



# ILIRIKA

ILIRIKA DZU, družba za upravljanje investicijskih skladov, d.o.o.  
Slovenska cesta 54 A, 1000 Ljubljana, Slovenija  
tel + 386/1/300 22 90, faks + 386/1/234 33 60, brezplačna številka 080 21 90  
www.ilirika-dzu.si, info.dzu@ilirika.si

## 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 odločitev o morebitnem vlaganju.

---

### ILIRIKA MODRA KOMBINACIJA FLEKSIBILNI

Podsklad ILIRIKA Krovnega sklada (ISIN podsklada: SI0021400443)

Podsklad upravlja ILIRIKA DZU, družba za upravljanje investicijskih skladov, d. o. o., Ljubljana

---

### Cilji in naložbena politika

Sklad ima lahko v vsakem trenutku do 100 odstotkov sredstev naloženih v lastniške vrednostne papirje, dolžniške vrednostne papirje, instrumente denarnega trga in enote ciljnih skladov ter denarju oziroma denarnih ustreznikov.

Temeljni naložbeni cilj sklada je doseganje stabilne donosnosti ob srednjem tveganju, ki presega letno donosnost denarnih depozitov. Rast vrednosti sredstev bo dosežena z naložbami, ki prinašajo kapitalne dobičke, kakor tudi na osnovi prejetih dividend in obresti. Sklad bo vse prihodke iz naslova prejetih dividend in obresti v celoti reinvestiral.

Sklad je upravljan aktivno, kot merilo za ocenjevanje uresničitve naložbenih ciljev sklada se uporablja primerjava donosa sklada z ostalimi investicijskimi skladi s podobno investicijsko politiko.

Vlagatelj lahko od družbe za upravljanje kadarkoli zahteva odkup investicijskega kupona.

Sklad mogoče ni primeren za vlagatelje, ki nameravajo varčevati v obdobju krajšem od petih let.

### Tveganje in donos naložbe



Sintetični kazalnik tveganja in donosa naložbe prikazuje razmerje med tveganjem in potencialnim donosom naložbe v sklad in temelji zgolj na gibanju vrednosti enote premoženja (VEP) v preteklih petih let.

Tveganje naložb v sklad je primerljivo s tveganjem razpršenega fleksibilnega portfelja delniškega in dolžniškega premoženja na globalni ravni. Vrednost takšnih naložb se lahko na finančnih trgih močno spreminja. Zaradi tega je sklad uvrščen v 5. kategorijo tveganja.

Na poslovanje sklada lahko vpliva tudi likvidnostno tveganje, ki lahko povzroči težave pri unovčevanju premoženja sklada in posledično zastoje pri izplačilih vlagateljem. To tveganje ni zajeto v sintetičnem kazalniku tveganja

Pretekli podatki, ki se uporabljajo pri izračunu sintetičnega kazalnika tveganja, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganj v prihodnje. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se bo ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremenila. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

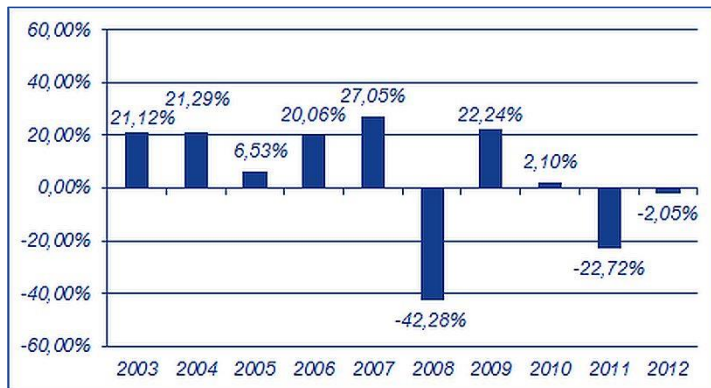
## Stroški

Stroški, ki jih plača vlagatelj, se uporabijo za plačilo stroškov vodenja sklada, vključno s stroški trženja in distribucije. Ti stroški zmanjšujejo potencialno rast naložbe. Vstopni in izstopni stroški so vedno prikazani z najvišjimi vrednostmi, saj v nekaterih primerih lahko vlagatelj plača manj. Več informacij je vlagateljem na voljo v prospektu ILIRIKA Krovnega sklada, na sedežu družbe, na pooblaščenih vpisnih mestih in na spletni strani [www.ILIRIKA-DZU.si](http://www.ILIRIKA-DZU.si).

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi	
<b>Vstopni stroški</b>	2,80%
<b>Izstopni stroški</b>	0,00%
<i>To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja preden ga vložite / preden so izplačani izkupički vaše naložbe</i>	
Stroški iz sklada v teku leta	
<b>Celotni stroški poslovanja</b>	2,20%
Stroški iz sklada v nekaterih določenih pogojih	
<b>Provizija za uspešnost poslovanja</b>	0,00%

Izračunana vrednost celotnih stroškov poslovanja temelji na porabi v preteklem poslovnem letu, ki se je končalo decembra 2012. Ta vrednost se lahko od leta do leta razlikuje.

## Pretekla uspešnost



Prikazana donosnost sklada v evrih, ki je začel s poslovanjem v letu 1993, se nanaša na zaključena koledarska leta. Pretekli donosi ne zagotavljajo donosov v prihodnosti. Pretekla donosnost temelji na gibanju vrednosti enote premoženja (VEP), ki je izračunana na podlagi čiste vrednosti sredstev, ki vključuje celotne stroške sklada brez vstopnih in izstopnih stroškov ter vpliva davkov.

## Uporabne informacije

Dokument s ključnimi podatki za vlagatelje, prospekt z vključenimi pravili upravljanja ILIRIKA Krovnega sklada, zadnje objavljeno revidirano letno in polletno poročilo ILIRIKA Krovnega sklada ter druge uporabne informacije lahko vlagatelji dobijo brezplačno na vseh pooblaščenih vpisnih mestih ter na spletni strani družbe za upravljanje. Vrednosti enote premoženja (VEP) v evrih so objavljene v dnevem časopisu in na spletni strani [www.ILIRIKA-DZU.si](http://www.ILIRIKA-DZU.si), dostopne pa so tudi preko mobilne aplikacije ILIRIKA Skladi.

Sredstva in obveznosti posameznega podsklada so ločena od premoženja ostalih podskladov ILIRIKA Krovnega sklada v skladu z zakonskimi določbami. Vlagatelj lahko prehaja med podskladi krovnega sklada. Informacije so na voljo na sedežu družbe, na pooblaščenih vpisnih mestih in na spletni strani [www.ILIRIKA-DZU.si](http://www.ILIRIKA-DZU.si). Davčna zakonodaja države članice, v kateri je sklad ustanovljen, lahko vpliva na davčni položaj vlagatelja. Skrbnik premoženja sklada je Abanka Vipava d. d.

ILIRIKA DZU, družba za upravljanje investicijskih skladov, d. o. o., Ljubljana, lahko odgovarja samo na podlagi, če je katera koli navedba v tem dokumentu zavajajoča, netočna ali neskladna z ustreznimi deli prospekta ILIRIKA Krovnega sklada, ki se nanaša na sklad ILIRIKA Modra kombinacija fleksibilni.