

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: SI0021401276

Oznaka inv. kupona: PBDSI

Podsklad

PROBANKA SIGMA

- sklad absolutnega donosa

1 Cilji in naložbena politika

- Naložbeni cilj je dolgoročno doseganje letne donosnosti v razponu med 8 in 12 % z aktivno naložbeno politiko investiranja v obveznice, instrumente denarnega trga, depozite in izvedene finančne instrumente (opcije), ki bodo generirali obrestne prihodke in prihodke iz naslova kapitalskih dobičkov.
Opozorilo: Ne glede na naložbeni cilj bo vrednost enote premoženja podsklada nihala, kar pomeni, da obstaja tudi možnost izgube.
- Podsklad nima geografskih, panožnih omejitev ali naložb v posebne razrede sredstev.
- Sredstva nalaga v izvedene finančne instrumente – opcije, pri čemer največja skupna neto izpostavljenost ne bo preseгла 25 % čiste vrednosti sredstev, neto vrednost premij pa ne bo preseгла 15 % celotne vrednosti sredstev.
- Do 50 % sredstev nalaga v obveznice, ki bodo državne, bančne in podjetniške, z višjo kreditno oceno (najmanj A po Standard & Poor's) in prevladujočo kratko ročnostjo – do treh let. Do 50 % sredstev lahko nalaga v instrumente denarnega trga in do 100 % v bančne depozite.
- Z opcijami, katerih osnovni instrument so delniški indeksi, bomo izvajali statistično arbitražo volatilnosti. Ta se izvaja s trgovanjem opcij, ki sestavljajo delta nevtralni portfelj. Cilj je zaslužek na račun razlike med vsčeto volatilnostjo opcije in dejansko prihodnjo volatilnostjo osnovnega instrumenta, kot jo je predvidel upravljavec.
- Izplačilo enot premoženja lahko zahtevate vsak delovni dan.

Priporočilo: ta sklad mogoče ne bo ustrezen za vlagatelje, ki nameravajo dvigniti svoj denar v obdobju 15 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 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 sklada kategorije 5 lahko izpostavljene srednjim do visokim cenovnim nihanjem.

Del sredstev je naloženih 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 glavica niso izplačane v celoti in lahko pade vrednost teh naložb.

Opozorilo: Podsklad bo nalagal sredstva v izvedene finančne instrumente, zato je naložba v investicijske kupone podsklada priporočljiva samo za izkušene vlagatelje in vlagatelje, katerih premoženjski položaj dopušča prevzemanje večjih naložbenih tveganj, povezanih s takimi naložbami. Zaradi sestave naložb in zaradi uporabljenih tehnik in orodij upravljanja naložb podsklada je zelo verjetno, da bo vrednost enote premoženja podsklada zelo nihala.

3 Stroški

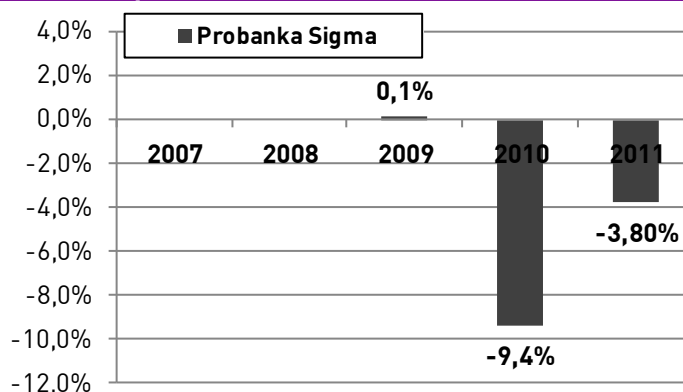
Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi	
Vstopni stroški	3,00%
Izstopni stroški	3,00%
To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja, preden ga vložite oz. preden so izplačani izkupički vaše naložbe.	
Stroški iz podsklada v teku leta	
Celotni stroški poslovanja	2,58%.
Stroški 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 2008.
- Pretekla uspešnost poslovanja sklada je izračunana v valuti evro.

5 Uporabne informacije

- Ime depozitarja: Abanka Vipa 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 dnevnik 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.