KLJUCNI 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.

KBM Infond,
družba za upravljanje, d.o.o.
– Skupina Nove KBM

Krovni sklad Infond

INFOND MONEY – EURO, podsklad denarnega trga

ISIN: SI0021401532

1 Cilji in naložbena politika

- Naložbeni cilj podsklada je ohranitev glavnice in donosnost, skladna z obrestnimi merami na denarnem trgu.
- Sklad je opredeljen kot običajni sklad denarnega trga - EURO, saj je v celoti izpostavljen do evropske valute evro.
- Sklad svoja sredstva pretežno nalaga v instrumente denarnega trga in denarne depozite.
- Sklad ima največ 10 % svojih sredstev naloženih tudi v enote ciljnih skladov denarnega trga. Pri naložbah sklada je dopustna do 100-odstotna izpostavljenost do naslednjih izdajateljev: Republika Slovenija, njena lokalna ali regionalna skupnost, država članica, njena lokalna ali regionalna skupnost, tretja država ali javna mednarodna organizacija, ki ji pripada vsaj ena država članica.
- Pri naložbah podsklada je dopustna več kot 35-odstotna izpostavljenost do naslednjih izdajateljev: Republika Slovenija, njena lokalna ali regionalna skupnost, država članica, njena lokalna ali regionalna skupnost, tretja država ali javna mednarodna organizacija, ki ji pripada vsaj ena država članica.
- Tehtana povprečna zapadlost finančnih instrumentov v sredstvih podsklada (WAM) bo znašala največ 6 mesecev, tehtano povprečno trajanje finančnih instrumentov v sredstvih podsklada (WAL) bo znašalo največ 12 mesecev.
- S sredstvi sklada se upravlja aktivno.
- Izplačilo enot premoženja lahko zahtevate vsak delovni dan.
- Prihodek iz dividend se investira nazaj v sklad.
- Priporočilo: ta sklad mogoče ne bo ustrezen za vlagatelje, ki nameravajo dvigniti svoj denar v obdobju krajšem od 30 dni.

2 Tveganja in donos naložbe

◄Nižje tveganje pomeni potencialno nižji donos ◄

1	2	3	4	5	6	7

► Višje tveganje pomeni potencialno višji donos ►

Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana v skladu s sprejeto metodologijo Evropskega organa za vrednostne papirje in trge (ESMA). Pretekli podatki, ki se uporabljajo za izračun kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganj 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.

Podskladi kategorije 1 so bili v preteklosti nizko volatilni. Volatilnost kaže, koliko je v preteklosti vrednost enote premoženja nihala navzgor in navzdol. Upoštevajoč zgodovinske podatke o volatilnosti, so enote premoženja podsklada kategorije 1 lahko izpostavljene manjšim cenovnim nihanjem.

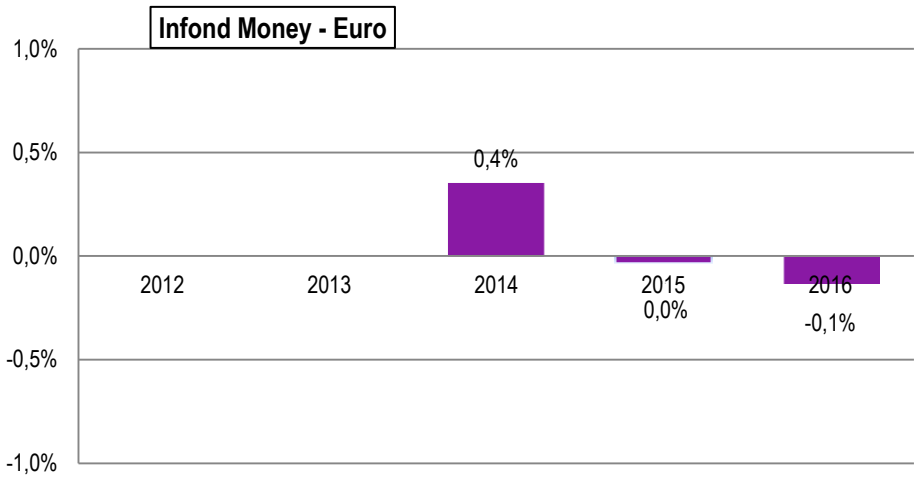
Ker je del sredstev naloženih v dolžniške instrumente, obstaja možnost, da izdajatelj svojih obveznosti (glavnice, obresti) ne poravna v celoti ali pravočasno (kreditno tveganje). Neugodne razmere na kapitalskih trgih pa lahko povzročijo težave pri unovčevanju premoženja sklada, saj obstaja nevarnost, 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	1,50%
Izstopni stroški	0,00%
To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja, preden ga vložite oz. preden so izplačani izkupički vaše naložbe.	
Stroški sklada v letu 2016	
Celotni stroški poslovanja	0,25%
Stroški iz sklada v nekaterih določenih pogojih	
Provizija za poslovanje	0% (KBM Infond ne obračunava tovrstnih provizij)

- Vstopni in izstopni 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 krovnega sklada. Stroški prehajanja znašajo 0%.
- Vrednost celotnih stroškov poslovanja temelji na dejansko obračunanih stroških v zadnjem letu dni, ki se je izteklo konec decembra 2016. 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, vključno s podatki o stroških poslovanja in o tem, kako se jih izračuna, najdete v prospektu na straneh 11-13.

4 Predstavitev pretekle uspešnosti



- 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 2013 in je usklajen z direktivo UCITS.

5 Uporabne informacije

- Ime skrbnika: Nova Ljubljanska banka, d.d.
- 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 sklade. 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.
- Davčna zakonodaja države članice, v kateri je sklad ustanovljen, lahko vpliva na davčni položaj vlagatelja.
- KBM 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 KBM Infond, družba za upravljanje d.o.o. - Skupina Nove KBM, 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 13.02.2017.