

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.

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

Krovni sklad Infond INFOND 2040

podsklad ciljnega datuma

ISIN: SI0021401672

1 Cilji in naložbena politika

- Naložbeni cilj sklada je doseganje donosa iz naslova kapitalskih dobičkov, prejetih dividend in obresti, ob ustrezni razpršenosti naložb.
- Osnovna naložbena strategija sklada je prilagajanje naložbene politike sklada v obdobju poslovanja sklada in sicer od bolj tvegane do bolj defenzivne politike.
- Sklad je opredeljen kot podsklad ciljnega datuma 2040, pri čemer bo družba skozi obdobje poslovanja sklada prilagajala delež posamezne vrste naložb v strukturi naložb in sicer od pretežno delniških naložb ob ustanovitvi do pretežno obvezniških in drugih manj tveganih naložb na oz. po ciljnem datumu. Po letu 2040 se naložbena politika sklada bistveno ne spreminja.
- Pri naložbah sklada 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.
- Sredstva so naložena v delnice in enote delniških ciljnih skladov brez osredotočanja na posamezno državo, podregijo ali regijo oziroma valuto.
- Sredstva so naložena v državne in podjetniške obveznice ter druge dolžniške vrednostne papirje, ne glede na njihovo bonitetno oceno in v enote obvezniških ciljnih skladov, ki nalagajo v tovrstne obveznice. Povprečna dospelost obveznic bo med 1 in 25 let, družba za upravljanje pa bo ročnost spreminjala v skladu z razmerami na kapitalskih trgih. Delež tujih obveznic z bonitetno oceno zunaj naložbenega razreda (ang. non-investment grade) ne presega 30% sredstev sklada.
- Sredstva sklada so lahko naložena v instrumente denarnega trga ne glede na bonitetno oceno in preostalo zapadlostjo in v enote ciljnih skladov denarnega trga, ki nalagajo v tovrstne instrumente denarnega trga
- 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 pred letom 2040.

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 5 so bili v preteklosti srednje do visoko volatilni. Volatilnost kaže, koliko je v preteklosti vrednost enote premoženja nihala navzgor in navzdol. Upoštevajoč zgodovinske podatke o volatilnosti, so enote premoženja podsklada kategorije 5 lahko izpostavljene srednje do visokim cenovnim nihanjem.

Mešana sestava portfelja omogoča večjo izpostavljenost do dolžniških naložb, kar povečuje kreditno tveganje. V primeru, da izdajatelj postane plačilno nesposoben oz. se znajde v ekonomskih težavah, se lahko zgodi, da dolжник svojih obveznosti do sklada ne poravnava v celoti ali pravočasno.

3 Stroški

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi	
Vstopni stroški	0,00%
Izstopni stroški	3,00%
To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja, preden ga vložite oz. preden so izplačani izkupički vaše naložbe.	
Ocenjeni stroški	
Ocenjeni stroški poslovanja	1,82%.
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, pooblaščen za trženje enot sklada, in na spletni strani www.infond.si

Vlagatelj lahko prehaja med skladi krovnega sklada. Stroški prehajanja znašajo 0%, vendar lahko vlagatelja pri prehodu bremenijo izstopni stroški.

Ocenjeni stalni stroški so ocena stroškov podsklada in ne njihov dejanski izračun. Ocena je podana zato, ker je sklad novoustanovljen in še ne posluje eno leto.

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

- **Pojasnilo:** Sklad je novoustanovljen, zato ni dovolj podatkov, da bi se vlagateljem zagotovila uporabna predstavitev pretekle uspešnosti.
- Sklad je začel s poslovanjem leta 2017 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 14.02.2018.