

Gibanje vrednosti enote premoženja (v EUR)



	Podsklad	Benchmark*
Od začetka	-47,67%	-50,53%
Tekoče leto	34,90%	27,67%
12 mesecev	34,90%	27,67%
36 mesecev	-50,52%	-52,79%
VEP na zadnji dan v mesecu (v €)		
	2,18	
Čista vrednost sredstev (ČVS) na zadnji dan v mesecu (v €)		
	505.728,03	
Povprečna tedenska donosnost v zadnjih 12 mesecih		
	0,805%	
Standardni odklon tedenskih donosov za zadnjih 12 mesecev		
	5,468%	

Osebna izkaznica

OSNOVNE ZNAČILNOSTI

Vrsta investicijskega sklada:	Delniški podsklad krovnega sklada NFD
Regijska usmerjenost:	Vse regije
Sektorska usmerjenost:	Finance
Podsektorji:	Banke, Diverzificirane fin. institucije, Zavarovalnice in Nepremičninske družbe
Primerjalni indeks/benchmark*:	S&P Global 1200/Finance v EUR
PROVIZIJE	
Najvišji vstopni stroški:	3%**
Najvišji izstopni stroški:	0%
Prestopna provizija:	največ 1%
Upravljalna provizija:	2% od povprečne letne ČVS
OSTALE POMEMBNE ZNAČILNOSTI	
Začetek poslovanja:	8. maj 2006
Začetna VEP:	4,17 €
Najmanjše možno vplačilo:	1 enota
Najmanjše možno vplačilo pri rednem varčevanju	(letno/četrletje/mesec): 480 € / 120 € / 40 €
Skrbniška banka:	Banka Koper d.d.
Revizijska hiša:	PricewaterhouseCoopers d.o.o.

**Vstopni stroški se nad določenimi zneski znižujejo. V času promocijskih akcij se vstopni stroški znižajo oziroma jih ni.

Naložbena politika

VRSTA NALOŽB

Najmanj 75 % delnic; preostali del naložb Podsklada bodo predstavljala denarna sredstva in depoziti pri bankah.

TRGI

Severna Amerika (ZDA, Kanada)
Evropa (Velika Britanija, Nemčija, Francija, Švica, Italija, Španija, Irska, Finska,...)
Azija (Japonska, Avstralija, Južna Koreja, Kitajska, Singapur, Indija,...)
Srednja in Južna Amerika (Mehika, Brazilija, Argentina,...)
Bližnji vzhod in Afrika (Izrael, Iran, Južnoafriška rep.,...)

STRATEGIJA

Cilj Podsklada je zagotavljanje dolgoročne rasti vrednosti sredstev z aktivnim upravljanjem strukture in naložb Podsklada, glede na aktualne gospodarske dogodke in priložnosti, ob hkratnem upoštevanju čim manjšega tveganja. Primerno obdobje za investiranje je med 3 in 5 let.

ŠTEVILO VREDNOSTNIH PAPIRJEV

30 - 70

IZPOSTAVLJENOST POSAMEZNEGA VP V PODSKLADU

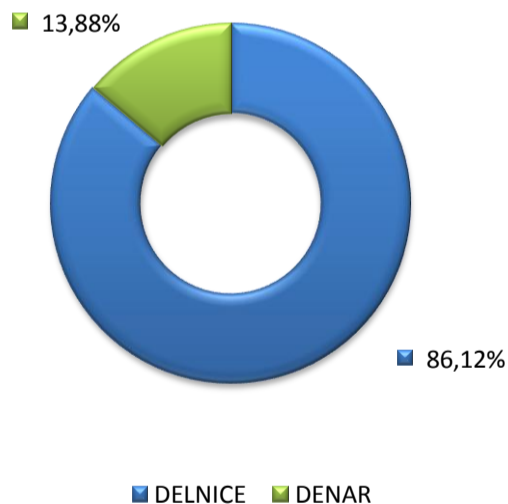
Do 5% sredstev Podsklada, izjemoma do 10% vrednosti Podsklada.

10 največjih naložb

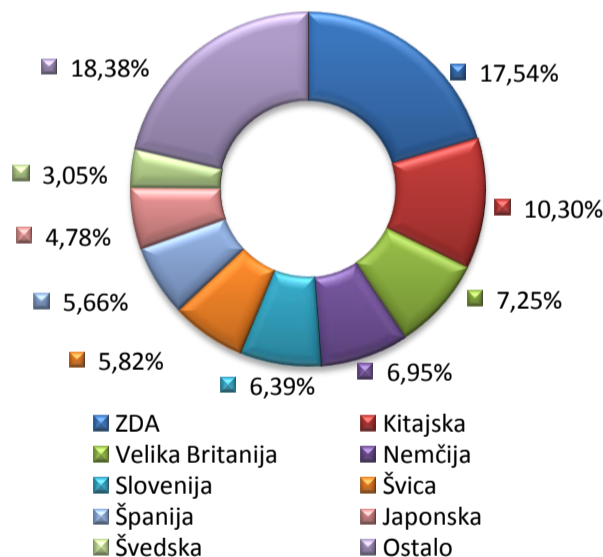
Oznaka	Ime	Država	Panoga	Delež
IXG US Equity	ISHARES S&P GLBL FINL SECTOR	ZDA	Skladi	4,36%
RUKN VX Equity	SWISS REINSURANCE CO LTD-REC	Švica	Zavarovalnice	3,33%
SAN SM Equity	BANCO SANTANDER SA	Španija	Banke	3,23%
AV/ LN Equity	AVIVA PLC	Velika Britanija	Zavarovalnice	3,19%
NDA SS Equity	NORDEA BANK AB	Švedska	Banke	3,05%
3328 HK Equity	BANK OF COMMUNICATIONS CO-	Kitajska	Banke	3,03%
ALV GR Equity	ALLIANZ SE-REG	Nemčija	Zavarovalnice	3,02%
1398 HK Equity	IND & COMM BK OF CHINA - H	Kitajska	Banke	2,85%
BAC US Equity	BANK OF AMERICA CORP	ZDA	Banke	2,79%
UCG IM Equity	UNICREDIT SPA	Italija	Banke	2,74%

Razpršenost naložb

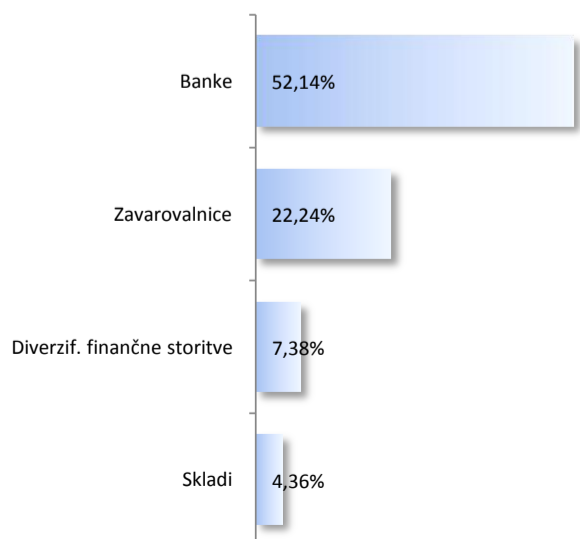
Vrsta



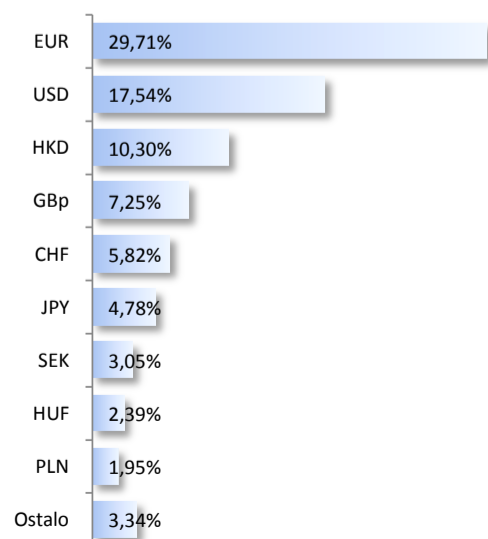
Geografska



Panožna



Valutna



NACIONALNA FINANČNA DRUŽBA za upravljanje investicijskih skladov, d. o. o., Ljubljana, Trdinova 4 (v nadaljevanju NFD DZU), upravlja Krovni sklad NFD s podskladi: NFD Evro/Amerika, delniški podsklad, NFD Obvezniški, obvezniški podsklad, NFD Finance, delniški podsklad, NFD Zdravstvo, delniški podsklad, NFD IT, delniški podsklad, NFD Energija, delniški podsklad, NFD Azija/Oceanija, delniški podsklad in NFD Novi trgi, delniški podsklad. Poslovanje investicijskih skladov v upravljanju NFD DZU nadzira Agencija za trg vrednostnih papirjev, Poljanski nasip 6, Ljubljana. Prospekt z vključenimi pravili upravljanja Krovnega sklada NFD, izvlečke prospektov podskladov, zadnja objavljena letna in polletna poročila krovnega sklada lahko vsi zainteresirani brezplačno dobijo med delovnim časom na vseh vpisnih mestih ter v elektronski obliki na spletni strani www.nfd.si. Pretekli donosi ne zagotavljajo donosov v prihodnosti. Naložba v investicijski sklad ni bančna naložba, zato ni vključena v sistem zajamčenih vlog, ki velja za vloge, zbrane pri bankah in hranilnicah. Ocena tveganosti podskladov NFD Finance, delniški podsklad, NFD Zdravstvo, delniški podsklad, NFD IT, delniški podsklad, NFD Energija, delniški podsklad, NFD Azija/Oceanija, delniški podsklad in NFD Novi trgi, delniški podsklad, je 9, podsklada NFD Evro/Amerika, delniški podsklad, 7 in podsklada NFD Obvezniški, obvezniški podsklad, 3, pri čemer v skladu z lestvico, ki jo je pripravilo Združenje družb za upravljanje – GIZ, ocena 1 pomeni zelo nizko tvegano naložbo, ocena 5 srednje tvegano naložbo, ocena 10 pa visoko tvegano naložbo. Najvišji vstopni stroški podsklada NFD Obvezniški znašajo 1 % vrednosti investicijskega kupona, medtem ko najvišji vstopni stroški za vse ostale podsklade Krovnega sklada NFD znašajo 3 % vrednosti investicijskega kupona. Izstopnih stroškov NFD DZU ne zaračunava. Navedeni vstopni stroški zmanjšujejo prikazani donos.