

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 Perspektiva

Perspektiva: WorldMix

mešani uravnoteženi globalni podsklad

ISIN: SI0021401433

1 Cilji in naložbena politika

Temeljna cilja sklada sta dolgoročna in stabilna rast premoženja sklada ob relativno nizki stopnji tveganosti. Zastavljena cilja bosta dosežena z ustrežno razpršitvijo naložb v vrednostne papirje, ki prinašajo obresti in v vrednostne papirje, ki prinašajo kapitalne dobičke.

Sklad ima med 35 % in 50 % sredstev naloženih v lastniške vrednostne papirje in enote delniških ciljnih odprtih skladov, brez osredotočanja na posamezno državo, podregijo ali regijo oziroma valuto.

Najmanj 50 % sredstev sklada je naloženih v dolžniške vrednostne papirje in sicer v državne in podjetniške obveznice, katerih prevladujoča dospelost je od 1 do 10 let.

Premoženje sklada se upravlja aktivno in ne sledi nobenemu indeksu.

Prihodki iz naslova dividend in obresti (kuponi obveznic) bodo v celoti reinvestirani v sklad.

Imetnik investicijskega kupona sklada lahko vsak delovni dan zahteva (celotno ali delno) izplačilo njegove odkupne vrednosti.

Pri upravljanju premoženja sklada bodo uporabljene posebne tehnike upravljanja sredstev: posojanje vrednostnih papirjev, repo posli, kritna posojila in dogovori o finančnih zavarovanjih.

Priporočilo: Ta sklad mogoče ne bo ustrezen za vlagatelje, ki nameravajo dvigniti svoj denar v obdobju, krajšem od petih let.

Opozorilo: Dopustna je več kot 35 odstotna izpostavljenost do izdajatelja, ki je lahko posamezna država članica Evropske unije oziroma če zanj jamči posamezna država članica Evropske unije.

2 Tveganja in donos naložbe

◀ Nižje tveganje pomeni potencialno nižji donos ▶						
1	2	3	4	5	6	7
▶ Višje tveganje pomeni potencialno višji donos ▶						

Sklad Perspektiva: WorldMix se uvršča v 4. kategorijo lestvice tveganj, ker večino naložb sklada predstavljajo obveznice, ki spadajo med manj tvegane finančne instrumente.

Naložbe v sklad so izpostavljene predvsem naslednjim oblikam tveganja: tržno tveganje, likvidnostno tveganje (nezmožnost takojšnje prodaje naložb), kreditno tveganje (tveganje da izdajatelj vrednostnega papirja svoje obveznosti do sklada ne poravnava pravočasno in/ali v celoti), valutno tveganje.

Ocena tveganja in potencialna donosnost sklada, prikazana v kazalniku (tabela levo), je izdelana na osnovi dosedanjih podatkov o poslovanju sklada. Kazalnik predstavlja velikost nihanja vrednosti enote premoženja navzgor in navzdol v obdobju zadnjih petih let.

Pretekli podatki o poslovanju sklada, ki se uporabljajo pri izračunu kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganj sklada 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.

3 Stroški

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi	
Vstopni stroški	3,00%
Izstopni stroški	0,00%
To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja, preden ga vložite oziroma preden so izplačani izkupički vaše naložbe.	
Stroški sklada v teku leta	
Celotni stroški poslovanja	2,21%
Stroški iz sklada v nekaterih določenih pogojih	
Provizija za uspešnost poslovanja	0,00%

Vrednost celotnih stroškov poslovanja temelji na dejansko obračunanih stroških v zadnjem letu dni, ki se je izteklo decembra 2014.

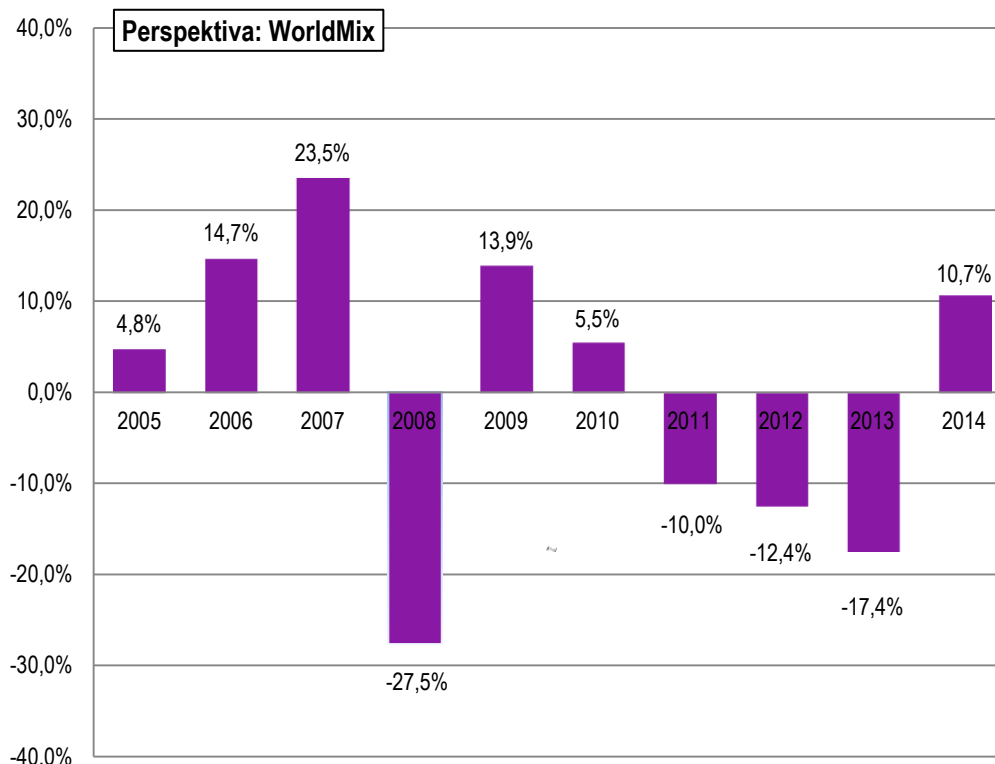
Vstopni in izstopni stroški so vedno prikazani z najvišjimi vrednostmi, saj v nekaterih primerih lahko vlagatelj plača manj.

Informacije o natančnih vstopnih in izstopnih stroških so vlagateljem na voljo na vseh vpisnih mestih in na spletni strani www.infond.si.

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 6. poglavju prospekta.

4 Predstavitev pretekle uspešnosti



Sklad je bil ustanovljen 31. decembra 1995.

Prikazani pretekli donosi ne zagotavljajo donosov v prihodnosti.

Pretekla donosnost je izračunana v valuti evro.

Iz izračuna celotne letne donosnosti so izzeti neposredni stroški imetnikov investicijskih kuponov sklada (vstopni in izstopni stroški) in izključen je vpliv davkov.

5 Uporabne informacije

Ime skrbnika: Nova Ljubljanska banka, d.d.

Dodatne informacije, brezplačne izvode prospektov, zadnje revidirano letno in polletno poročilo je možno pridobiti v slovenskem jeziku na sedežu družbe Ulica Vita Kraigherja 5, 2000 Maribor, na telefonski številki 080 22 42, na vpisnih mestih, elektronski pošti: dokumenti@infond.si in spletni strani: www.infond.si.

Vrednosti enote premoženja so na spletni strani www.infond.si in dnevnik slovenskih časopisih.

Vlagatelj ima pravico zahtevati zamenjavo enot premoženja enega sklada za enote premoženja drugega sklada brez dodatnih stroškov.

Davčna zakonodaja države članice, v kateri je sklad ustanovljen, lahko vpliva na davčni položaj vlagatelja.

Infond, d.o.o. 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.

Sredstva in obveznosti skladov krovnega sklada so po zakonu ločena, zato poslovanje drugih skladov ne vpliva na finančni položaj tega sklada.

Skladu se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa ga Agencija za trg vrednostnih papirjev.

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.

Ti ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 13.02.2015.