krovnega sklada Infond z vključenimi pravili upravljanja in dokument s ključnimi informacijami izbranega sklada ter Politiko odgovornega investiranja, ki so dostopni na vseh vpisnih mestih na www.infond.si. Podatki o gibanju vrednosti enot premoženja izbranega sklada so objavljeni na www.infond.si. Pretekla uspešnost ne napoveduje prihodnjih donosov. Vstopni in izstopni stroški zmanjšujejo pričakovani rezultat. Ta je odvisen tudi od obdavčitve, ki je odvisna od osebnega stanja vlagatelja in se lahko v prihodnosti spremeni. Skladi nimajo vzpostavljenih jamstev za kapital, tako da ni zagotovljena višina vplačanih sredstev in je lahko tudi nižja ob izplačilu. Podatki v tem sporočilu ne predstavljajo naložbenega priporočila ali storitev investicijskega svetovanja. Za pridobitev informacij o primernosti posamezne naložbe se obrnite na svojega finančnega svetovalca ali na vpisno mesto.

Infond skladi v 5 minutah.



INFOND SKLADI

NAČELA
USPEŠNEGA
VLAGANJA

5 RAZLOGOV,
ZAKAJ INFOND
SKLADI

- ✓ prilagodite tveganje dobi vlaganja

✓ ostanite mirni ob nihanjih trga

✓ ne poskušajte napovedovati trgov

✓ držite se svoje strategije

✓ zaupajte strokovnosti upravljavcev

✓ začnite čim prej – čas je vaš zaveznik
- ✓ velika razpršenost

✓ aktivno upravljanje

✓ spletno spremljanje (SavaNet)

✓ popolna fleksibilnost (brez vezave)

✓ brez stroškov prehoda med skladi

INFOND
SKLADI SO
PRIMERNI

PREDNOSTI IZBIRE
VEČ INFOND
SKLADOV

- Za vse (tudi začetnike), ki si želijo:

✓ učinkovito razpršiti tveganje

✓ dolgoročno plemeniti svoja sredstva

✓ vlagati v skrbno izbrane delnice in obveznice

✓ dosegati potencial dolgoročne rasti

✓ ohraniti hiter dostop do sredstev (brez vezave)
- ✓ Še višja stopnja razpršitve

✓ Davčna optimizacija

✓ Prehajanje med skladi brez vmesne obdavčitve



	INFOND SKLADI	Naložbena usmeritev	OCENA TVEGANJA**	PREDNOSTI
DELNIŠKI GLOBALNI	Infond Globalni delniški	Največja podjetja razvitih in rastočih trgov	4	Najboljša podjetja na svetu z močnimi konkurenčnimi prednostmi iz razvitih in najhitreje rastočih gospodarstev. Sklad omogoča z eno samo naložbo najširšo globalno razpršenost sredstev v več kot 120 skrbno izbranih podjetjih s stabilno rastjo iz vseh sektorjev.
	Infond Razviti trgi	Vodilna podjetja s sedežem v najbolj razvitih državah	4	Globalna podjetja vseh ključnih gospodarskih sektorjev iz industrijsko najbolj razvitih regij Severne Amerike, Evrope in razvite Azije. Več kot 100 različnih delnic podjetij z dobrimi poslovnimi rezultati, zdravim jedrom in jasno vizijo.
	Infond ZDA	Največje korporacije regije Severne Amerike	4	Ameriške korporacije iz vseh sektorjev, ki so tudi vključene tudi v najbolj znan ameriški indeks S&P 500. Investira v delnice več kot 70 podjetij, kot so Nvidia, Apple, Microsoft, Alphabet, Amazon, Meta, Broadcom Applied Materials ...*
DELNIŠKI REGIJSKI	Infond Evropa	Znana evropska podjetja, ki poslujejo globalno	4	Uveljavljena evropska podjetja iz vseh sektorjev z dobrimi poslovnimi modeli in posledično odličnimi poslovnimi rezultati. Podjetja, ki so vključena tudi v najbolj prepoznaven evropski indeks MSCI Europe (ASML, SAP, Siemens, LVMH, Adidas, Astra Zeneca, Spotify ...)*
	Infond Trgi v razvoju	Najbolj prepoznavna podjetja rastočih trgov	4	Najbolj prepoznavna podjetja iz Kitajske, Indije, Brazilije, Tajvana, Južne Koreje, ... Delnice več kot 60 podjetij, kot so Taiwan Semiconductor, Tencent, Samsung, ICICI Bank ...*
	Infond Kitajska	Najboljša podjetja Kitajske, Tajvana in Hong Konga	5	Največja in srednje velika podjetja z izjemnim potencialom rasti, kot so Alibaba, Tencent, Xiaomi, Baidu ...* Podjetja, ki se ukvarjajo z internetom, spletno trgovino, zeleno energijo, razvojem pametnih električnih vozil in industrijsko avtomatizacijo.
DELNIŠKI SEKTORSKI	Infond Zdravstvo	Izbrana podjetja iz sektorja zdravstva in farmacije	4	Izbor podjetij, katerih produkti podaljšujejo življenjsko dobo in izboljšujejo kakovost življenja. Več kot 60 podjetij zdravstvenega sektorja, kot so proizvajalci zdravil in medicinske opreme, biotehnoška podjetja.
	Infond Tehnologija	Vodilna in najmočnejša tehnološka podjetja	5	Najuspešnejša podjetja s področij spletne prodaje, interneta, družbenih medijev, videoiger, polprevodnikov, umetne inteligence, oblčnih storitev, na čemer temelji prihodnost svetovnega gospodarstva. Svetovni giganti, kot so Nvidia, Microsoft, Apple, Google (Alphabet), Amazon ...*
	Infond Surovine in energija	Podjetja iz sektorjev energetike in surovin	5	Prepoznavna energetska in surovinska podjetja, ki zagotavljajo nemoteno delovanje svetovnega gospodarstva. Sklad vključuje globalna podjetja, kot so Exxon Mobil, Chevron, Cameco, Antogfagasta ...*
DELNIŠKI STRATEGIJA	Infond Družbeno odgovorni	Družbeno odgovorna in trajnostno naravnana podjetja	4	Družbeno odgovorna podjetja razvitih regij, ki so zavezana trajnostnemu razvoju in izkazujejo visoko stopnjo odgovornosti na področju okolja (Environmental), sociale (Social) in vodenja podjetij (Governance) – ESG. Sklad vlaga v kvalitetna podjetja s posebnim poudarkom na okoljsko-trajnostnih naložbah, s katerimi dosega za polovico nižji povprečnim ogljični odtis.
	Infond Select	Skrbno izbrana podjetja različnih sektorjev	4	Podjetja razvitih regij, ki so vodilna na svojem področju ter imajo izrazite konkurenčne prednosti. Uveljavljene blagovne znamke sveta, kot so Apple, Microsoft, Unilever, Alphabet, Nestle, BlackRock ...*
	Infond Megatrendi	Podjetja tehnologij prihodnosti	5	Kombinacija uveljavljenih inovativnih podjetij in manjših hitrorastočih podjetij v začetnih fazah eksponentne rasti. Podjetja z vizijo prihodnosti na področjih umetne inteligence, polprevodnikov, računalništva v oblaku, robotike, finančnih storitev, spletne varnosti, medicine, biotehnologije ...
	Infond Dividendni	Uveljavljena podjetja, ki izplačajo večji del dobička	4	Kvalitetna, malo zadolžena podjetja, ki izplačujejo nadpovprečno velik del ustvarjenega dobička v obliki dividend in imajo stabilno dividendno politiko. Sklad prejete dividende reinvestira in tako povečuje vrednost sklada.
MEŠANI GLOBALNI	Infond Globalni uravnoteženi	Uravnoteženi sklad (60 % delnic in 40 % obveznic)	3	Sklad, primeren za vlagatelje s povprečno nagnjenostjo k tveganju in z dolgoročnimi cilji. V skladu so delnice svetovno znanih podjetij brez sektorske in regijske omejitve ter evropske obveznice izdajatelj z najvišjimi bonitetnimi ocenami.
	Infond Globalni defenzivni	Defenzivni sklad (30 % delnic in 70 % obveznic)	3	Večji delež obvezniških naložb, zato ponuja konzervativno uravnoteženost med naložbenimi razredi. Obvezniške naložbe v skladu zmanjšujejo naložbeno tveganje in omogočajo dolgoročno zmerno rast.
	Infond Globalni fleksibilni	Struktura naložb se prilagaja glede na razmere na trgu	3	Struktura sklada je dinamična in se prilagaja glede na nihajnost na kapitalskih trgih. Naložbe so razpršene med delnice in obveznice brez panožne omejitve.
OBVEZNIŠKI	Infond Obvezniški - EUR	Obveznice različnih ročnosti	2	Investira predvsem v evrske državne, v manjši meri pa tudi v podjetniške obveznice različnih ročnosti. Primeren za ohranjanje realne vrednosti naložb in za zniževanje naložbenega tveganja v kombinaciji z delniškimi skladi.
	Infond Kratkoročne obveznice - EUR	Kratkoročne obveznice	2	Investira v evrske državne in podjetniške obveznice s povprečno ročnostjo celotnega portfelja med 1 in 3 leta. To je podsklad z najnižjo nihajnostjo med Infond skladi. Primeren za prenos sredstev iz višje tveganih skladov ob pričakovanih nihanjih na kapitalskih trgih.
SKLAD CILJNEGA DATUMA	Infond Naložbeni cilj 2040	Sklad naložbenega življenjskega cikla	4	Mešani sklad z večjim deležem delnic, ki se mu bo delež obveznic povečeval do leta 2040, sklad bo postal vedno manj tvegan, zato je primeren tudi za tiste, ki želijo varčevati za pokojnino.

*Z nakupom točk sklada vlagatelj ne pridobi delnic naštetih družb, temveč v njih vlaga izbrani sklad. Celoten nabor naložb posameznega sklada je razkrit v letnem in polletnem poročilu Krovnega sklada Infond, ki je na voljo na spletni strani www.infond.si.

**Skladi so razvrščeni v kazalnike tveganja od 1 do 7 (od najmanjšega do največjega) na dan 30. 10. 2025. Vse informacije v zvezi s tveganji najdete v dokumentu s ključnimi informacijami izbranega sklada na www.infond.si.