

KLJUČNI PODATKI ZA VLAGATELJE

Ta dokument vsebuje ključne podatke za vlagatelje v 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

ISIN: SI0021400187

Oznaka inv. kupona: PBDGO

Podsklad

PROBANKA GAMA - obvezniški

1 Cilji in naložbena politika

- Naložbeni cilj je maksimiziranje celotne donosnosti podsklada (glavnina z obrestmi in v manjši meri s kapitalskimi dobički).
- Podsklad nima geografskih, panožnih omejitev ali naložb v posebne razrede sredstev.
- Sredstva nalaga izključno v dolžniške vrednostne papirje (najmanj 75 % v obveznice izdajateljev vlad, pravnih oseb in drugih subjektov in največ 25 % v instrumente denarnega trga), odprte investicijske sklade ter bančne depozite. Več kot 50 % sredstev bo v naložbah v evrih.
- Delež tujih obveznic neinvesticijskega razreda (non-investment grade) ne bo presegal 15 % sredstev.
- Izplačilo enot premoženja lahko zahtevate vsak delovni dan.
- Izvedeni finančni instrumenti se lahko uporabljajo za zmanjšanje izpostavljenosti cenovnim nihanjem.

Priporočilo: ta sklad mogoče ne bo ustrezen za vlagatelje, ki nameravajo dvigniti svoj denar v obdobju 3. let.

2 Tveganja in donos naložbe

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

Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana na osnovi dosedanjih podatkov o poslovanju sklada. 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 bo ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremenila. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Zakaj se sklad nahaja v označeni kategoriji?

Skladi kategorije 2 so bili v preteklosti nizko volatilni. Volatilitnost kaže, koliko je v preteklosti vrednost enote premoženja nihala navzgor in navzdol. Upoštevajoč zgodovinske podatke o volatilitnosti so enote premoženja sklada kategorije 2 lahko izpostavljene majhnim cenovnim nihanjem.

Sredstva so naložena v obveznice, instrumente denarnega trga in depozite. V primeru, da izdajatelj postane plačilno nesposoben oz. se znajde v ekonomskih težavah se lahko zgodi, da obresti in/ali glavnica niso izplačane v celoti in lahko pade vrednost teh naložb.

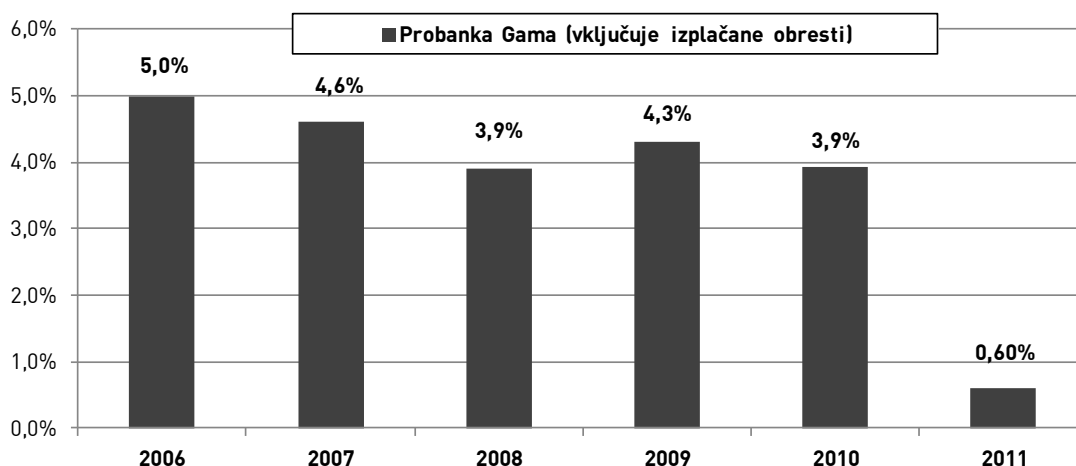
3 Stroški

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi	
Vstopni stroški	3,00%
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.	
Stroški iz podsklada v teku leta	
Celotni stroški poslovanja	1,10%
Stroški iz podsklada 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 natančnih vstopnih in izstopnih stroških so vlagateljem na voljo na vseh vpisnih mestih in na spletni strani www.infond.si.
- Vrednost celotnih stroškov poslovanja temelji na dejansko obračunanih stroških v zadnjem letu dni, ki se je izteklo 31.12. 2011. 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 podsklada, vključno s stroški trženja in distribucije podsklada, 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.

4 Predstavitev pretekle uspešnosti



- Prikazani pretekli donosi niso napoved prihodnjih donosov.
- Iz izračuna celotne letne donosnosti so izvzeti neposredni stroški imetnikov investicijskih kuponov podsklada (vstopni in izstopni stroški) in izključen je vpliv davkov.
- Sklad je začel s poslovanjem leta 2005.
- Pretekla uspešnost poslovanja sklada je izračunana v valuti evro.

5 Uporabne informacije

- Ime depozitarja: Abanka Vipava d.d.
- Dodatne informacije, slovenske brezplačne izvode prospektov, zadnje letno poročilo ter vsa naknadna polletna poročila je možno pridobiti na 080 22 42 (brezplačni info telefon), na sedežu družbe Vita Kraigherja 5, Maribor, na vpisnih mestih, elektronski pošti: info@infond.si in spletni strani: www.infond.si.
- Vrednosti enot premoženja so na spletni strani www.infond.si in dnevnih slovenskih časopisih.
- Davčna zakonodaja države članice, v kateri je podsklad 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 podskladu.
- Pregled dokumenta s ključnimi podatki za vlagatelja se opravi najmanj vsakih dvanajst mesecev in se ga po potrebi ustrezno dopolni.

Datum objave: 21.2.2012

KBM Infond, družba za upravljanje, d.o.o. – Skupina Nove KBM, ima izdano dovoljenje za upravljanje skladov v Republiki Sloveniji, njeno poslovanje pa nadzira Agencija za trg vrednostnih papirjev. Ti ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 21.2.2012.