



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 OBVEZNIŠKI FLEKSIBILNI

Podsklad ILIRIKA Krovnega sklada (ISIN podsklada: SI0021400450)

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

Cilji in naložbena politika

Sklad bo najmanj 90 odstotkov sredstev nalagal v dolžniške vrednostne papirje in enote obvezniških ciljnih skladov. Fleksibilni obvezniški podsklad prilagaja svoje naložbe v obveznice glede na kriterije izpostavljenosti kreditnemu tveganju, valuti, trgom v razvoju ter obrestni meri ne glede na omejitve, določene za posamezne preostale vrste obvezniških skladov.

Temeljni naložbeni cilj sklada je doseganje stabilne donosnosti ob nizkem tveganju, ki presega letno donosnost denarnih depozitov z ročnostjo nad enim letom. Rast vrednosti sredstev bo dosežena pretežno z naložbami, ki prinašajo obresti, nekaj vrednosti pa bo ustvarjene s kapitalskimi dobički. 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 treh 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 zaradi izbora kakovostnih dolžniških vrednostnih papirjev ter deleža naložb v denarne depozite in instrumente denarnega trga zmanjšano. Tudi razpršenost naložb pripomore k nižji izpostavljenosti sklada, kar ga uvršča v 3. 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.

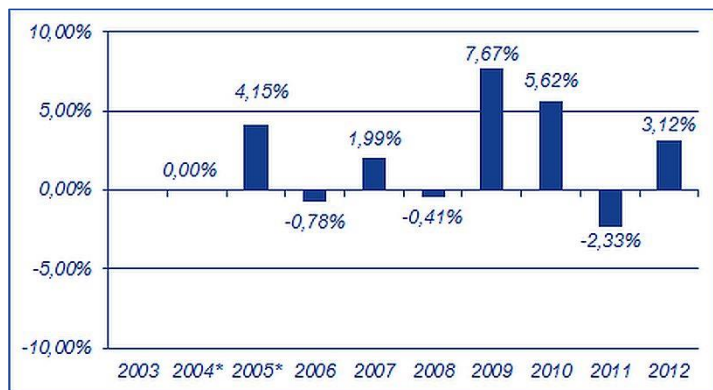
Stroški

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.

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi	
Vstopni stroški	1,80%
Izstopni stroški	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	
Celotni stroški poslovanja	1,28%
Stroški iz sklada v nekaterih določenih pogojih	
Provizija za uspešnost poslovanja	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 2005 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 dnevnem časopisu in na spletni strani 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. 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 Obvezniški fleksibilni.

Skladu se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa ga Agencija za trg vrednostnih papirjev. Družbi za upravljanje ILIRIKA DZU, družba za upravljanje investicijskih skladov, d. o. o., Ljubljana, se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa jo Agencija za trg vrednostnih papirjev. Ti ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 13. 5. 2013.