

NLB Skladi

Azija delniški

Podsklad krovnega sklada NLB Skladi (ISIN: SI0021401284)

Sklad upravlja družba za upravljanje NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., ki je del NLB Skupine.

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 vlaganju.

Cilji in naložbena politika

Azijske države postajajo po ekonomski moči vse pomembnejši igralci v svetu, potrošnja v teh državah pa se z rastjo standarda povečuje. Omenjeno pozitivno vpliva na dobičke družb iz azijskih držav. Naložbeni cilj sklada NLB Skladi – Azija delniški je doseganje nadpovprečne donosnosti ob sprejeti visoki ravni tveganja z naložbami v delnice izdajateljev s sedežem v različnih državah južne, jugovzhodne in vzhodne Azije brez Japonske. Tveganje sklada se bo zmanjševalo z dobro sektorsko in regijsko razpršitvijo.

Delež naložb v delnice mora znašati najmanj 85 % vrednosti sredstev sklada.

Skupni delež naložb v lastniške vrednostne papirje izdajateljev iz Azije Pacifika razen Japonske in enote delniških ciljnih skladov, ki nalagajo v tovrstne lastniške vrednostne papirje, ne sme biti manjši od 80 %.

Imetnik investicijskega kupona sklada lahko od družbe za upravljanje kadarkoli zahteva izplačilo njegove odkupne vrednosti.

Sklad ne bo izplačeval dividend, temveč bo dobiček v celoti reinvestiral.

Premoženje sklada se upravlja aktivno in ta pristop ne vključuje uporabe merila.

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

Tveganje in donos naložbe



Nižje tveganje

Nižja pričakovana donosnost

Višje tveganje

Višja pričakovana donosnost

Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana na podlagi dosedanjih podatkov o poslovanju sklada. Pretekli podatki, ki se uporabljajo pri izračunu sintetičnega kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganj v prihodnosti. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se bo ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremenila. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Naložbe v lastniške vrednostne papirje so bile v preteklem obdobju visoko volatilne. Vrednost enote premoženja sklada je lahko izpostavljena visokim cenovnim nihajem. Za porajajoče se azijske ekonomije velja, da so prisotna tudi nekoliko višja tveganja, povezana s hrambo teh vrednostnih papirjev, glede na razvite trge.

Tveganja glede trajnostnosti trenutno niso sistematično vključena v investicijski proces tega podsklada. Več informacij je na voljo v prospektu.

Opozorilo: zaradi sestave naložb je verjetno, da bo vrednost enote premoženja sklada nihala.

Stroški

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi

Vstopni stroški	3,00 %
Izstopni stroški	1,00 %

To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja, preden ga vložite oziroma preden so izplačani izkupički vaše naložbe.

Stroški iz sklada v teku leta

Celotni stroški poslovanja	2,06 %
----------------------------	--------

Stroški iz sklada v nekaterih določenih pogojih

Provizija za uspešnost poslovanja	/
-----------------------------------	---



NLB Skladi

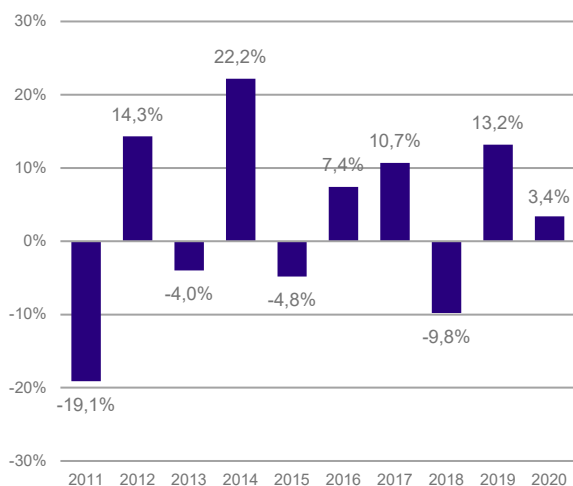
Prikazani so najvišji vstopni in izstopni stroški, ki se lahko zaračunajo vlagatelju. V primeru, da so izpolnjeni dodatni pogoji, lahko vlagatelj plača nižje vstopne in izstopne stroške glede na zgoraj navedene najvišje vrednosti. Pri zamenjavi enot premoženja enega sklada za enote drugega družba ne zaračunava vstopnih in izstopnih stroškov, razen v primeru, da vlagatelj enote premoženja prenaša večkrat v letu oziroma enote premoženja niso starejše od enega leta. V tem primeru se vlagatelju obračunajo polovični vstopni stroški. Vlagatelj lahko od finančnega svetovalca ali distributerja izve, kakšni so dejansko vstopni in izstopni stroški.

Vrednost celotnih stroškov poslovanja temelji na dejansko obračunanih stroških v zadnjem letu dni, ki se je izteklo 31. 12. 2020. Celotni stroški poslovanja zajemajo vse stroške poslovanja sklada, vključno s provizijo za upravljanje in provizijo za skrbniške storitve, razen stroškov poslov s finančnimi instrumenti (transakcijskih stroškov) in njim primerljivih stroškov. Bremenijo premoženje sklada in ne neposredno imetnikov investicijskih kuponov. 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. Prospekt je dostopen na spletni strani družbe za upravljanje www.nlbskladi.si.

Pretekla uspešnost



Prikazani pretekli donosi niso pokazatelj donosnosti naložbe v investicijske kupone sklada v prihodnosti. Iz izračuna celotne letne donosnosti so izvzeti neposredni stroški imetnikov investicijskih kuponov sklada (vstopni in izstopni stroški) in izključen je vpliv davkov. Sklad NLB Skladi – Azija delniški je bil ustanovljen leta 2009. Pretekla uspešnost poslovanja sklada je izračunana v valuti evro.

Uporabne informacije

- NLB Skladi – Azija delniški je eden od skladov krovnega sklada NLB Skladi. Ta dokument s ključnimi podatki se nanaša samo na ta sklad, medtem ko so prospekt z vključenimi pravili upravljanja ter letna in polletna poročila pripravljena za celoten krovni sklad in vse njegove sklade. Vsi ti dokumenti ter podatki o stroških sklada, vplačilih in izplačilih, prehajanju med skladi in druge informacije o poslovanju sklada so v slovenskem jeziku objavljeni na spletni strani www.nlbskladi.si, v tiskani obliki pa so vlagateljem brezplačno na voljo na vpisnih mestih in sedežu družbe za upravljanje.
- Vlagatelj ima pravico zahtevati zamenjavo enot premoženja enega sklada za enote premoženja drugega sklada.
- Sredstva in obveznosti skladov krovnega sklada so po zakonu ločena, zato poslovanje drugih skladov ne vpliva na finančni položaj tega sklada.
- Firma skrbnika premoženja krovnega sklada: Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana.
- Vrednosti enot premoženja sklada so objavljene na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Davčna zakonodaja države članice, v kateri je sklad ustanovljen, lahko vpliva na davčni položaj vlagatelja.
- Družba NLB Skladi lahko odgovarja samo na podlagi, 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.
- Vlagatelji lahko pridobijo dodatne informacije o skladu na telefonski številki 01 476 52 70 ali modri številki 080 22 86, elektronski pošti info@nlbskladi.si ali na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Podrobnosti politike prejemkov in osebah odgovornih za nagrajevanje so na voljo na spletni strani družbe za upravljanje: www.nlbskladi.si.
- Družba za upravljanje na zahtevo vlagatelja le-temu izroči brezplačen tiskan izvod podrobnosti politike prejemkov.

Datum objave: 24. 9. 2021

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

Družbi NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa jo Agencija za trg vrednostnih papirjev.

Ti ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 24. 9. 2021



NLB Skladi

NLB Skladi

Dinamični razviti trgi delniški

**Podsklad krovnega sklada NLB Skladi
(ISIN: SI0021401037)**

Sklad upravlja družba za upravljanje NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., ki je del NLB Skupine.

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 vlaganju.

Cilji in naložbena politika

Naložbeni cilj sklada NLB Skladi – Dinamični razviti trgi delniški je doseganje nadpovprečne donosnosti ob sprejeti visoki ravni tveganja z naložbami v delnice zlasti srednje velikih družb. Tveganje podsklada znižuje geografska usmerjenost sklada, ki nalaga predvsem na trge razvitih evropskih držav in Severne Amerike.

Delež naložb v delnice mora znašati najmanj 85 % vrednosti sredstev sklada.

Skupni delež naložb v lastniške vrednostne papirje izdajateljev iz razvite Evrope in Severne Amerike in enote delniških ciljnih skladov, ki nalagajo v tovrstne lastniške vrednostne papirje, ne sme biti manjši od 80 %.

Imetnik investicijskega kupona sklada lahko od družbe za upravljanje kadarkoli zahteva izplačilo njegove odkupne vrednosti.

Sklad ne bo izplačeval dividend, temveč bo dobiček v celoti reinvestiral.

Premoženje sklada se upravlja aktivno in ta pristop ne vključuje uporabe merila.

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

Tveganje in donos naložbe



Nižje tveganje

Nižja pričakovana
Donosnost

Višje tveganje

Višja pričakovana
donosnost

Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana na podlagi dosedanjih podatkov o poslovanju sklada. Pretekli podatki, ki se uporabljajo pri izračunu sintetičnega kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganja v prihodnosti. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se bo ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremenila. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Naložbe v lastniške vrednostne papirje so bile v preteklem obdobju visoko volatilne. Vrednost enote premoženja sklada je lahko izpostavljena višjim cenovnim nihajem.

Tveganja glede trajnosti trenutno niso sistematično vključena v investicijski proces tega podsklada. Več informacij je na voljo v prospektu.

Opozorilo: zaradi sestave naložb je verjetno, da bo vrednost enote premoženja sklada nihala.

Stroški

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi

Vstopni stroški	3,00 %
Izstopni stroški	1,00 %

To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja, preden ga vložite oziroma preden so izplačani izkupički vaše naložbe.

Stroški iz sklada v teku leta

Celotni stroški poslovanja	2,05 %
----------------------------	--------

Stroški iz sklada v nekaterih določenih pogojih

Provizija za uspešnost poslovanja	/
-----------------------------------	---



NLB Skladi

Prikazani so najvišji vstopni in izstopni stroški, ki se lahko zaračunajo vlagatelju. V primeru, da so izpolnjeni dodatni pogoji, lahko vlagatelj plača nižje vstopne in izstopne stroške glede na zgoraj navedene najvišje vrednosti. Pri zamenjavi enot premoženja enega sklada za enote drugega družba ne zaračunava vstopnih in izstopnih stroškov, razen v primeru, da vlagatelj enote premoženja prenaša večkrat v letu oziroma enote premoženja niso starejše od enega leta. V tem primeru se vlagatelju obračunajo polovični vstopni stroški. Vlagatelj lahko od finančnega svetovalca ali distributerja izve, kakšni so dejansko vstopni in izstopni stroški.

Vrednost celotnih stroškov poslovanja temelji na dejansko obračunanih stroških v zadnjem letu dni, ki se je izteklo 31. 12. 2020. Celotni stroški poslovanja zajemajo vse stroške poslovanja sklada, vključno s provizijo za upravljanje in provizijo za skrbniške storitve, razen stroškov poslov s finančnimi instrumenti (transakcijskih stroškov) in njim primerljivih stroškov. Bremenijo premoženje sklada in ne neposredno imetnikov investicijskih kuponov. 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. Prospekt je dostopen na spletni strani družbe za upravljanje www.nlbskladi.si.

Pretekla uspešnost



Prikazani pretekli donosi niso pokazatelj donosnosti naložbe v investicijske kupone sklada v prihodnosti. Iz izračuna celotne letne donosnosti so izvzeti neposredni stroški imetnikov investicijskih kuponov sklada (vstopni in izstopni stroški) in izključen je vpliv davkov. Sklad NLB Skladi – Dinamični razviti trgi delniški je bil ustanovljen leta 2005. Pretekla uspešnost poslovanja sklada je izračunana v valuti evro.

Uporabne informacije

- NLB Skladi - Dinamični razviti trgi delniški je eden od skladov krovnega sklada NLB Skladi. Ta dokument s ključnimi podatki se nanaša samo na ta sklad, medtem ko so prospekt z vključenimi pravili upravljanja ter letna in polletna poročila pripravljena za celoten krovni sklad in vse njegove sklade. Vsi ti dokumenti ter podatki o stroških sklada, vplačilih in izplačilih, prehajanju med skladi in druge informacije o poslovanju sklada so v slovenskem jeziku objavljeni na spletni strani www.nlbskladi.si, v tiskani obliki pa so vlagateljem brezplačno na voljo na vpisnih mestih in sedežu družbe za upravljanje.
- Vlagatelj ima pravico zahtevati zamenjavo enot premoženja enega sklada za enote premoženja drugega sklada.
- Sredstva in obveznosti skladov krovnega sklada so po zakonu ločena, zato poslovanje drugih skladov ne vpliva na finančni položaj tega sklada.
- Firma skrbnika premoženja krovnega sklada: Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana.
- Vrednosti enot premoženja sklada so objavljene na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Davčna zakonodaja države članice, v kateri je sklad ustanovljen, lahko vpliva na davčni položaj vlagatelja.
- Družba NLB Skladi lahko odgovarja samo na podlagi, 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.
- Vlagatelji lahko pridobijo dodatne informacije o skladu na telefonski številki 01 476 52 70 ali modri številki 080 22 86, elektronski pošti info@nlbskladi.si ali na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Podrobnosti politike prejemkov in osebah odgovornih za nagrajevanje so na voljo na spletni strani družbe za upravljanje: www.nlbskladi.si. Družba za upravljanje na zahtevo vlagatelja le-temu izroči brezplačen tiskan izvod podrobnosti politike prejemkov.

Datum objave: 24. 9. 2021

Skladu se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa ga Agencija za trg vrednostnih papirjev. Družbi NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa jo Agencija za trg vrednostnih papirjev.

Ti ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 24. 9. 2021.



NLB Skladi

NLB Skladi

Družbeno odgovorni razviti trgi delniški

**Podsklad krovnega sklada NLB Skladi
(ISIN: SI0027101722)**

Sklad upravlja družba za upravljanje NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., ki je del NLB Skupine.

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 vlaganju.

Cilji in naložbena politika

Skrb za okolje, družbo in vse deležnike podjetja postajajo vse bolj pomembni cilji podjetij, vse bolj pa se tej tematiki posvečajo tudi vlagatelji, ki izbirajo naložbe. Cilj sklada NLB Skladi – Družbeno odgovorni razviti trgi delniški je doseganje nadpovprečne donosnosti ob prevzetem srednjem naložbenem tveganju z naložbami v delnice izdajateljev, ki delujejo na družbeno odgovoren način oziroma ki imajo nadpovprečno pozitiven odnos do okoljskih, družbenih in upravljavskih vidikov, s sedežem na razvitih delniških trgih z visoko likvidnostjo in visoko stopnjo institucionalne urejenosti.

Delež naložb v delnice mora znašati najmanj 85 % vrednosti sredstev sklada.

Skupni delež naložb v lastniške vrednostne papirje izdajateljev z razvitih trgov, ki izpolnjujejo kriterije okoljske, socialne in upravljavske ozaveščenosti in enote delniških ciljnih skladov, ki nalagajo v tovrstne lastniške vrednostne papirje in izpolnjujejo kriterije okoljske, socialne in upravljavske ozaveščenosti, mora znašati najmanj 80 % vrednosti sredstev podsklada.

Imetnik investicijskega kupona sklada lahko od družbe za upravljanje kadarkoli zahteva izplačilo njegove odkupne vrednosti.

Sklad ne bo izplačeval dividend, temveč bo dobiček v celoti reinvestiral.

Premoženje sklada se upravlja aktivno in ta pristop ne vključuje uporabe merila.

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

Tveganje in donos naložbe



Nižje tveganje

Nižja pričakovana
Donosnost

Višje tveganje

Višja pričakovana
donosnost

Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana na podlagi dosedanjih podatkov o poslovanju sklada oziroma v primeru prekratke zgodovine poslovanja podsklada z uporabo kriterijskega indeksa (benchmark). Pretekli podatki, ki se uporabljajo pri izračunu sintetičnega kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganja v prihodnosti. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se bo ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremenila. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Naložbe v lastniške vrednostne papirje so bile v preteklem obdobju visoko volatilne. Vrednost enote premoženja sklada je lahko izpostavljena višjim cenovnim nihajem.

Podsklad spremlja tveganja, povezana s trajnostnostjo. Več informacij je na voljo v perspektivi.

Opozorilo: zaradi sestave naložb je verjetno, da bo vrednost enote premoženja sklada nihala.

Stroški

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi

Vstopni stroški	3,00 %
Izstopni stroški	1,00 %

To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja, preden ga vložite oziroma preden so izplačani izkupički vaše naložbe.

Stroški iz sklada v teku leta

Celotni stroški poslovanja	2,05 %
----------------------------	--------

Stroški iz sklada v nekaterih določenih pogojih

Provizija za uspešnost poslovanja	/
-----------------------------------	---



NLB Skladi

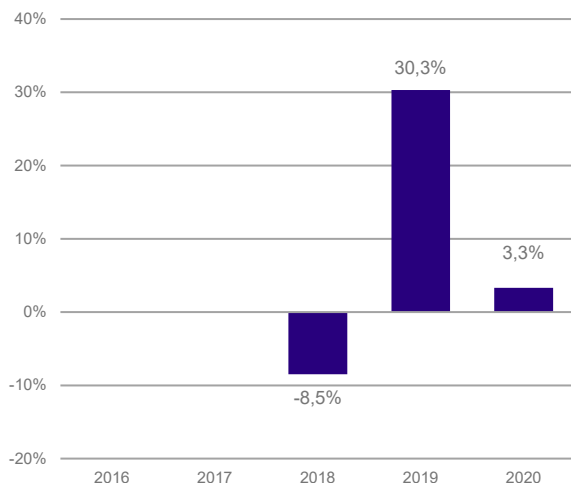
Prikazani so najvišji vstopni in izstopni stroški, ki se lahko zaračunajo vlagatelju. V primeru, da so izpolnjeni dodatni pogoji, lahko vlagatelj plača nižje vstopne in izstopne stroške glede na zgoraj navedene najvišje vrednosti. Pri zamenjavi enot premoženja enega sklada za enote drugega družba ne zaračunava vstopnih in izstopnih stroškov, razen v primeru, da vlagatelj enote premoženja prenaša večkrat v letu oziroma enote premoženja niso starejše od enega leta. V tem primeru se vlagatelju obračunajo polovični vstopni stroški. Vlagatelj lahko od finančnega svetovalca ali distributerja izve, kakšni so dejansko vstopni in izstopni stroški.

Vrednost celotnih stroškov poslovanja temelji na dejansko obračunanih stroških v zadnjem letu dni, ki se je izteklo 31. 12. 2020. Celotni stroški poslovanja zajemajo vse stroške poslovanja sklada, vključno s provizijo za upravljanje in provizijo za skrbniške storitve, razen stroškov poslov s finančnimi instrumenti (transakcijskih stroškov) in njim primerljivih stroškov. Bremenijo premoženje sklada in ne neposredno imetnikov investicijskih kuponov. 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. Prospekt je dostopen na spletni strani družbe za upravljanje www.nlbskladi.si.

Pretekla uspešnost



Prikazani pretekli donosi niso pokazatelj donosnosti naložbe v investicijske kupone sklada v prihodnosti. Iz izračuna donosnosti so izzeti neposredni stroški imetnikov investicijskih kuponov sklada (vstopni in izstopni stroški) in izključen je vpliv davkov. Sklad je bil ustanovljen leta 2018. Donosnost v letu 2018 se nanaša na obdobje od 20. 4. 2018 do 31. 12. 2018 in ni preračunana na letno raven. Pretekla uspešnost poslovanja sklada je izračunana v valuti evro.

Uporabne informacije

- NLB Skladi – Družbeno odgovorni razviti trgi delniški je eden od skladov krovnega sklada NLB Skladi. Ta dokument s ključnimi podatki se nanaša samo na ta sklad, medtem ko so prospekt z vključenimi pravili upravljanja ter letna in polletna poročila pripravljena za celoten krovni sklad in vse njegove sklade. Vsi ti dokumenti ter podatki o stroških sklada, vplačilih in izplačilih, prehajanju med skladi in druge informacije o poslovanju sklada so v slovenskem jeziku objavljeni na spletni strani www.nlbskladi.si, v tiskani obliki pa so vlagateljem brezplačno na voljo na vpisnih mestih in sedežu družbe za upravljanje.
- Vlagatelj ima pravico zahtevati zamenjavo enot premoženja enega sklada za enote premoženja drugega sklada.
- Sredstva in obveznosti skladov krovnega sklada so po zakonu ločena, zato poslovanje drugih skladov ne vpliva na finančni položaj tega sklada.
- Firma skrbnika premoženja krovnega sklada: Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana.
- Vrednosti enot premoženja sklada so objavljene na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Davčna zakonodaja države članice, v kateri je sklad ustanovljen, lahko vpliva na davčni položaj vlagatelja.
- Družba NLB Skladi lahko odgovarja samo na podlagi, 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.
- Vlagatelji lahko pridobijo dodatne informacije o skladu na telefonski številki 01 476 52 70 ali modri številki 080 22 86, elektronski pošti info@nlbskladi.si ali na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Podrobnosti politike prejemkov in osebah odgovornih za nagrajevanje so na voljo na spletni strani družbe za upravljanje: www.nlbskladi.si. Družba za upravljanje na zahtevo vlagatelja le-temu izroči brezplačen tiskan izvod podrobnosti politike prejemkov.

Datum objave: 24. 9. 2021

Skladu se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa ga Agencija za trg vrednostnih papirjev. Družbi NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa jo Agencija za trg vrednostnih papirjev.

Ti ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 24. 9. 2021.



NLB Skladi

Evropa trgi v razvoju delniški

Podsklad krovnega sklada NLB Skladi (ISIN: SI0021401094)

Sklad upravlja družba za upravljanje NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., ki je del NLB Skupine.

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 vlaganju.

Cilji in naložbena politika

Države evropskih trgov v razvoju, kamor nalaga sklad NLB Skladi – Evropa trgi v razvoju delniški, postajajo vse bolj privlačne za tuje investicije, ki krepijo infrastrukturo in povečujejo standard ljudi. Navedene države čaka potrebno prestrukturiranje, slednje pa predstavlja veliko priložnost za izboljšanje poslovnega okolja, v katerem delujejo družbe. Vse naštetu pozitivno vpliva na perspektivnost delniških naložb iz teh regij.

Delež naložb v delnice mora znašati najmanj 85 % vrednosti sredstev sklada.

Skupni delež naložb v lastniške vrednostne papirje izdajateljev iz držav Evrope trgi v razvoju in enote delniških ciljnih skladov, ki nalagajo v tovrstne lastniške vrednostne papirje, ne sme biti manjši od 80 %.

Imetnik investicijskega kupona sklada lahko od družbe za upravljanje kadarkoli zahteva izplačilo njegove odkupne vrednosti.

Sklad ne bo izplačeval dividend, temveč bo dobiček v celoti reinvestiral.

Premoženje sklada se upravlja aktivno in ta pristop ne vključuje uporabe merila.

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

Tveganje in donos naložbe



Nižje tveganje

Nižja pričakovana
Donosnost

Višje tveganje

Višja pričakovana
donosnost

Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana na podlagi dosedanjih podatkov o poslovanju sklada. Pretekli podatki, ki se uporabljajo pri izračunu sintetičnega kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganja v prihodnosti. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se bo ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremenila. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Naložbe v lastniške vrednostne papirje so bile v preteklem obdobju visoko volatilne. Vrednost enote premoženja sklada je lahko izpostavljena visokim cenovnim nihajem. Dodatno lahko sredstva sklada vključujejo tudi naložbe, ki so nižje likvidne, s čimer je izpostavljen likvidnostnemu tveganju, kar pomeni, da sklad zaradi omejene likvidnosti naložb na posameznem trgu vrednostnih papirjev s temi naložbami ne more trgovati oziroma lahko trguje z njimi le pod slabšimi pogoji (zlasti cenovnimi), kot so tisti, pod katerimi so te naložbe ovrednotene. Za porajajoče se evropske ekonomije velja, da so prisotna tudi nekoliko višja tveganja, povezana s hrambo teh vrednostnih papirjev, glede na razvite trge.

Tveganja glede trajnostnosti trenutno niso sistematično vključena v investicijski proces tega podsklada. Več informacij je na voljo v prospektu.

Opozorilo: zaradi sestave naložb je verjetno, da bo vrednost enote premoženja sklada nihala.

Stroški

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi

Vstopni stroški	3,00 %
Izstopni stroški	1,00 %

To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja, preden ga vložite oziroma preden so izplačani izkupički vaše naložbe.

Stroški iz sklada v teku leta

Celotni stroški poslovanja	2,11 %
----------------------------	--------



NLB Skladi

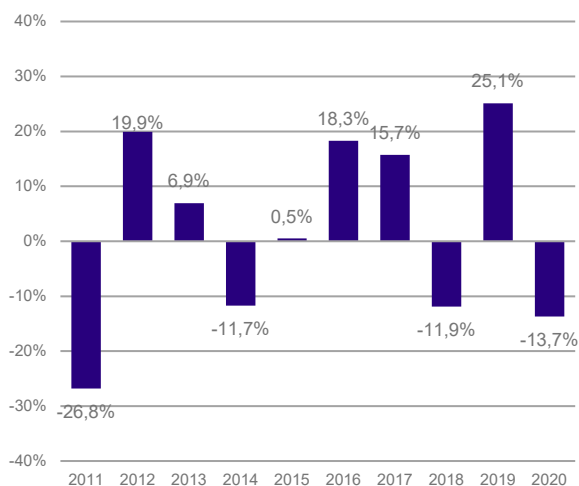
Prikazani so najvišji vstopni in izstopni stroški, ki se lahko zaračunajo vlagatelju. V primeru, da so izpolnjeni dodatni pogoji, lahko vlagatelj plača nižje vstopne in izstopne stroške glede na zgoraj navedene najvišje vrednosti. Pri zamenjavi enot premoženja enega sklada za enote drugega družba ne zaračunava vstopnih in izstopnih stroškov, razen v primeru, da vlagatelj enote premoženja prenaša večkrat v letu oziroma enote premoženja niso starejše od enega leta. V tem primeru se vlagatelju obračunajo polovični vstopni stroški. Vlagatelj lahko od finančnega svetovalca ali distributerja izve, kakšni so dejansko vstopni in izstopni stroški.

Vrednost celotnih stroškov poslovanja temelji na dejansko obračunanih stroških v zadnjem letu dni, ki se je izteklo 31. 12. 2020. Celotni stroški poslovanja zajemajo vse stroške poslovanja sklada, vključno s provizijo za upravljanje in provizijo za skrbniške storitve, razen stroškov poslov s finančnimi instrumenti (transakcijskih stroškov) in njim primerljivih stroškov. Bremenijo premoženje sklada in ne neposredno imetnikov investicijskih kuponov. 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. Prospekt je dostopen na spletni strani družbe za upravljanje www.nlbskladi.si.

Pretekla uspešnost



Prikazani pretekli donosi niso pokazatelj donosnosti naložbe v investicijske kupone sklada v prihodnosti. Iz izračuna celotne letne donosnosti so izvzeti neposredni stroški imetnikov investicijskih kuponov sklada (vstopni in izstopni stroški) in izključen je vpliv davkov. Podsklad NLB Skladi – Evropa trgi v razvoju delniški je bil

ustanovljen leta 2006. Pretekla uspešnost poslovanja sklada je izračunana v valuti evro.

Uporabne informacije

- NLB Skladi – Evropa trgi v razvoju delniški je eden od skladov krovnega sklada NLB Skladi. Ta dokument s ključnimi podatki se nanaša samo na ta sklad, medtem ko so prospekt z vključenimi pravili upravljanja ter letna in polletna poročila pripravljena za celoten krovni sklad in vse njegove sklade. Vsi ti dokumenti ter podatki o stroških sklada, vplačilih in izplačilih, prehajanju med skladi in druge informacije o poslovanju sklada so v slovenskem jeziku objavljeni na spletni strani www.nlbskladi.si, v tiskani obliki pa so vlagateljem brezplačno na voljo na vpisnih mestih in sedežu družbe za upravljanje.
- Vlagatelj ima pravico zahtevati zamenjavo enot premoženja enega sklada za enote premoženja drugega sklada.
- Sredstva in obveznosti skladov krovnega sklada so po zakonu ločena, zato poslovanje drugih skladov ne vpliva na finančni položaj tega sklada.
- Firma skrbnika premoženja krovnega sklada: Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana.
- Vrednosti enot premoženja sklada so objavljene na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Davčna zakonodaja države članice, v kateri je sklad ustanovljen, lahko vpliva na davčni položaj vlagatelja.
- Družba NLB Skladi lahko odgovarja samo na podlagi, 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.
- Vlagatelji lahko pridobijo dodatne informacije o skladu na telefonski številki 01 476 52 70 ali modri številki 080 22 86, elektronski pošti info@nlbskladi.si ali na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Podrobnosti politike prejemkov in osebah odgovornih za nagrajevanje so na voljo na spletni strani družbe za upravljanje: www.nlbskladi.si. Družba za upravljanje na zahtevo vlagatelja le-temu izroči brezplačen tiskan izvod podrobnosti politike prejemkov.

Datum objave: 24. 9. 2021

Skladu se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa ga Agencija za trg vrednostnih papirjev. Družbi NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa jo Agencija za trg vrednostnih papirjev.

Ti ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 24. 9. 2021.



NLB Skladi

NLB Skladi

Razvita Evropa

delniški

Podsklad krovnega sklada NLB Skladi (ISIN: SI0021401045)

Sklad upravlja družba za upravljanje NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., ki je del NLB Skupine.

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 vlaganju.

Cilji in naložbena politika

Skupna valuta prinaša prihranke podjetjem in poenostavlja poslovanje. Obenem tudi zmanjšuje valutno tveganje. Cilj sklada NLB Skladi - Razvita Evropa delniški je doseganje nadpovprečne donosnosti ob sprejeti višji ravni tveganja z naložbami v delnice izdajateljev s sedežem v razvitih evropskih državah. Značilnost sklada je zlasti nižje valutno tveganje in dobra panožna razpršenost, saj vključuje naložbe v delnice izdajateljev iz vseh najpomembnejših sektorjev in dejavnosti.

Delež naložb v delnice mora znašati najmanj 85 % vrednosti sredstev sklada.

Skupni delež naložb v lastniške vrednostne papirje izdajateljev iz Razvite Evrope in enote delniških ciljnih skladov, ki nalagajo v tovrstne lastniške vrednostne papirje, ne sme biti manjši od 80 %.

Imetnik investicijskega kupona sklada lahko od družbe za upravljanje kadarkoli zahteva izplačilo njegove odkupne vrednosti.

Sklad ne bo izplačeval dividend, temveč bo dobiček v celoti reinvestiral.

Premoženje sklada se upravlja aktivno in ta pristop ne vključuje uporabe merila.

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

Tveganje in donos naložbe



Nižje tveganje

Nižja pričakovana
Donosnost

Višje tveganje

Višja pričakovana
donosnost

Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana na podlagi dosedanjih podatkov o poslovanju sklada. Pretekli podatki, ki se uporabljajo pri izračunu sintetičnega kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganja v prihodnosti. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se bo ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremenila. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Naložbe v lastniške vrednostne papirje so bile v preteklem obdobju visoko volatilne. Vrednost enote premoženja sklada je lahko izpostavljena višjim cenovnim nihajem.

Tveganja glede trajnosti trenutno niso sistematično vključena v investicijski proces tega podsklada. Več informacij je na voljo v prospektu.

Opozorilo: zaradi sestave naložb je verjetno, da bo vrednost enote premoženja sklada nihala.

Stroški

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi

Vstopni stroški	3,00 %
Izstopni stroški	1,00 %

To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja, preden ga vložite oziroma preden so izplačani izkupički vaše naložbe.

Stroški iz sklada v teku leta

Celotni stroški poslovanja	1,81 %
----------------------------	--------

Stroški iz sklada v nekaterih določenih pogojih

Provizija za uspešnost poslovanja	/
-----------------------------------	---



NLB Skladi

Prikazani so najvišji vstopni in izstopni stroški, ki se lahko zaračunajo vlagatelju. V primeru, da so izpolnjeni dodatni pogoji, lahko vlagatelj plača nižje vstopne in izstopne stroške glede na zgoraj navedene najvišje vrednosti. Pri zamenjavi enot premoženja enega sklada za enote drugega družba ne zaračunava vstopnih in izstopnih stroškov, razen v primeru, da vlagatelj enote premoženja prenaša večkrat v letu oziroma enote premoženja niso starejše od enega leta. V tem primeru se vlagatelju obračunajo polovični vstopni stroški. Vlagatelj lahko od finančnega svetovalca ali distributerja izve, kakšni so dejansko vstopni in izstopni stroški.

Vrednost celotnih stroškov poslovanja temelji na dejansko obračunanih stroških v zadnjem letu dni, ki se je izteklo 31. 12. 2020. Celotni stroški poslovanja zajemajo vse stroške poslovanja sklada, vključno s provizijo za upravljanje in provizijo za skrbniške storitve, razen stroškov poslov s finančnimi instrumenti (transakcijskih stroškov) in njim primerljivih stroškov. Bremenijo premoženje sklada in ne neposredno imetnikov investicijskih kuponov. 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. Prospekt je dostopen na spletni strani družbe za upravljanje www.nlbskladi.si.

Pretekla uspešnost



Prikazani pretekli donosi niso pokazatelj donosnosti naložbe v investicijske kupone sklada v prihodnosti. Iz izračuna celotne letne donosnosti so izvzeti neposredni stroški imetnikov investicijskih kuponov sklada (vstopni in izstopni stroški) in izključen je vpliv davkov. Sklad NLB Skladi – Razvita Evropa delniški je bil ustanovljen leta 2005. Pretekla uspešnost poslovanja sklada je izračunana v valuti evro.

Uporabne informacije

- NLB Skladi – Razvita Evropa delniški je eden od skladov krovnega sklada NLB Skladi. Ta dokument s ključnimi podatki se nanaša samo na ta sklad, medtem ko so prospekt z vključenimi pravili upravljanja ter letna in polletna poročila pripravljena za celoten krovni sklad in vse njegove sklade. Vsi ti dokumenti ter podatki o stroških sklada, vplačilih in izplačilih, prehajanju med skladi in druge informacije o poslovanju sklada so v slovenskem jeziku objavljeni na spletni strani www.nlbskladi.si, v tiskani obliki pa so vlagateljem brezplačno na voljo na vpisnih mestih in sedežu družbe za upravljanje.
- Vlagatelj ima pravico zahtevati zamenjavo enot premoženja enega sklada za enote premoženja drugega sklada.
- Sredstva in obveznosti skladov krovnega sklada so po zakonu ločena, zato poslovanje drugih skladov ne vpliva na finančni položaj tega sklada.
- Firma skrbnika premoženja krovnega sklada: Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana.
- Vrednosti enot premoženja sklada so objavljene na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Davčna zakonodaja države članice, v kateri je sklad ustanovljen, lahko vpliva na davčni položaj vlagatelja.
- Družba NLB Skladi lahko odgovarja samo na podlagi, 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.
- Vlagatelji lahko pridobijo dodatne informacije o skladu na telefonski številki 01 476 52 70 ali modri številki 080 22 86, elektronski pošti info@nlbskladi.si ali na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Podrobnosti politike prejemkov in osebah odgovornih za nagrajevanje so na voljo na spletni strani družbe za upravljanje: www.nlbskladi.si. Družba za upravljanje na zahtevo vlagatelja le-temu izroči brezplačen tiskan izvod podrobnosti politike prejemkov.

Datum objave: 24. 9. 2021

Skladu se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa ga Agencija za trg vrednostnih papirjev. Družbi NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa jo Agencija za trg vrednostnih papirjev.

Ti ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 24. 9. 2021.



NLB Skladi

Podsklad krovnega sklada NLB Skladi (ISIN: SI0021401102)

Sklad upravlja družba za upravljanje NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., ki je del NLB Skupine.

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 vlaganju.

Cilji in naložbena politika

Evropska regija ima zaradi koristi, ki jih prinašajo skupna valuta, medsebojna povezanost in sodelovanje držav v regiji številne zanimive naložbene priložnosti.

Skupni delež naložb v lastniške in dolžniške vrednostne papirje izdajateljev iz regije Evropa in enote ciljnih skladov, ki nalagajo v tovrstne lastniške in dolžniške vrednostne papirje, ne sme biti manjši od 80 %.

Delež naložb v lastniške vrednostne papirje in v enote delniških ciljnih skladov, ki nalagajo v tovrstne lastniške vrednostne papirje, ne sme biti nižji od 35 % in ne višji kot 65 % vrednosti sredstev sklada. Delež naložb v dolžniške vrednostne papirje in v enote obvezniških ciljnih skladov, ki nalagajo v tovrstne dolžniške vrednostne papirje, ne sme biti nižji od 35 % in ne višji kot 65 % vrednosti sredstev sklada.

Imetnik investicijskega kupona sklada lahko od družbe za upravljanje kadarkoli zahteva izplačilo njegove odkupne vrednosti.

Sklad ne bo izplačeval dividend, temveč bo dobiček v celoti reinvestiral.

Premoženje sklada se upravlja aktivno in ta pristop ne vključuje uporabe merila.

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

Tveganje in donos naložbe



Nižje tveganje

Nižja pričakovana
Donosnost

Višje tveganje

Višja pričakovana
donosnost

Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana na podlagi dosedanjih podatkov o poslovanju sklada oziroma v primeru pomembne spremembe naložbene politike podsklada z uporabo kriterijskega indeksa (benchmark). Pretekli podatki, ki se uporabljajo pri izračunu sintetičnega kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganja v prihodnosti. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se bo ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremenila. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Naložbe v vrednostne papirje so bile v preteklem obdobju volatilne. Vrednost enote premoženja sklada je lahko izpostavljena višjim cenovnim nihajem. Zaradi znatnega deleža naložb sklada v dolžniške vrednostne papirje je sklad izpostavljen tveganju, da izdajatelj dolžniškega vrednostnega papirja ne poravnava svojih obveznosti do sklada pravočasno in/ali v celoti (kreditno tveganje).

Tveganja glede trajnosti trenutno niso sistematično vključena v investicijski proces tega podsklada. Več informacij je na voljo v prospektu.

Opozorilo: zaradi sestave naložb je verjetno, da bo vrednost enote premoženja sklada nihala.

Stroški

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi

Vstopni stroški	2,25 %
Izstopni stroški	1,00 %

To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja, preden ga vložite oziroma preden so izplačani izkupički vaše naložbe.

Stroški iz sklada v teku leta

Celotni stroški poslovanja	1,90 %
----------------------------	--------

Stroški iz sklada v nekaterih določenih pogojih

Provizija za uspešnost poslovanja	/
-----------------------------------	---



Prikazani so najvišji vstopni in izstopni stroški, ki se lahko zaračunajo vlagatelju. V primeru, da so izpolnjeni dodatni pogoji, lahko vlagatelj plača nižje vstopne in izstopne stroške glede na zgoraj navedene najvišje vrednosti. Pri zamenjavi enot premoženja enega sklada za enote drugega družba ne zaračunava vstopnih in izstopnih stroškov, razen v primeru, da vlagatelj enote premoženja prenaša večkrat v letu oziroma enote premoženja niso starejše od enega leta. V tem primeru se vlagatelju obračunajo polovični vstopni stroški. Vlagatelj lahko od finančnega svetovalca ali distributerja izve, kakšni so dejansko vstopni in izstopni stroški.

Vrednost celotnih stroškov poslovanja temelji na dejansko obračunanih stroških v zadnjem letu dni, ki se je izteklo 31. 12. 2020. Celotni stroški poslovanja zajemajo vse stroške poslovanja sklada, vključno s provizijo za upravljanje in provizijo za skrbniške storitve, razen stroškov poslov s finančnimi instrumenti (transakcijskih stroškov) in njim primerljivih stroškov. Bremenijo premoženje sklada in ne neposredno imetnikov investicijskih kuponov. 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. Prospekt je dostopen na spletni strani družbe za upravljanje www.nlbskladi.si.

Pretekla uspešnost



Prikazani pretekli donosi niso pokazatelj donosnosti naložbe v investicijske kupone sklada v prihodnosti. Iz izračuna celotne letne donosnosti so izvzeti neposredni stroški imetnikov investicijskih kuponov sklada (vstopni in izstopni stroški) in izključen je vpliv davkov. Sklad NLB Skladi – Evropa uravnoteženi je bil ustanovljen leta 2004. Pretekla uspešnost poslovanja sklada je izračunana v valuti evro. Rezultat do vključno leta 2020 je bil dosežen pod pogoji, ki se več ne uporabljajo.

Uporabne informacije

- NLB Skladi – Evropa uravnoteženi je eden od skladov krovnega sklada NLB Skladi. Ta dokument s ključnimi podatki se nanaša samo na ta sklad, medtem ko so prospekt z vključenimi pravili upravljanja ter letna in polletna poročila pripravljena za celoten krovni sklad in vse njegove sklade. Vsi ti dokumenti ter podatki o stroških sklada, vplačilih in izplačilih, prehajanju med skladi in druge informacije o poslovanju sklada so v slovenskem jeziku objavljeni na spletni strani www.nlbskladi.si, v tiskani obliki pa so vlagateljem brezplačno na voljo na vpisnih mestih in sedežu družbe za upravljanje.
- Vlagatelj ima pravico zahtevati zamenjavo enot premoženja enega sklada za enote premoženja drugega sklada.
- Sredstva in obveznosti skladov krovnega sklada so po zakonu ločena, zato poslovanje drugih skladov ne vpliva na finančni položaj tega sklada.
- Firma skrbnika premoženja krovnega sklada: Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana.
- Vrednosti enot premoženja sklada so objavljene na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Davčna zakonodaja države članice, v kateri je sklad ustanovljen, lahko vpliva na davčni položaj vlagatelja.
- Družba NLB Skladi lahko odgovarja samo na podlagi, 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.
- Vlagatelji lahko pridobijo dodatne informacije o skladu na telefonski številki 01 476 52 70 ali modri številki 080 22 86, elektronski pošti info@nlbskladi.si ali na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Podrobnosti politike prejemkov in osebah odgovornih za nagrajevanje so na voljo na spletni strani družbe za upravljanje: www.nlbskladi.si. Družba za upravljanje na zahtevo vlagatelja le-temu izroči brezplačen tiskan izvod podrobnosti politike prejemkov.

Datum objave: 24. 9. 2021

Skladu se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa ga Agencija za trg vrednostnih papirjev. Družbi NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa jo Agencija za trg vrednostnih papirjev.

Ti ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 24. 9. 2021.



NLB Skladi

NLB Skladi

Farmacija in zdravstvo delniški

Podsklad krovnega sklada NLB Skladi
(ISIN: SI0021401086)

Sklad upravlja družba za upravljanje NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., ki je del NLB Skupine.

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 vlaganju.

Cilji in naložbena politika

S staranjem prebivalstva razvitega sveta se povpraševanje po farmacevtskih in zdravstvenih izdelkih povečuje. Cilj sklada NLB Skladi – Farmacija in zdravstvo delniški je doseganje nadpovprečne donosnosti ob sprejeti srednji ravni tveganja z naložbami v delnice izdajateljev iz dejavnosti farmacije in zdravstva. Naložbeno tveganje sklada znižuje zlasti defenzivna narava poslovanja vključenih izdajateljev, katerih uspešnost poslovanja je v manjši meri povezana z gospodarskim ciklom.

Delež naložb v delnice mora znašati najmanj 85 % vrednosti sredstev sklada.

Skupni delež naložb v lastniške vrednostne papirje izdajateljev iz sektorja zdravstvo in enote delniških ciljnih skladov, ki nalagajo v tovrstne lastniške vrednostne papirje, ne sme biti manjši od 80 %.

Imetnik investicijskega kupona sklada lahko od družbe za upravljanje kadarkoli zahteva izplačilo njegove odkupne vrednosti.

Sklad ne bo izplačeval dividend, temveč bo dobiček v celoti reinvestiral.

Premoženje sklada se upravlja aktivno in ta pristop ne vključuje uporabe merila.

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

Tveganje in donos naložbe



Nižje tveganje

Nižja pričakovana
Donosnost

Višje tveganje

Višja pričakovana
donosnost

Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana na podlagi dosedanjih podatkov o poslovanju sklada. Pretekli podatki, ki se uporabljajo pri izračunu sintetičnega kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganja v prihodnosti. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se bo ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremenila. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Naložbe v lastniške vrednostne papirje so bile v preteklem obdobju visoko volatilne. Vrednost enote premoženja sklada je lahko izpostavljena visokim cenovnim nihajem.

Tveganja glede trajnostnosti trenutno niso sistematično vključena v investicijski proces tega podsklada. Več informacij je na voljo v prospektu.

Opozorilo: zaradi sestave naložb je verjetno, da bo vrednost enote premoženja sklada nihala.

Stroški

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi

Vstopni stroški	3,00 %
Izstopni stroški	1,00 %

To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja, preden ga vložite oziroma preden so izplačani izkupički vaše naložbe.

Stroški iz sklada v teku leta

Celotni stroški poslovanja	1,79 %
----------------------------	--------

Stroški iz sklada v nekaterih določenih pogojih

Provizija za uspešnost poslovanja	/
-----------------------------------	---



NLB Skladi

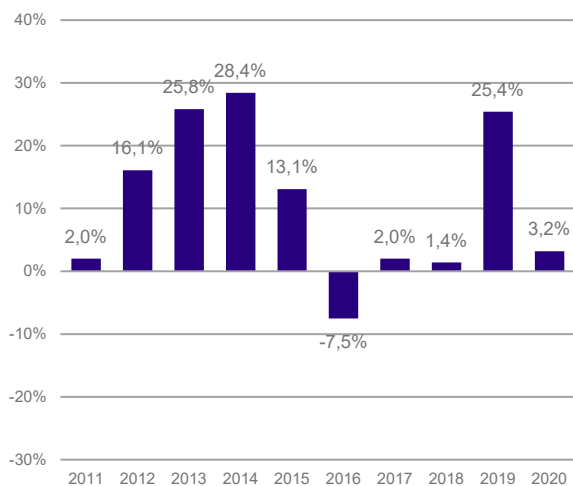
Prikazani so najvišji vstopni in izstopni stroški, ki se lahko zaračunajo vlagatelju. V primeru, da so izpolnjeni dodatni pogoji, lahko vlagatelj plača nižje vstopne in izstopne stroške glede na zgoraj navedene najvišje vrednosti. Pri zamenjavi enot premoženja enega sklada za enote drugega družba ne zaračunava vstopnih in izstopnih stroškov, razen v primeru, da vlagatelj enote premoženja prenaša večkrat v letu oziroma enote premoženja niso starejše od enega leta. V tem primeru se vlagatelju obračunajo polovični vstopni stroški. Vlagatelj lahko od finančnega svetovalca ali distributerja izve, kakšni so dejansko vstopni in izstopni stroški.

Vrednost celotnih stroškov poslovanja temelji na dejansko obračunanih stroških v zadnjem letu dni, ki se je izteklo 31. 12. 2020. Celotni stroški poslovanja zajemajo vse stroške poslovanja sklada, vključno s provizijo za upravljanje in provizijo za skrbniške storitve, razen stroškov poslov s finančnimi instrumenti (transakcijskih stroškov) in njim primerljivih stroškov. Bremenijo premoženje sklada in ne neposredno imetnikov investicijskih kuponov. 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. Prospekt je dostopen na spletni strani družbe za upravljanje www.nlbskladi.si.

Pretekla uspešnost



Prikazani pretekli donosi niso pokazatelj donosnosti naložbe v investicijske kupone sklada v prihodnosti. Iz izračuna celotne letne donosnosti so izvzeti neposredni stroški imetnikov investicijskih kuponov sklada (vstopni in izstopni stroški) in izključen je vpliv davkov. Sklad NLB Skladi – Farmacija in zdravstvo delniški je bil ustanovljen leta 2005. Pretekla uspešnost poslovanja sklada je izračunana v valuti evro.

Uporabne informacije

- NLB Skladi – Farmacija in zdravstvo delniški je eden od skladov krovnega sklada NLB Skladi. Ta dokument s ključnimi podatki se nanaša samo na ta sklad, medtem ko so prospekt z vključenimi pravili upravljanja ter letna in polletna poročila pripravljena za celoten krovni sklad in vse njegove sklade. Vsi ti dokumenti ter podatki o stroških sklada, vplačilih in izplačilih, prehajanju med skladi in druge informacije o poslovanju sklada so v slovenskem jeziku objavljeni na spletni strani www.nlbskladi.si, v tiskani obliki pa so vlagateljem brezplačno na voljo na vpisnih mestih in sedežu družbe za upravljanje.
- Vlagatelj ima pravico zahtevati zamenjavo enot premoženja enega sklada za enote premoženja drugega sklada.
- Sredstva in obveznosti skladov krovnega sklada so po zakonu ločena, zato poslovanje drugih skladov ne vpliva na finančni položaj tega sklada.
- Firma skrbnika premoženja krovnega sklada: Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana.
- Vrednosti enot premoženja sklada so objavljene na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Davčna zakonodaja države članice, v kateri je sklad ustanovljen, lahko vpliva na davčni položaj vlagatelja.
- Družba NLB Skladi lahko odgovarja samo na podlagi, 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.
- Vlagatelji lahko pridobijo dodatne informacije o skladu na telefonski številki 01 476 52 70 ali modri številki 080 22 86, elektronski pošti info@nlbskladi.si ali na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Podrobnosti politike prejemkov in osebah odgovornih za nagrajevanje so na voljo na spletni strani družbe za upravljanje: www.nlbskladi.si. Družba za upravljanje na zahtevo vlagatelja le-temu izroči brezplačen tiskan izvod podrobnosti politike prejemkov.

Datum objave: 24. 9. 2021

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

Družbi NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa jo Agencija za trg vrednostnih papirjev.

Ti ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 24. 9. 2021



NLB Skladi

NLB Skladi

Globalni delniški

Podsklad krovnega sklada NLB Skladi (ISIN: SI0021401227)

Sklad upravlja družba za upravljanje NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., ki je del NLB Skupine.

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 vlaganju.

Cilji in naložbena politika

NLB Skladi – Globalni delniški vlagatelj omogoča, da z eno potezo razpršijo premoženje med vse najpomembnejše delniške trge sveta. Cilj sklada je doseganje nadpovprečne donosnosti ob sprejeti srednji do višji ravni tveganja z naložbami v delnice. Visoko stopnjo razpršitve tveganj zagotavlja predvsem izjemna regijska in sektorska razpršenost sklada, ki nalaga tako na razvite trge kot trge v razvoju in pokriva vse najpomembnejše dejavnosti.

Delež naložb v delnice mora znašati najmanj 85 % vrednosti sredstev sklada.

Sredstva so investirana v enote delniških ciljnih skladov in lastniške vrednostne papirje z domicilom v vsaj dveh regijah, pri čemer bo najmanj 20% sredstev v državah trgov v razvoju, brez osredotočanja na eno državo, podregijo ali regijo, naložbe v posamično regijo pa ne bodo dosegale 80% sredstev podsklada.

Imetnik investicijskega kupona sklada lahko od družbe za upravljanje kadarkoli zahteva izplačilo njegove odkupne vrednosti.

Sklad ne bo izplačeval dividend, temveč bo dobiček v celoti reinvestiral.

Premoženje sklada se upravlja aktivno in ta pristop ne vključuje uporabe merila.

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

Tveganje in donos naložbe



Nižje tveganje

Nižja pričakovana
Donosnost

Višje tveganje

Višja pričakovana
donosnost

Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana na podlagi dosedanjih podatkov o poslovanju sklada. Pretekli podatki, ki se uporabljajo pri izračunu sintetičnega kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganja v prihodnosti. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se bo ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremenila. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Naložbe v lastniške vrednostne papirje so bile v preteklem obdobju visoko volatilne. Vrednost enote premoženja sklada je lahko izpostavljena višjim cenovnim nihajem. Pomemben del sredstev sklada je naložen tudi v vrednostne papirje izdajateljev iz porajajočih se ekonomij, kjer so prisotna tudi nekoliko višja tveganja, povezana s hrambo teh vrednostnih papirjev, glede na razvite trge.

Tveganja glede trajnosti trenutno niso sistematično vključena v investicijski proces tega podsklada. Več informacij je na voljo v prospektu.

Opozorilo: zaradi sestave naložb je verjetno, da bo vrednost enote premoženja sklada nihala.

Stroški

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi

Vstopni stroški	3,00 %
Izstopni stroški	1,00 %

To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja, preden ga vložite oziroma preden so izplačani izkupički vaše naložbe.

Stroški iz sklada v teku leta

Celotni stroški poslovanja	2,05 %
----------------------------	--------

Stroški iz sklada v nekaterih določenih pogojih

Provizija za uspešnost poslovanja	/
-----------------------------------	---



NLB Skladi

Prikazani so najvišji vstopni in izstopni stroški, ki se lahko zaračunajo vlagatelju. V primeru, da so izpolnjeni dodatni pogoji, lahko vlagatelj plača nižje vstopne in izstopne stroške glede na zgoraj navedene najvišje vrednosti. Pri zamenjavi enot premoženja enega sklada za enote drugega družba ne zaračunava vstopnih in izstopnih stroškov, razen v primeru, da vlagatelj enote premoženja prenaša večkrat v letu oziroma enote premoženja niso starejše od enega leta. V tem primeru se vlagatelju obračunajo polovični vstopni stroški. Vlagatelj lahko od finančnega svetovalca ali distributerja izve, kakšni so dejansko vstopni in izstopni stroški.

Vrednost celotnih stroškov poslovanja temelji na dejansko obračunanih stroških v zadnjem letu dni, ki se je izteklo 31. 12. 2020. Celotni stroški poslovanja zajemajo vse stroške poslovanja sklada, vključno s provizijo za upravljanje in provizijo za skrbniške storitve, razen stroškov poslov s finančnimi instrumenti (transakcijskih stroškov) in njim primerljivih stroškov. Bremenijo premoženje sklada in ne neposredno imetnikov investicijskih kuponov. 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. Prospekt je dostopen na spletni strani družbe za upravljanje www.nlbskladi.si.

Pretekla uspešnost



Prikazani pretekli donosi niso pokazatelj donosnosti naložbe v investicijske kupone sklada v prihodnosti. Iz izračuna celotne letne donosnosti so izvzeti neposredni stroški imetnikov investicijskih kuponov sklada (vstopni in izstopni stroški) in izključen je vpliv davkov. Sklad NLB Skladi – Globalni delniški je bil ustanovljen leta 2008. Pretekla uspešnost poslovanja sklada je izračunana v valuti evro.

Uporabne informacije

- NLB Skladi – Globalni delniški je eden od skladov krovnega sklada NLB Skladi. Ta dokument s ključnimi podatki se nanaša samo na ta sklad, medtem ko so prospekt z vključenimi pravili upravljanja ter letna in polletna poročila pripravljena za celoten krovni sklad in vse njegove sklade. Vsi ti dokumenti ter podatki o stroških sklada, vplačilih in izplačilih, prehajanju med skladi in druge informacije o poslovanju sklada so v slovenskem jeziku objavljeni na spletni strani www.nlbskladi.si, v tiskani obliki pa so vlagateljem brezplačno na voljo na vpisnih mestih in sedežu družbe za upravljanje.
- Vlagatelj ima pravico zahtevati zamenjavo enot premoženja enega sklada za enote premoženja drugega sklada.
- Sredstva in obveznosti skladov krovnega sklada so po zakonu ločena, zato poslovanje drugih skladov ne vpliva na finančni položaj tega sklada.
- Firma skrbnika premoženja krovnega sklada: Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana.
- Vrednosti enot premoženja sklada so objavljene na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Davčna zakonodaja države članice, v kateri je sklad ustanovljen, lahko vpliva na davčni položaj vlagatelja.
- Družba NLB Skladi lahko odgovarja samo na podlagi, 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.
- Vlagatelji lahko pridobijo dodatne informacije o skladu na telefonski številki 01 476 52 70 ali modri številki 080 22 86, elektronski pošti info@nlbskladi.si ali na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Podrobnosti politike prejemkov in osebah odgovornih za nagrajevanje so na voljo na spletni strani družbe za upravljanje: www.nlbskladi.si. Družba za upravljanje na zahtevo vlagatelja le-temu izroči brezplačen tiskan izvod podrobnosti politike prejemkov.

Datum objave: 24. 9. 2021

Skladu se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa ga Agencija za trg vrednostnih papirjev. Družbi NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa jo Agencija za trg vrednostnih papirjev.

Ti ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 24. 9. 2021.



NLB Skladi

Podsklad krovnega sklada NLB Skladi (ISIN: SI0021401003)

Sklad upravlja družba za upravljanje NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., ki je del NLB Skupine.

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 vlaganju.

Cilji in naložbena politika

Gre za prvo izbiro večine vlagateljev v sklade krovnega sklada NLB Skladi. Sklad nalaga tako v delnice kot v obveznice. Visoko stopnjo razpršitve tveganj dodatno zagotavlja izjemna regijska in sektorska razpršenost sklada, ki nalaga tako na razvite trge kot trge v razvoju in pokriva vse najpomembnejše dejavnosti iz vseh najpomembnejših gospodarskih regij.

Delež naložb v delnice in obveznice mora znašati najmanj 85 % vrednosti sredstev sklada.

Delež naložb v lastniške vrednostne papirje in v enote delniških ciljnih skladov, ki nalagajo v tovrstne lastniške vrednostne papirje, ne sme biti nižji od 35 % in ne višji kot 65 % vrednosti sredstev sklada brez osredotočanja na posamezno državo, podregijo ali regijo oziroma valuto. Delež naložb v dolžniške vrednostne papirje in v enote ciljnih skladov, ki nalagajo v tovrstne dolžniške vrednostne papirje, ne sme biti nižji od 35 % in ne višji kot 65 % vrednosti sredstev sklada.

Imetnik investicijskega kupona sklada lahko od družbe za upravljanje kadarkoli zahteva izplačilo njegove odkupne vrednosti.

Sklad ne bo izplačeval dividend, temveč bo dobiček v celoti reinvestiral.

Premoženje sklada se upravlja aktivno in ta pristop ne vključuje uporabe merila.

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

Tveganje in donos naložbe



Nižje tveganje

Nižja pričakovana
Donosnost

Višje tveganje

Višja pričakovana
donosnost

Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana na podlagi dosedanjih podatkov o poslovanju sklada. Pretekli podatki, ki se uporabljajo pri izračunu sintetičnega kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganja v prihodnosti. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se bo ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremenila. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Naložbe v vrednostne papirje so bile v preteklem obdobju volatilne. Vrednost enote premoženja sklada je lahko izpostavljena višjim cenovnim nihajem. Zaradi znatnega deleža naložb sklada v dolžniške vrednostne papirje je sklad izpostavljen tveganju, da izdajatelj dolžniškega vrednostnega papirja ne poravnava svojih obveznosti do sklada pravočasno in/ali v celoti (kreditno tveganje)..

Tveganja glede trajnosti trenutno niso sistematično vključena v investicijski proces tega podsklada. Več informacij je na voljo v prospektu.

Opozorilo: zaradi sestave naložb je verjetno, da bo vrednost enote premoženja sklada nihala.

Stroški

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi

Vstopni stroški	2,25 %
Izstopni stroški	1,00 %

To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja, preden ga vložite oziroma preden so izplačani izkupički vaše naložbe.

Stroški iz sklada v teku leta

Celotni stroški poslovanja	1,70 %
----------------------------	--------

Stroški iz sklada v nekaterih določenih pogojih

Provizija za uspešnost poslovanja	/
-----------------------------------	---



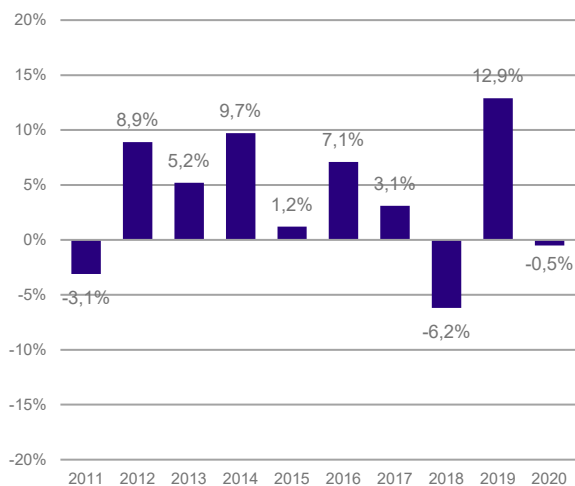
Prikazani so najvišji vstopni in izstopni stroški, ki se lahko zaračunajo vlagatelju. V primeru, da so izpolnjeni dodatni pogoji, lahko vlagatelj plača nižje vstopne in izstopne stroške glede na zgoraj navedene najvišje vrednosti. Pri zamenjavi enot premoženja enega sklada za enote drugega družba ne zaračunava vstopnih in izstopnih stroškov, razen v primeru, da vlagatelj enote premoženja prenaša večkrat v letu oziroma enote premoženja niso starejše od enega leta. V tem primeru se vlagatelju obračunajo polovični vstopni stroški. Vlagatelj lahko od finančnega svetovalca ali distributerja izve, kakšni so dejansko vstopni in izstopni stroški.

Vrednost celotnih stroškov poslovanja temelji na dejansko obračunanih stroških v zadnjem letu dni, ki se je izteklo 31. 12. 2020. Celotni stroški poslovanja zajemajo vse stroške poslovanja sklada, vključno s provizijo za upravljanje in provizijo za skrbniške storitve, razen stroškov poslov s finančnimi instrumenti (transakcijskih stroškov) in njim primerljivih stroškov. Bremenijo premoženje sklada in ne neposredno imetnikov investicijskih kuponov. 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. Prospekt je dostopen na spletni strani družbe za upravljanje www.nlbskladi.si.

Pretekla uspešnost



Prikazani pretekli donosi niso pokazatelj donosnosti naložbe v investicijske kupone sklada v prihodnosti. Iz izračuna celotne letne donosnosti so izvzeti neposredni stroški imetnikov investicijskih kuponov sklada (vstopni in izstopni stroški) in izključen je vpliv davkov. Sklad NLB Skladi – Globalni uravnoteženi je bil ustanovljen leta 2004. Pretekla uspešnost poslovanja sklada je izračunana v valuti evro.

Uporabne informacije

- NLB Skladi – Globalni uravnoteženi je eden od skladov krovnega sklada NLB Skladi. Ta dokument s ključnimi podatki se nanaša samo na ta sklad, medtem ko so prospekt z vključenimi pravili upravljanja ter letna in polletna poročila pripravljena za celoten krovni sklad in vse njegove sklade. Vsi ti dokumenti ter podatki o stroških sklada, vplačilih in izplačilih, prehajanju med skladi in druge informacije o poslovanju sklada so v slovenskem jeziku objavljeni na spletni strani www.nlbskladi.si, v tiskani obliki pa so vlagateljem brezplačno na voljo na vpisnih mestih in sedežu družbe za upravljanje.
- Vlagatelj ima pravico zahtevati zamenjavo enot premoženja enega sklada za enote premoženja drugega sklada.
- Sredstva in obveznosti skladov krovnega sklada so po zakonu ločena, zato poslovanje drugih skladov ne vpliva na finančni položaj tega sklada.
- Firma skrbnika premoženja krovnega sklada: Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana.
- Vrednosti enot premoženja sklada so objavljene na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Davčna zakonodaja države članice, v kateri je sklad ustanovljen, lahko vpliva na davčni položaj vlagatelja.
- Družba NLB Skladi lahko odgovarja samo na podlagi, 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.
- Vlagatelji lahko pridobijo dodatne informacije o skladu na telefonski številki 01 476 52 70 ali modri številki 080 22 86, elektronski pošti info@nlbskladi.si ali na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Podrobnosti politike prejemkov in osebah odgovornih za nagrajevanje so na voljo na spletni strani družbe za upravljanje: www.nlbskladi.si. Družba za upravljanje na zahtevo vlagatelja le-temu izroči brezplačen tiskan izvod podrobnosti politike prejemkov.

Datum objave: 24. 9. 2021

Skladu se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa ga Agencija za trg vrednostnih papirjev. Družbi NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa jo Agencija za trg vrednostnih papirjev.

Ti ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 24. 9. 2021.



NLB Skladi

Nepremičnine delniški

Podsklad krovnega sklada NLB Skladi (ISIN: SI0021401573)

Sklad upravlja družba za upravljanje NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., ki je del NLB Skupine.

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 vlaganju.

Cilji in naložbena politika

Nepremičnine predstavljajo dodatno možnost razpršitve finančnih naložb. Največja pomanjkljivost naložb v nepremičnine je visok začetni vložek, nizka likvidnost in stroški njihovega vzdrževanja. Nepremičninski skladi tako postajajo vse resnejša alternativa kupovanju nepremičnin v naravi, saj odpravljajo večino prej naštetih pomanjkljivosti in so primerni tudi za manjše vlagatelje. Cilj podsklada NLB Skladi – Nepremičnine delniški je doseganje nadpovprečne donosnosti ob visoki ravni sprejetega tveganja z iskanjem naložbenih priložnosti v lastniških vrednostnih papirjev izdajateljev, ki jih uvrščamo v nepremičninske dejavnosti. Gibanje vrednosti enote premoženja podsklada bo podobno globalnemu gibanju vrednosti nepremičnin.

Delež naložb v delnice mora znašati najmanj 85 % vrednosti sredstev sklada.

Skupni delež naložb v lastniške vrednostne papirje iz sektorja nepremičnin in enote delniških ciljnih skladov, ki nalagajo v tovrstne lastniške vrednostne papirje, mora znašati najmanj 80 % vseh sredstev sklada.

Imetnik investicijskega kupona sklada lahko od družbe za upravljanje kadarkoli zahteva izplačilo njegove odkupne vrednosti.

Sklad ne bo izplačeval dividend, temveč bo dobiček v celoti reinvestiral.

Premoženje sklada se upravlja aktivno in ta pristop ne vključuje uporabe merila.

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

Tveganje in donos naložbe



Nižje tveganje

Nižja pričakovana
Donosnost

Višje tveganje

Višja pričakovana
donosnost

Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana na podlagi dosedanjih podatkov o poslovanju sklada. Pretekli podatki, ki se uporabljajo pri izračunu sintetičnega kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganja v prihodnosti. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se bo ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremenila. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Naložbe v lastniške vrednostne papirje so bile v preteklem obdobju visoko volatilne. Vrednost enote premoženja sklada je lahko izpostavljena višjim cenovnim nihajem.

Tveganja glede trajnosti trenutno niso sistematično vključena v investicijski proces tega podsklada. Več informacij je na voljo v prospektu.

Opozorilo: zaradi sestave naložb je verjetno, da bo vrednost enote premoženja sklada nihala.

Stroški

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi

Vstopni stroški	3,00 %
Izstopni stroški	1,00 %

To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja, preden ga vložite oziroma preden so izplačani izkupički vaše naložbe.

Stroški iz sklada v teku leta

Celotni stroški poslovanja	2,07 %
----------------------------	--------

Stroški iz sklada v nekaterih določenih pogojih

Provizija za uspešnost poslovanja	/
-----------------------------------	---



NLB Skladi

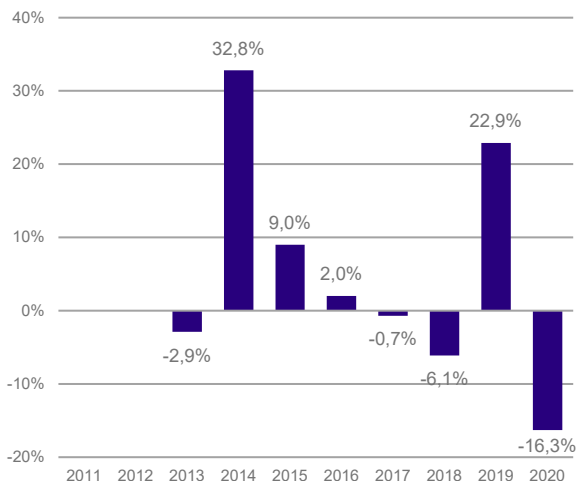
Prikazani so najvišji vstopni in izstopni stroški, ki se lahko zaračunajo vlagatelju. V primeru, da so izpolnjeni dodatni pogoji, lahko vlagatelj plača nižje vstopne in izstopne stroške glede na zgoraj navedene najvišje vrednosti. Pri zamenjavi enot premoženja enega sklada za enote drugega družba ne zaračunava vstopnih in izstopnih stroškov, razen v primeru, da vlagatelj enote premoženja prenaša večkrat v letu oziroma enote premoženja niso starejše od enega leta. V tem primeru se vlagatelju obračunajo polovični vstopni stroški. Vlagatelj lahko od finančnega svetovalca ali distributerja izve, kakšni so dejansko vstopni in izstopni stroški.

Vrednost celotnih stroškov poslovanja temelji na dejansko obračunanih stroških v zadnjem letu dni, ki se je izteklo 31. 12. 2020. Celotni stroški poslovanja zajemajo vse stroške poslovanja sklada, vključno s provizijo za upravljanje in provizijo za skrbniške storitve, razen stroškov poslov s finančnimi instrumenti (transakcijskih stroškov) in njim primerljivih stroškov. Bremenijo premoženje sklada in ne neposredno imetnikov investicijskih kuponov. 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. Prospekt je dostopen na spletni strani družbe za upravljanje www.nlbskladi.si.

Pretekla uspešnost



Prikazani pretekli donosi niso pokazatelj donosnosti naložbe v investicijske kupone sklada v prihodnosti. Iz izračuna celotne letne donosnosti so izvzeti neposredni stroški imetnikov investicijskih kuponov sklada (vstopni in izstopni stroški) in izključen je vpliv davkov. Sklad je bil ustanovljen leta 2013. Donosnost v letu 2013 se nanaša na obdobje od 25. 11. 2013 do 31. 12. 2013 in ni preračunana na letno raven. Pretekla uspešnost poslovanja sklada je izračunana v valuti evro.

Uporabne informacije

- NLB Skladi – Nepremičnine delniški je eden od skladov krovnega sklada NLB Skladi. Ta dokument s ključnimi podatki se nanaša samo na ta sklad, medtem ko so prospekt z vključenimi pravili upravljanja ter letna in polletna poročila pripravljena za celoten krovni sklad in vse njegove sklade. Vsi ti dokumenti ter podatki o stroških sklada, vplačilih in izplačilih, prehajanju med skladi in druge informacije o poslovanju sklada so v slovenskem jeziku objavljeni na spletni strani www.nlbskladi.si, v tiskani obliki pa so vlagateljem brezplačno na voljo na vpisnih mestih in sedežu družbe za upravljanje.
- Vlagatelj ima pravico zahtevati zamenjavo enot premoženja enega sklada za enote premoženja drugega sklada.
- Sredstva in obveznosti skladov krovnega sklada so po zakonu ločena, zato poslovanje drugih skladov ne vpliva na finančni položaj tega sklada.
- Firma skrbnika premoženja krovnega sklada: Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana.
- Vrednosti enot premoženja sklada so objavljene na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Davčna zakonodaja države članice, v kateri je sklad ustanovljen, lahko vpliva na davčni položaj vlagatelja.
- Družba NLB Skladi lahko odgovarja samo na podlagi, 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.
- Vlagatelji lahko pridobijo dodatne informacije o skladu na telefonski številki 01 476 52 70 ali modri številki 080 22 86, elektronski pošti info@nlbskladi.si ali na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Podrobnosti politike prejemkov in osebah odgovornih za nagrajevanje so na voljo na spletni strani družbe za upravljanje: www.nlbskladi.si. Družba za upravljanje na zahtevo vlagatelja le-temu izroči brezplačen tiskan izvod podrobnosti politike prejemkov.

Datum objave: 24. 9. 2021

Skladu se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa ga Agencija za trg vrednostnih papirjev. Družbi NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa jo Agencija za trg vrednostnih papirjev.

Ti ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 24. 9. 2021



NLB Skladi

Naravni viri delniški

Podsklad krovnega sklada NLB Skladi (ISIN: SI0021401078)

Sklad upravlja družba za upravljanje NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., ki je del NLB Skupine.

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 vlaganju.

Cilji in naložbena politika

Naravni viri so omejeni, potrebe po njih pa z rastjo prebivalstva in gospodarsko rastjo ves čas naraščajo. To se odraža na rasti cen naravnih virov in posledično tudi rasti dobičkov družb iz dejavnosti, ki so povezani z naravnimi viri. Sklad NLB Skladi – Naravni viri delniški nalaga v delnice izdajateljev iz sektorjev Energija in Surovine. Cilj sklada je doseganje nadpovprečne donosnosti ob sprejeti višji do visoki ravni naložbenega tveganja. Tveganje sklada znižuje visoka stopnja geografske razpršenosti naložb.

Delež naložb v delnice mora znašati najmanj 85 % vrednosti sredstev sklada.

Skupni delež naložb v lastniške vrednostne papirje izdajateljev iz sektorjev Energija in Surovine in enot delniških ciljnih skladov, ki nalagajo v tvrstne lastniške vrednostne papirje, ne sme biti manjši od 80 %.

Imetnik investicijskega kupona sklada lahko od družbe za upravljanje kadarkoli zahteva izplačilo njegove odkupne vrednosti.

Sklad ne bo izplačeval dividend, temveč bo dobiček v celoti reinvestiral.

Premoženje sklada se upravlja aktivno in ta pristop ne vključuje uporabe merila.

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

Tveganje in donos naložbe



Nižje tveganje

Nižja pričakovana
Donosnost

Višje tveganje

Višja pričakovana
donosnost

Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana na podlagi dosedanjih podatkov o poslovanju sklada. Pretekli podatki, ki se uporabljajo pri izračunu sintetičnega kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganja v prihodnosti. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se bo ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremenila. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Naložbe v lastniške vrednostne papirje so bile v preteklem obdobju visoko volatilne. Vrednost enote premoženja sklada je lahko izpostavljena visokim cenovnim nihajem. Pomemben del sredstev sklada je naložen tudi v vrednostne papirje izdajateljev iz porajajočih se ekonomij, kjer so prisotna tudi nekoliko višja tveganja, povezana s hrambo teh vrednostnih papirjev, glede na razvite trge.

Tveganja glede trajnosti trenutno niso sistematično vključena v investicijski proces tega podsklada. Več informacij je na voljo v prospektu.

Opozorilo: zaradi sestave naložb je verjetno, da bo vrednost enote premoženja sklada nihala.

Stroški

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi

Vstopni stroški	3,00 %
Izstopni stroški	1,00 %

To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja, preden ga vložite oziroma preden so izplačani izkupički vaše naložbe.

Stroški iz sklada v teku leta

Celotni stroški poslovanja	1,81 %
----------------------------	--------

Stroški iz sklada v nekaterih določenih pogojih

Provizija za uspešnost poslovanja	/
-----------------------------------	---



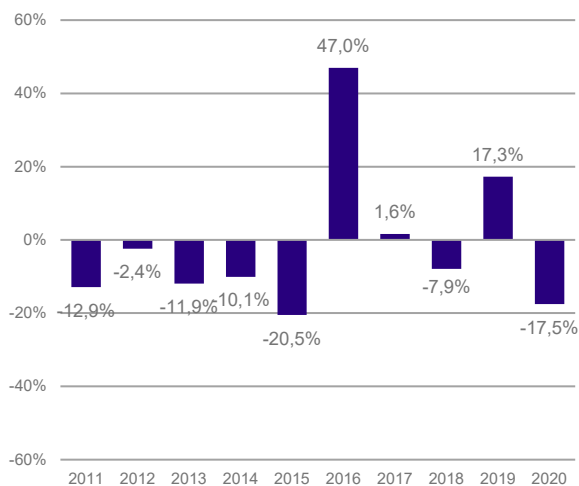
NLB Skladi

Prikazani so najvišji vstopni in izstopni stroški, ki se lahko zaračunajo vlagatelju. V primeru, da so izpolnjeni dodatni pogoji, lahko vlagatelj plača nižje vstopne in izstopne stroške glede na zgoraj navedene najvišje vrednosti. Pri zamenjavi enot premoženja enega sklada za enote drugega družba ne zaračunava vstopnih in izstopnih stroškov, razen v primeru, da vlagatelj enote premoženja prenaša večkrat v letu oziroma enote premoženja niso starejše od enega leta. V tem primeru se vlagatelju obračunajo polovični vstopni stroški. Vlagatelj lahko od finančnega svetovalca ali distributerja izve, kakšni so dejansko vstopni in izstopni stroški.

Vrednost celotnih stroškov poslovanja temelji na dejansko obračunanih stroških v zadnjem letu dni, ki se je izteklo 31. 12. 2020. Celotni stroški poslovanja zajemajo vse stroške poslovanja sklada, vključno s provizijo za upravljanje in provizijo za skrbniške storitve, razen stroškov poslov s finančnimi instrumenti (transakcijskih stroškov) in njim primerljivih stroškov. Bremenijo premoženje sklada in ne neposredno imetnikov investicijskih kuponov. 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. Prospekt je dostopen na spletni strani družbe za upravljanje www.nlbskladi.si.

Pretekla uspešnost



Prikazani pretekli donosi niso pokazatelj donosnosti naložbe v investicijske kupone sklada v prihodnosti. Iz izračuna celotne letne donosnosti so izvzeti neposredni stroški imetnikov investicijskih kuponov sklada (vstopni in izstopni stroški) in izključen je vpliv davkov. Sklad NLB Skladi – Naravni viri delniški je bil ustanovljen leta 2005. Pretekla uspešnost poslovanja sklada je izračunana v valuti evro.

Uporabne informacije

- NLB Skladi – Naravni viri delniški je eden od skladov krovnega sklada NLB Skladi. Ta dokument s ključnimi podatki se nanaša samo na ta sklad, medtem ko so prospekt z vključenimi pravili upravljanja ter letna in polletna poročila pripravljena za celoten krovni sklad in vse njegove sklade. Vsi ti dokumenti ter podatki o stroških sklada, vplačilih in izplačilih, prehajanju med skladi in druge informacije o poslovanju sklada so v slovenskem jeziku objavljeni na spletni strani www.nlbskladi.si, v tiskani obliki pa so vlagateljem brezplačno na voljo na vpisnih mestih in sedežu družbe za upravljanje.
- Vlagatelj ima pravico zahtevati zamenjavo enot premoženja enega sklada za enote premoženja drugega sklada.
- Sredstva in obveznosti skladov krovnega sklada so po zakonu ločena, zato poslovanje drugih skladov ne vpliva na finančni položaj tega sklada.
- Firma skrbnika premoženja krovnega sklada: Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana.
- Vrednosti enot premoženja sklada so objavljene na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Davčna zakonodaja države članice, v kateri je sklad ustanovljen, lahko vpliva na davčni položaj vlagatelja.
- Družba NLB Skladi lahko odgovarja samo na podlagi, 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.
- Vlagatelji lahko pridobijo dodatne informacije o skladu na telefonski številki 01 476 52 70 ali modri številki 080 22 86, elektronski pošti info@nlbskladi.si ali na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Podrobnosti politike prejemkov in osebah odgovornih za nagrajevanje so na voljo na spletni strani družbe za upravljanje: www.nlbskladi.si. Družba za upravljanje na zahtevo vlagatelja le-temu izroči brezplačen tiskan izvod podrobnosti politike prejemkov.

Datum objave: 24. 9. 2021

Skladu se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa ga Agencija za trg vrednostnih papirjev. Družbi NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa jo Agencija za trg vrednostnih papirjev.

Ti ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 24. 9. 2021.



NLB Skladi

NLB Skladi

Podjetniške

obveznice EUR

Podsklad krovnega sklada NLB Skladi
(ISIN: SI0021401011)

Sklad upravlja družba za upravljanje NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., ki je del NLB Skupine.

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 vlaganju.

Cilji in naložbena politika

Obvezniške naložbe predstavljajo nižje tvegano alternativo delniškim naložbam. Z visoko likvidnostjo je sklad NLB Skladi – Podjetniške obveznice EUR zlasti primeren za previdnejše vlagatelje. Sklad nalaga zlasti v podjetniške obveznice naložbenega razreda izdajateljev s sedežem v razvitih evropskih državah, za katere je značilno nižje naložbeno tveganje. Valutno tveganje v največji meri odpravlja dejstvo, da so vse obveznice denominirane v evrih.

Delež naložb v obveznice mora znašati najmanj 90 % vrednosti sredstev sklada.

Delež naložb v podjetniške obveznice in enote obvezniških ciljnih skladov, ki nalagajo v tovrstne vrednostne papirje, mora znašati najmanj 70 %.

Imetnik investicijskega kupona sklada lahko od družbe za upravljanje kadarkoli zahteva izplačilo njegove odkupne vrednosti.

Sklad ne bo izplačeval dividend, temveč bo dobiček v celoti reinvestiral.

Premoženje sklada se upravlja aktivno in ta pristop ne vključuje uporabe merila.

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

Tveganje in donos naložbe



Nižje tveganje

Nižja pričakovana
Donosnost

Višje tveganje

Višja pričakovana
donosnost

Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana na podlagi dosedanjih podatkov o poslovanju sklada. Pretekli podatki, ki se uporabljajo pri izračunu sintetičnega kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganja v prihodnosti. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se bo ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremenila. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Naložbe v dolžniške vrednostne papirje so bile v preteklem obdobju nižje volatiline. Vrednost enote premoženja sklada je lahko izpostavljena nižjim cenovnim nihajem. Zaradi visokega deleža naložb sklada v dolžniške vrednostne papirje je sklad izpostavljen tveganju, da izdajatelj dolžniškega vrednostnega papirja ne poravna svojih obveznosti do sklada pravočasno in/ali v celoti (kreditno tveganje).

Tveganja glede trajnosti trenutno niso sistematično vključena v investicijski proces tega podsklada. Več informacij je na voljo v prospektu.

Opozorilo: zaradi sestave naložb je verjetno, da bo vrednost enote premoženja sklada nihala.

Stroški

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi

Vstopni stroški	1,50 %
Izstopni stroški	0,50 %

To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja, preden ga vložite oziroma preden so izplačani izkupički vaše naložbe.

Stroški iz sklada v teku leta

Celotni stroški poslovanja	1,05 %
----------------------------	--------

Stroški iz sklada v nekaterih določenih pogojih

Provizija za uspešnost poslovanja	/
-----------------------------------	---



NLB Skladi

Prikazani so najvišji vstopni in izstopni stroški, ki se lahko zaračunajo vlagatelju. V primeru, da so izpolnjeni dodatni pogoji, lahko vlagatelj plača nižje vstopne in izstopne stroške glede na zgoraj navedene najvišje vrednosti. Pri zamenjavi enot premoženja enega sklada za enote drugega družba ne zaračunava vstopnih in izstopnih stroškov, razen v primeru, da vlagatelj enote premoženja prenaša večkrat v letu oziroma enote premoženja niso starejše od enega leta. V tem primeru se vlagatelju obračunajo polovični vstopni stroški. Vlagatelj lahko od finančnega svetovalca ali distributerja izve, kakšni so dejansko vstopni in izstopni stroški.

Vrednost celotnih stroškov poslovanja temelji na dejansko obračunanih stroških v zadnjem letu dni, ki se je izteklo 31. 12. 2020. Celotni stroški poslovanja zajemajo vse stroške poslovanja sklada, vključno s provizijo za upravljanje in provizijo za skrbniške storitve, razen stroškov poslov s finančnimi instrumenti (transakcijskih stroškov) in njim primerljivih stroškov. Bremenijo premoženje sklada in ne neposredno imetnikov investicijskih kuponov. 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. Prospekt je dostopen na spletni strani družbe za upravljanje www.nlbskladi.si.

Pretekla uspešnost



Prikazani pretekli donosi niso pokazatelj donosnosti naložbe v investicijske kupone sklada v prihodnosti. Iz izračuna celotne letne donosnosti so izvzeti neposredni stroški imetnikov investicijskih kuponov sklada (vstopni in izstopni stroški) in izključen je vpliv davkov. Sklad NLB Skladi – Podjetniške obveznice EUR je bil ustanovljen leta 2004. Pretekla uspešnost poslovanja sklada je izračunana v valuti evro.

Uporabne informacije

- NLB Skladi – Podjetniške obveznice EUR je eden od skladov krovnega sklada NLB Skladi. Ta dokument s ključnimi podatki se nanaša samo na ta sklad, medtem ko so prospekt z vključenimi pravili upravljanja ter letna in polletna poročila pripravljena za celoten krovni sklad in vse njegove sklade. Vsi ti dokumenti ter podatki o stroških sklada, vplačilih in izplačilih, prehajanju med skladi in druge informacije o poslovanju sklada so v slovenskem jeziku objavljeni na spletni strani www.nlbskladi.si, v tiskani obliki pa so vlagateljem brezplačno na voljo na vpisnih mestih in sedežu družbe za upravljanje.
- Vlagatelj ima pravico zahtevati zamenjavo enot premoženja enega sklada za enote premoženja drugega sklada.
- Sredstva in obveznosti skladov krovnega sklada so po zakonu ločena, zato poslovanje drugih skladov ne vpliva na finančni položaj tega sklada.
- Firma skrbnika premoženja krovnega sklada: Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana.
- Vrednosti enot premoženja sklada so objavljene na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Davčna zakonodaja države članice, v kateri je sklad ustanovljen, lahko vpliva na davčni položaj vlagatelja.
- Družba NLB Skladi lahko odgovarja samo na podlagi, 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.
- Vlagatelji lahko pridobijo dodatne informacije o skladu na telefonski številki 01 476 52 70 ali modri številki 080 22 86, elektronski pošti info@nlbskladi.si ali na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Podrobnosti politike prejemkov in osebah odgovornih za nagrajevanje so na voljo na spletni strani družbe za upravljanje: www.nlbskladi.si. Družba za upravljanje na zahtevo vlagatelja le-temu izroči brezplačen tiskan izvod podrobnosti politike prejemkov.

Datum objave: 24. 9. 2021

Skladu se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa ga Agencija za trg vrednostnih papirjev. Družbi NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa jo Agencija za trg vrednostnih papirjev.

Ti ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 24. 9. 2021.



NLB Skladi

Obveznice visokih donosnosti

Podsklad krovnega sklada NLB Skladi (ISIN: SI0021401565)

Sklad upravlja družba za upravljanje NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., ki je del NLB Skupine.

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 vlaganju.

Cilji in naložbena politika

Obvezniške naložbe veljajo za manj tvegano in posledično tudi manj donosno naložbo. Z izbiro obveznic zunaj naložbenega razreda pa lahko dosežemo tudi višje donosnosti do dospelja. Cilj podsklada NLB Skladi – Obveznice visokih donosnosti je doseganje nadpovprečne donosnosti v primerjavi z obveznicami naložbenega razreda ob sprejeti rahlo nadpovprečni ravni tveganja. Podsklad bo nalagal zlasti v obveznice zunaj naložbenega razreda izdajateljev v razvitih evropskih državah in Severni Ameriki.

Delež naložb v obveznice mora znašati najmanj 90 % vrednosti sredstev sklada.

Delež naložb v obveznice zunaj naložbenega razreda in enote obvezniških ciljnih skladov, ki nalagajo v tovrstne vrednostne papirje, mora znašati najmanj 70 %.

Imetnik investicijskega kupona sklada lahko od družbe za upravljanje kadarkoli zahteva izplačilo njegove odkupne vrednosti.

Sklad ne bo izplačeval obresti, temveč bo dobiček v celoti reinvestiral.

Premoženje sklada se upravlja aktivno in ta pristop ne vključuje uporabe merila.

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

Tveganje in donos naložbe



Nižje tveganje

Nižja pričakovana
Donosnost

Višje tveganje

Višja pričakovana
donosnost

Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana na podlagi dosedanjih podatkov o poslovanju sklada. Pretekli podatki, ki se uporabljajo pri izračunu sintetičnega kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganja v prihodnosti. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se bo ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremenila. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Naložbe v dolžniške vrednostne papirje so bile v preteklem obdobju volatilne. Vrednost enote premoženja sklada je lahko izpostavljena višjim cenovnim nihajem. Zaradi visokega deleža naložb sklada v dolžniške vrednostne papirje je sklad izpostavljen tveganju, da izdajatelj dolžniškega vrednostnega papirja ne poravnava svojih obveznosti do sklada pravočasno in/ali v celoti (kreditno tveganje). Dodatno so lahko dolžniški vrednostni papirji med sredstvi sklada nižje likvidne, s čimer je sklad izpostavljen likvidnostnemu tveganju, kar pomeni, da sklad zaradi omejene likvidnosti naložb na posameznem trgu vrednostnih papirjev s temi naložbami ne more trgovati oziroma lahko trguje z njimi le pod slabšimi pogoji (zlasti cenovnimi), kot so tisti, pod katerimi so te naložbe ovrednotene.

Tveganja glede trajnosti trenutno niso sistematično vključena v investicijski proces tega podsklada. Več informacij je na voljo v prospektu.

Opozorilo: zaradi sestave naložb je verjetno, da bo vrednost enote premoženja sklada nihala.

Stroški

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi

Vstopni stroški	1,50 %
Izstopni stroški	0,50 %

To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja, preden ga vložite oziroma preden so izplačani izkupički vaše naložbe.



NLB Skladi

Stroški iz sklada v teku leta	
Celotni stroški poslovanja	1,56 %

Stroški iz sklada v nekaterih določenih pogojih	
Provizija za uspešnost poslovanja	/

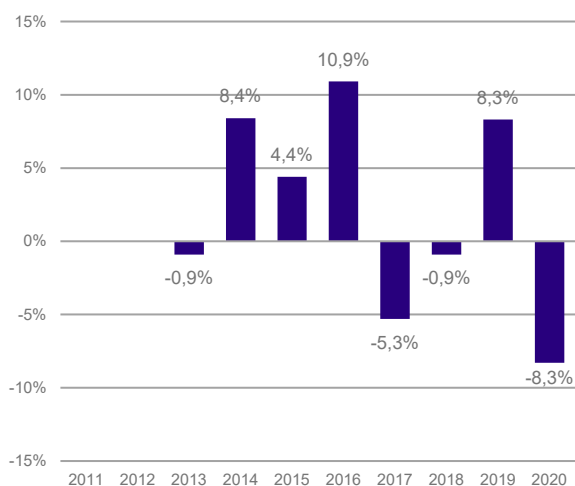
Prikazani so najvišji vstopni in izstopni stroški, ki se lahko zaračunajo vlagatelju. V primeru, da so izpolnjeni dodatni pogoji, lahko vlagatelj plača nižje vstopne in izstopne stroške glede na zgoraj navedene najvišje vrednosti. Pri zamenjavi enot premoženja enega sklada za enote drugega družba ne zaračunava vstopnih in izstopnih stroškov, razen v primeru, da vlagatelj enote premoženja prenaša večkrat v letu oziroma enote premoženja niso starejše od enega leta. V tem primeru se vlagatelju obračunajo polovični vstopni stroški. Vlagatelj lahko od finančnega svetovalca ali distributerja izve, kakšni so dejansko vstopni in izstopni stroški.

Vrednost celotnih stroškov poslovanja temelji na dejansko obračunanih stroških v zadnjem letu dni, ki se je izteklo 31. 12. 2020. Celotni stroški poslovanja zajemajo vse stroške poslovanja sklada, vključno s provizijo za upravljanje in provizijo za skrbniške storitve, razen stroškov poslov s finančnimi instrumenti (transakcijskih stroškov) in njim primerljivih stroškov. Bremenijo premoženje sklada in ne neposredno imetnikov investicijskih kuponov. 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. Prospekt je dostopen na spletni strani družbe za upravljanje www.nlbskladi.si.

Pretekla uspešnost



Prikazani pretekli donosi niso pokazatelj donosnosti naložbe v investicijske kupone sklada v prihodnosti. Iz izračuna celotne letne donosnosti so izvzeti neposredni stroški imetnikov investicijskih kuponov sklada (vstopni in

izstopni stroški) in izključen je vpliv davkov. Sklad je bil ustanovljen leta 2013. Donosnost v letu 2013 se nanaša na obdobje od 25. 11. 2013 do 31. 12. 2013 in ni preračunana na letno raven. Pretekla uspešnost poslovanja sklada je izračunana v valuti evro.

Uporabne informacije

- NLB Skladi – Obveznice visokih donosnosti je eden od skladov krovnega sklada NLB Skladi. Ta dokument s ključnimi podatki se nanaša samo na ta sklad, medtem ko so prospekt z vključenimi pravili upravljanja ter letna in polletna poročila pripravljena za celoten krovni sklad in vse njegove sklade. Vsi ti dokumenti ter podatki o stroških sklada, vplačilih in izplačilih, prehajanju med skladi in druge informacije o poslovanju sklada so v slovenskem jeziku objavljeni na spletni strani www.nlbskladi.si, v tiskani obliki pa so vlagateljem brezplačno na voljo na vpisnih mestih in sedežu družbe za upravljanje.
- Vlagatelj ima pravico zahtevati zamenjavo enot premoženja enega sklada za enote premoženja drugega sklada.
- Sredstva in obveznosti skladov krovnega sklada so po zakonu ločena, zato poslovanje drugih skladov ne vpliva na finančni položaj tega sklada.
- Firma skrbnika premoženja krovnega sklada: Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana.
- Vrednosti enot premoženja sklada so objavljene na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Davčna zakonodaja države članice, v kateri je sklad ustanovljen, lahko vpliva na davčni položaj vlagatelja.
- Družba NLB Skladi lahko odgovarja samo na podlagi, 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.
- Vlagatelji lahko pridobijo dodatne informacije o skladu na telefonski številki 01 476 52 70 ali modri številki 080 22 86, elektronski pošti info@nlbskladi.si ali na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Podrobnosti politike prejemkov in osebah odgovornih za nagrajevanje so na voljo na spletni strani družbe za upravljanje: www.nlbskladi.si. Družba za upravljanje na zahtevo vlagatelja le-temu izroči brezplačen tiskan izvod podrobnosti politike prejemkov.

Datum objave: 24. 9. 2021

Skladu se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa ga Agencija za trg vrednostnih papirjev. Družbi NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa jo Agencija za trg vrednostnih papirjev.

Ti ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 24. 9. 2021.



NLB Skladi

Podsklad krovnega sklada NLB Skladi (ISIN: SI0021401029)

Sklad upravlja družba za upravljanje NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., ki je del NLB Skupine.

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 vlaganju.

Cilji in naložbena politika

Gre za edinstveni produkt na slovenskem trgu, ki vlagateljem omogoča, da z eno potezo naložijo prihranke v delnice in obveznice slovenskih izdajateljev. Sklad nudi visoko stopnjo razpršitve na specifičnem slovenskem kapitalskem trgu in ponuja možnost visoko likvidne naložbe na sicer nizko likvidnem kapitalskem trgu. Cilj sklada je doseganje nadpovprečne donosnosti ob visoki ravni prevzetega tveganja.

Delež naložb v delnice mora znašati najmanj 65 % vrednosti sredstev sklada.

Skupni delež naložb v lastniške in dolžniške vrednostne papirje ter instrumente denarnega trga izdajateljev iz Slovenije in enote delniških ciljnih skladov, ki nalagajo v tovrstne lastniške in dolžniške vrednostne papirje, ter instrumente denarnega trga, ne sme biti manjši od 80 %.

Imetnik investicijskega kupona podsklada lahko od družbe za upravljanje kadarkoli zahteva izplačilo njegove odkupne vrednosti.

Sklad ne bo izplačeval dividend, temveč bo dobiček v celoti reinvestiral.

Premoženje sklada se upravlja aktivno in ta pristop ne vključuje uporabe merila.

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

Tveganje in donos naložbe



Nižje tveganje

Nižja pričakovana
Donosnost

Višje tveganje

Višja pričakovana
donosnost

Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana na podlagi dosedanjih podatkov o poslovanju sklada. Pretekli podatki, ki se uporabljajo pri izračunu sintetičnega kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganja v prihodnosti. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se bo ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremenila. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Naložbe v vrednostne papirje so bile v preteklem obdobju visoko volatilne. Vrednost enote premoženja sklada je lahko izpostavljena višjim cenovnim nihajem. Dodatno lahko sredstva sklada vključujejo tudi naložbe, ki so nižje likvidne, s čimer je izpostavljen likvidnostnemu tveganju, kar pomeni, da sklad zaradi omejene likvidnosti naložb na posameznem trgu vrednostnih papirjev s temi naložbami ne more trgovati oziroma lahko trguje z njimi le pod slabšimi pogoji (zlasti cenovnimi), kot so tisti, pod katerimi so te naložbe ovrednotene. Sklad del sredstev nalaga tudi v dolžniške vrednostne papirje, zato je izpostavljen tveganju, da izdajatelj dolžniškega vrednostnega papirja ne poravnava svojih obveznosti do sklada pravočasno in/ali v celoti (kreditno tveganje).

Tveganja glede trajnostnosti trenutno niso sistematično vključena v investicijski proces tega podsklada. Več informacij je na voljo v prospektu.

Opozorilo: zaradi sestave naložb je verjetno, da bo vrednost enote premoženja sklada nihala.

Stroški

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi

Vstopni stroški	3,00 %
Izstopni stroški	1,00 %

To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja, preden ga vložite oziroma preden so izplačani izkupički vaše naložbe.

Stroški iz sklada v teku leta

Celotni stroški poslovanja	2,33 %
----------------------------	--------



Stroški iz sklada v nekaterih določenih pogojih

Provizija za uspešnost poslovanja /

Prikazani so najvišji vstopni in izstopni stroški, ki se lahko zaračunajo vlagatelju. V primeru, da so izpolnjeni dodatni pogoji, lahko vlagatelj plača nižje vstopne in izstopne stroške glede na zgoraj navedene najvišje vrednosti. Pri zamenjavi enot premoženja enega sklada za enote drugega družba ne zaračunava vstopnih in izstopnih stroškov, razen v primeru, da vlagatelj enote premoženja prenaša večkrat v letu oziroma enote premoženja niso starejše od enega leta. V tem primeru se vlagatelju obračunajo polovični vstopni stroški. Vlagatelj lahko od finančnega svetovalca ali distributerja izve, kakšni so dejansko vstopni in izstopni stroški.

Vrednost celotnih stroškov poslovanja temelji na dejansko obračunanih stroških v zadnjem letu dni, ki se je izteklo 31. 12. 2020. Celotni stroški poslovanja zajemajo vse stroške poslovanja sklada, vključno s provizijo za upravljanje in provizijo za skrbniške storitve, razen stroškov poslov s finančnimi instrumenti (transakcijskih stroškov) in njim primerljivih stroškov. Bremenijo premoženje sklada in ne neposredno imetnikov investicijskih kuponov. 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. Prospekt je dostopen na spletni strani družbe za upravljanje www.nlbskladi.si.

Pretekla uspešnost



Prikazani pretekli donosi niso pokazatelj donosnosti naložbe v investicijske kupone sklada v prihodnosti. Iz izračuna celotne letne donosnosti so izvzeti neposredni stroški imetnikov investicijskih kuponov sklada (vstopni in izstopni stroški) in izključen je vpliv davkov. Sklad NLB Skladi – Slovenija mešani je bil oblikovan leta 2015, njegov pravni prednik NLB Skladi – Slovenija delniški pa

je bil ustanovljen leta 2004. Pri prikazanih letnih donosnostih so tako do 28. 1. 2015 upoštevani podatki sklada NLB Skladi – Slovenija delniški, od vključno 29. 1. 2015 naprej pa podatki sklada NLB Skladi – Slovenija mešani. Pretekla uspešnost poslovanja sklada je izračunana v valuti evro.

Uporabne informacije

- NLB Skladi – Slovenija mešani je eden od skladov krovnega sklada NLB Skladi. Ta dokument s ključnimi podatki se nanaša samo na ta sklad, medtem ko so prospekt z vključenimi pravili upravljanja ter letna in polletna poročila pripravljena za celoten krovni sklad in vse njegove sklade. Vsi ti dokumenti ter podatki o stroških sklada, vplačilih in izplačilih, prehajanju med skladi in druge informacije o poslovanju sklada so v slovenskem jeziku objavljeni na spletni strani www.nlbskladi.si, v tiskani obliki pa so vlagateljem brezplačno na voljo na vpisnih mestih in sedežu družbe za upravljanje.
- Vlagatelj ima pravico zahtevati zamenjavo enot premoženja enega sklada za enote premoženja drugega sklada.
- Sredstva in obveznosti skladov krovnega sklada so po zakonu ločena, zato poslovanje drugih skladov ne vpliva na finančni položaj tega sklada.
- Firma skrbnika premoženja krovnega sklada: Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana.
- Vrednosti enot premoženja sklada so objavljene na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Davčna zakonodaja države članice, v kateri je sklad ustanovljen, lahko vpliva na davčni položaj vlagatelja.
- Družba NLB Skladi lahko odgovarja samo na podlagi, 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.
- Vlagatelji lahko pridobijo dodatne informacije o skladu na telefonski številki 01 476 52 70 ali modri številki 080 22 86, elektronski pošti info@nlbskladi.si ali na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Podrobnosti politike prejemkov in osebah odgovornih za nagrajevanje so na voljo na spletni strani družbe za upravljanje: www.nlbskladi.si. Družba za upravljanje na zahtevo vlagatelja le-temu izroči brezplačen tiskan izvod podrobnosti politike prejemkov.

Datum objave: 24. 9. 2021

Skladu se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa ga Agencija za trg vrednostnih papirjev. Družbi NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa jo Agencija za trg vrednostnih papirjev.

Ti ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 24. 9. 2021.



NLB Skladi

NLB Skladi

Svetovni razviti trgi delniški

Podsklad krovnega sklada NLB Skladi (ISIN: SI0021400997)

Sklad upravlja družba za upravljanje NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., ki je del NLB Skupine.

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 vlaganju.

Cilji in naložbena politika

Razviti delniški trgi za vlagatelje pomenijo višjo institucionalno varnost, prav tako pa največje svetovne korporacije, ki imajo tudi največ koristi od globalizacije, prihajajo ravno z razvitih delniških trgov. Cilj sklada NLB Skladi – Svetovni razviti trgi delniški je doseganje nadpovprečne donosnosti ob prevzetem srednjem naložbenem tveganju z naložbami v delnice izdajateljev s sedežem na razvitih delniških trgih z visoko likvidnostjo in visoko stopnjo institucionalne urejenosti.

Delež naložb v delnice mora znašati najmanj 85 % vrednosti sredstev sklada.

Sredstva so investirana v enote delniških ciljnih skladov in lastniške vrednostne papirje z domicilom v vsaj dveh podregijah razvitih trgov, brez osredotočanja na eno državo, podregijo ali regijo, izpostavljenost do globalne regije razvitih trgov bo najmanj 80 odstotna, naložbe v posamično podregijo pa ne bodo dosegale 80 odstotkov sredstev podsklada.

Imetnik investicijskega kupona sklada lahko od družbe za upravljanje kadarkoli zahteva izplačilo njegove odkupne vrednosti.

Sklad ne bo izplačeval dividend, temveč bo dobiček v celoti reinvestiral.

Premoženje sklada se upravlja aktivno in ta pristop ne vključuje uporabe merila.

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

Tveganje in donos naložbe



Nižje tveganje

Nižja pričakovana
Donosnost

Višje tveganje

Višja pričakovana
donosnost

Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana na podlagi dosedanjih podatkov o poslovanju sklada. Pretekli podatki, ki se uporabljajo pri izračunu sintetičnega kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganja v prihodnosti. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se bo ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremenila. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Naložbe v lastniške vrednostne papirje so bile v preteklem obdobju visoko volatilne. Vrednost enote premoženja sklada je lahko izpostavljena višjim cenovnim nihajem.

Tveganja glede trajnosti trenutno niso sistematično vključena v investicijski proces tega podsklada. Več informacij je na voljo v prospektu.

Opozorilo: zaradi sestave naložb je verjetno, da bo vrednost enote premoženja sklada nihala.

Stroški

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi

Vstopni stroški	3,00 %
Izstopni stroški	1,00 %

To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja, preden ga vložite oziroma preden so izplačani izkupički vaše naložbe.

Stroški iz sklada v teku leta

Celotni stroški poslovanja	1,80 %
----------------------------	--------

Stroški iz sklada v nekaterih določenih pogojih

Provizija za uspešnost poslovanja	/
-----------------------------------	---



NLB Skladi

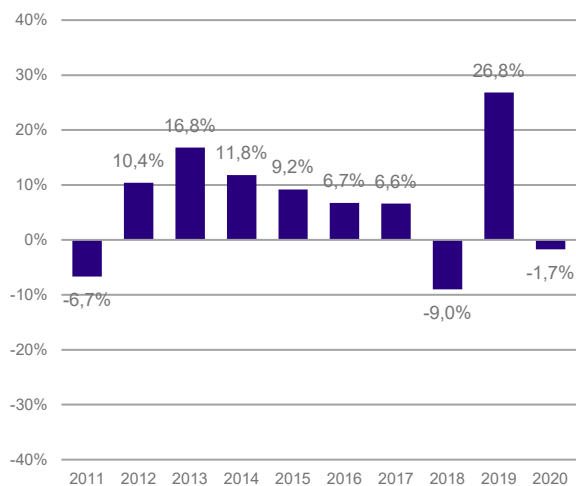
Prikazani so najvišji vstopni in izstopni stroški, ki se lahko zaračunajo vlagatelju. V primeru, da so izpolnjeni dodatni pogoji, lahko vlagatelj plača nižje vstopne in izstopne stroške glede na zgoraj navedene najvišje vrednosti. Pri zamenjavi enot premoženja enega sklada za enote drugega družba ne zaračunava vstopnih in izstopnih stroškov, razen v primeru, da vlagatelj enote premoženja prenaša večkrat v letu oziroma enote premoženja niso starejše od enega leta. V tem primeru se vlagatelju obračunajo polovični vstopni stroški. Vlagatelj lahko od finančnega svetovalca ali distributerja izve, kakšni so dejansko vstopni in izstopni stroški.

Vrednost celotnih stroškov poslovanja temelji na dejansko obračunanih stroških v zadnjem letu dni, ki se je izteklo 31. 12. 2020. Celotni stroški poslovanja zajemajo vse stroške poslovanja sklada, vključno s provizijo za upravljanje in provizijo za skrbniške storitve, razen stroškov poslov s finančnimi instrumenti (transakcijskih stroškov) in njim primerljivih stroškov. Bremenijo premoženje sklada in ne neposredno imetnikov investicijskih kuponov. 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. Prospekt je dostopen na spletni strani družbe za upravljanje www.nlbskladi.si.

Pretekla uspešnost



Prikazani pretekli donosi niso pokazatelj donosnosti naložbe v investicijske kupone sklada v prihodnosti. Iz izračuna celotne letne donosnosti so izvzeti neposredni stroški imetnikov investicijskih kuponov sklada (vstopni in izstopni stroški) in izključen je vpliv davkov. Sklad NLB Skladi – Svetovni razviti trgi delniški je bil ustanovljen leta 2004. Pretekla uspešnost poslovanja sklada je izračunana v valuti evro.

Uporabne informacije

- NLB Skladi – Svetovni razviti trgi delniški je eden od skladov krovnega sklada NLB Skladi. Ta dokument s ključnimi podatki se nanaša samo na ta sklad, medtem ko so prospekt z vključenimi pravili upravljanja ter letna in polletna poročila pripravljena za celoten krovni sklad in vse njegove sklade. Vsi ti dokumenti ter podatki o stroških sklada, vplačilih in izplačilih, prehajanju med skladi in druge informacije o poslovanju sklada so v slovenskem jeziku objavljeni na spletni strani www.nlbskladi.si, v tiskani obliki pa so vlagateljem brezplačno na voljo na vpisnih mestih in sedežu družbe za upravljanje.
- Vlagatelj ima pravico zahtevati zamenjavo enot premoženja enega sklada za enote premoženja drugega sklada.
- Sredstva in obveznosti skladov krovnega sklada so po zakonu ločena, zato poslovanje drugih skladov ne vpliva na finančni položaj tega sklada.
- Firma skrbnika premoženja krovnega sklada: Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana.
- Vrednosti enot premoženja sklada so objavljene na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Davčna zakonodaja države članice, v kateri je sklad ustanovljen, lahko vpliva na davčni položaj vlagatelja.
- Družba NLB Skladi lahko odgovarja samo na podlagi, 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.
- Vlagatelji lahko pridobijo dodatne informacije o skladu na telefonski številki 01 476 52 70 ali modri številki 080 22 86, elektronski pošti info@nlbskladi.si ali na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Podrobnosti politike prejemkov in osebah odgovornih za nagrajevanje so na voljo na spletni strani družbe za upravljanje: www.nlbskladi.si. Družba za upravljanje na zahtevo vlagatelja le-temu izroči brezplačen tiskan izvod podrobnosti politike prejemkov.

Datum objave: 24. 9. 2021

Skladu se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa ga Agencija za trg vrednostnih papirjev. Družbi NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa jo Agencija za trg vrednostnih papirjev.

Ti ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 24. 9. 2021.



NLB Skladi

Trgi v razvoju delniški

Podsklad krovnega sklada NLB Skladi (ISIN: SI0021401060)

Sklad upravlja družba za upravljanje NLB Skladi, upravljane premoženja, d.o.o., ki je del NLB Skupine.

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 vlaganju.

Cilji in naložbena politika

Države s porajajočimi se kapitalskimi trgi se v zadnjih letih vse bolj uveljavljajo v svetovnem gospodarskem redu. Cilj sklada je doseganje nadpovprečne donosnosti ob višji do visoki ravni prevzetega naložbenega tveganja z naložbami v izdajatelje delnic s sedežem v državah s porajajočimi se kapitalskimi trgi.

Delež naložb v delnice mora znašati najmanj 85 % vrednosti sredstev sklada.

Sredstva so investirana v enote delniških ciljnih skladov in lastniške vrednostne papirje z domicilom v vsaj dveh podregijah trgov v razvoju, brez osredotočanja na eno državo, podregijo ali regijo, izpostavljenost do globalne regije trgov v razvoju bo najmanj 80 odstotna, naložbe v posamično podregijo pa ne bodo dosegale 80 odstotkov sredstev podsklada.

Imetnik investicijskega kupona sklada lahko od družbe za upravljanje kadarkoli zahteva izplačilo njegove odkupne vrednosti.

Sklad ne bo izplačeval dividend, temveč bo dobiček v celoti reinvestiral.

Premoženje sklada se upravlja aktivno in ta pristop ne vključuje uporabe merila.

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

Tveganje in donos naložbe



Nižje tveganje

Nižja pričakovana
Donosnost

Višje tveganje

Višja pričakovana
donosnost

Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana na podlagi dosedanjih podatkov o poslovanju sklada. Pretekli podatki, ki se uporabljajo pri izračunu sintetičnega kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganja v prihodnosti. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se bo ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremenila. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Naložbe v lastniške vrednostne papirje so bile v preteklem obdobju visoko volatilne. Vrednost enote premoženja sklada je lahko izpostavljena višjim cenovnim nihajem. Zaradi slabše razvitosti porajajočih se kapitalskih trgov v primerjavi z razvitimi, je sklad izpostavljen tudi nekoliko višjemu tveganju, povezanim s hrambo vrednostnih papirjev.

Tveganja glede trajnosti trenutno niso sistematično vključena v investicijski proces tega podsklada. Več informacij je na voljo v prospektu.

Opozorilo: zaradi sestave naložb je verjetno, da bo vrednost enote premoženja sklada nihala.

Stroški

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi

Vstopni stroški	3,00 %
Izstopni stroški	1,00 %

To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja, preden ga vložite oziroma preden so izplačani izkupički vaše naložbe.

Stroški iz sklada v teku leta

Celotni stroški poslovanja	2,06 %
----------------------------	--------

Stroški iz sklada v nekaterih določenih pogojih

Provizija za uspešnost poslovanja	/
-----------------------------------	---



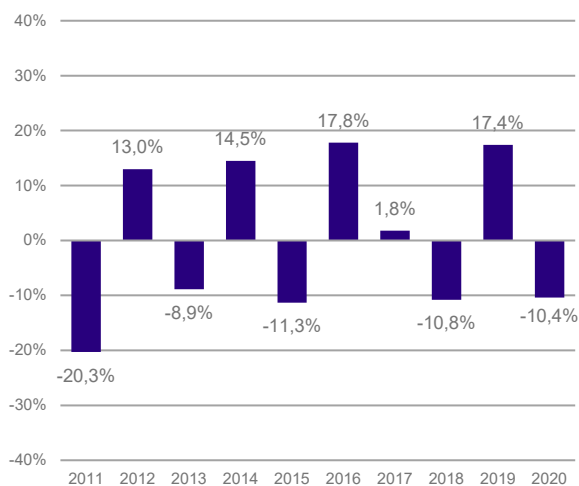
Prikazani so najvišji vstopni in izstopni stroški, ki se lahko zaračunajo vlagatelju. V primeru, da so izpolnjeni dodatni pogoji, lahko vlagatelj plača nižje vstopne in izstopne stroške glede na zgoraj navedene najvišje vrednosti. Pri zamenjavi enot premoženja enega sklada za enote drugega družba ne zaračunava vstopnih in izstopnih stroškov, razen v primeru, da vlagatelj enote premoženja prenaša večkrat v letu oziroma enote premoženja niso starejše od enega leta. V tem primeru se vlagatelju obračunajo polovični vstopni stroški. Vlagatelj lahko od finančnega svetovalca ali distributerja izve, kakšni so dejansko vstopni in izstopni stroški.

Vrednost celotnih stroškov poslovanja temelji na dejansko obračunanih stroških v zadnjem letu dni, ki se je izteklo 31. 12. 2020. Celotni stroški poslovanja zajemajo vse stroške poslovanja sklada, vključno s provizijo za upravljanje in provizijo za skrbniške storitve, razen stroškov poslov s finančnimi instrumenti (transakcijskih stroškov) in njim primerljivih stroškov. Bremenijo premoženje sklada in ne neposredno imetnikov investicijskih kuponov. 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. Prospekt je dostopen na spletni strani družbe za upravljanje www.nlbskladi.si.

Pretekla uspešnost



Prikazani pretekli donosi niso pokazatelj donosnosti naložbe v investicijske kupone sklada v prihodnosti. Iz izračuna celotne letne donosnosti so izvzeti neposredni stroški imetnikov investicijskih kuponov sklada (vstopni in izstopni stroški) in izključen je vpliv davkov. Sklad NLB Skladi – Trgi v razvoju delniški je bil ustanovljen leta 2005. Pretekla uspešnost poslovanja sklada je izračunana v valuti evro.

Uporabne informacije

- NLB Skladi – Trgi v razvoju delniški je eden od skladov krovnega sklada NLB Skladi. Ta dokument s ključnimi podatki se nanaša samo na ta sklad, medtem ko so prospekt z vključenimi pravili upravljanja ter letna in polletna poročila pripravljena za celoten krovni sklad in vse njegove sklade. Vsi ti dokumenti ter podatki o stroških sklada, vplačilih in izplačilih, prehajanju med skladi in druge informacije o poslovanju sklada so v slovenskem jeziku objavljeni na spletni strani www.nlbskladi.si, v tiskani obliki pa so vlagateljem brezplačno na voljo na vpisnih mestih in sedežu družbe za upravljanje.
- Vlagatelj ima pravico zahtevati zamenjavo enot premoženja enega sklada za enote premoženja drugega sklada.
- Sredstva in obveznosti skladov krovnega sklada so po zakonu ločena, zato poslovanje drugih skladov ne vpliva na finančni položaj tega sklada.
- Firma skrbnika premoženja krovnega sklada: Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana.
- Vrednosti enot premoženja sklada so objavljene na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Davčna zakonodaja države članice, v kateri je sklad ustanovljen, lahko vpliva na davčni položaj vlagatelja.
- Družba NLB Skladi lahko odgovarja samo na podlagi, 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.
- Vlagatelji lahko pridobijo dodatne informacije o skladu na telefonski številki 01 476 52 70 ali modri številki 080 22 86, elektronski pošti info@nlbskladi.si ali na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Podrobnosti politike prejemkov in osebah odgovornih za nagrajevanje so na voljo na spletni strani družbe za upravljanje: www.nlbskladi.si. Družba za upravljanje na zahtevo vlagatelja le-temu izroči brezplačen tiskan izvod podrobnosti politike prejemkov.

Datum objave: 24. 9. 2021

Skladu se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa ga Agencija za trg vrednostnih papirjev. Družbi NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa jo Agencija za trg vrednostnih papirjev.

Ti ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 24. 9. 2021.



NLB Skladi

Visoka tehnologija delniški

Podsklad krovnega sklada NLB Skladi (ISIN: SI0021401052)

Sklad upravlja družba za upravljanje NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., ki je del NLB Skupine.

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 vlaganju.

Cilji in naložbena politika

Tehnološke inovacije so gonilo gospodarskega razvoja, obrestujejo pa se tudi lastnikom družb, ki tehnološke inovacije uveljavljajo. Cilj sklada NLB Skladi – Visoka tehnologija delniški je doseganje nadpovprečne donosnosti ob visoki ravni sprejetega tveganja. Sklad bo naložbene priložnosti iskal v delnicah izdajateljev, ki jih uvrščamo v tehnološke dejavnosti.

Delež naložb v delnice mora znašati najmanj 85 % vrednosti sredstev sklada.

Sklad lahko nalaga sredstva le v lastniške vrednostne papirje izdajateljev, ki so razvrščeni v dejavnosti Strojna oprema in preostala oprema, Programska oprema in storitve, Polprevodniki in oprema za polprevodnike. Skupni delež naložb v lastniške vrednostne papirje iz sektorja informacijske tehnologije in enote delniških ciljnih skladov, ki nalagajo v tovrstne lastniške vrednostne papirje, mora znašati najmanj 80 % vseh sredstev podsklada.

Imetnik investicijskega kupona sklada lahko od družbe za upravljanje kadarkoli zahteva izplačilo njegove odkupne vrednosti.

Sklad ne bo izplačeval dividend, temveč bo dobiček v celoti reinvestiral.

Premoženje sklada se upravlja aktivno in ta pristop ne vključuje uporabe merila.

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

Tveganje in donos naložbe



Nižje tveganje

Nižja pričakovana
Donosnost

Višje tveganje

Višja pričakovana
donosnost

Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana na podlagi dosedanjih podatkov o poslovanju sklada. Pretekli podatki, ki se uporabljajo pri izračunu sintetičnega kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganja v prihodnosti. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se bo ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremenila. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Naložbe v lastniške vrednostne papirje so bile v preteklem obdobju visoko volatilne. Vrednost enote premoženja sklada je lahko izpostavljena višjim cenovnim nihajem.

Tveganja glede trajnosti trenutno niso sistematično vključena v investicijski proces tega podsklada. Več informacij je na voljo v prospektu.

Opozorilo: zaradi sestave naložb je verjetno, da bo vrednost enote premoženja sklada nihala.

Stroški

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi

Vstopni stroški	3,00 %
Izstopni stroški	1,00 %

To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja, preden ga vložite oziroma preden so izplačani izkupički vaše naložbe.

Stroški iz sklada v teku leta

Celotni stroški poslovanja	2,04 %
----------------------------	--------

Stroški iz sklada v nekaterih določenih pogojih

Provizija za uspešnost poslovanja	/
-----------------------------------	---



NLB Skladi

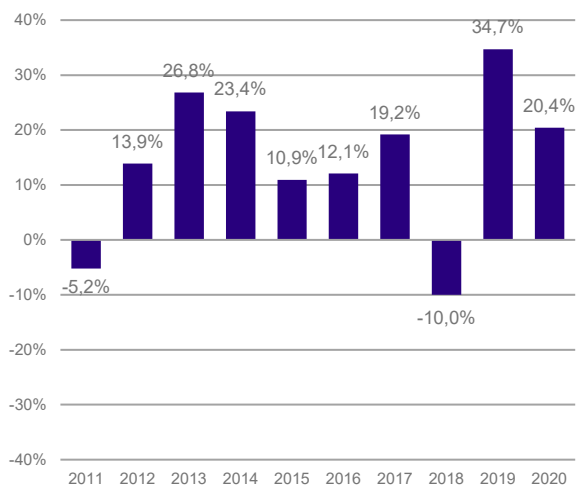
Prikazani so najvišji vstopni in izstopni stroški, ki se lahko zaračunajo vlagatelju. V primeru, da so izpolnjeni dodatni pogoji, lahko vlagatelj plača nižje vstopne in izstopne stroške glede na zgoraj navedene najvišje vrednosti. Pri zamenjavi enot premoženja enega sklada za enote drugega družba ne zaračunava vstopnih in izstopnih stroškov, razen v primeru, da vlagatelj enote premoženja prenaša večkrat v letu oziroma enote premoženja niso starejše od enega leta. V tem primeru se vlagatelju obračunajo polovični vstopni stroški. Vlagatelj lahko od finančnega svetovalca ali distributerja izve, kakšni so dejansko vstopni in izstopni stroški.

Vrednost celotnih stroškov poslovanja temelji na dejansko obračunanih stroških v zadnjem letu dni, ki se je izteklo 31. 12. 2020. Celotni stroški poslovanja zajemajo vse stroške poslovanja sklada, vključno s provizijo za upravljanje in provizijo za skrbniške storitve, razen stroškov poslov s finančnimi instrumenti (transakcijskih stroškov) in njim primerljivih stroškov. Bremenijo premoženje sklada in ne neposredno imetnikov investicijskih kuponov. 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. Prospekt je dostopen na spletni strani družbe za upravljanje www.nlbskladi.si.

Pretekla uspešnost



Prikazani pretekli donosi niso pokazatelj donosnosti naložbe v investicijske kupone sklada v prihodnosti. Iz izračuna celotne letne donosnosti so izvzeti neposredni stroški imetnikov investicijskih kuponov sklada (vstopni in izstopni stroški) in izključen je vpliv davkov. Sklad NLB Skladi – Visoka tehnologija delniški je bil ustanovljen leta 2005. Pretekla uspešnost poslovanja sklada je izračunana v valuti evro.

Uporabne informacije

- NLB Skladi – Visoka tehnologija delniški je eden od skladov krovnega sklada NLB Skladi. Ta dokument s ključnimi podatki se nanaša samo na ta sklad, medtem ko so prospekt z vključenimi pravili upravljanja ter letna in polletna poročila pripravljena za celoten krovni sklad in vse njegove sklade. Vsi ti dokumenti ter podatki o stroških sklada, vplačilih in izplačilih, prehajanju med skladi in druge informacije o poslovanju sklada so v slovenskem jeziku objavljeni na spletni strani www.nlbskladi.si, v tiskani obliki pa so vlagateljem brezplačno na voljo na vpisnih mestih in sedežu družbe za upravljanje.
- Vlagatelj ima pravico zahtevati zamenjavo enot premoženja enega sklada za enote premoženja drugega sklada.
- Sredstva in obveznosti skladov krovnega sklada so po zakonu ločena, zato poslovanje drugih skladov ne vpliva na finančni položaj tega sklada.
- Firma skrbnika premoženja krovnega sklada: Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana.
- Vrednosti enot premoženja sklada so objavljene na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Davčna zakonodaja države članice, v kateri je sklad ustanovljen, lahko vpliva na davčni položaj vlagatelja.
- Družba NLB Skladi lahko odgovarja samo na podlagi, 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.
- Vlagatelji lahko pridobijo dodatne informacije o skladu na telefonski številki 01 476 52 70 ali modri številki 080 22 86, elektronski pošti info@nlbskladi.si ali na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Podrobnosti politike prejemkov in osebah odgovornih za nagrajevanje so na voljo na spletni strani družbe za upravljanje: www.nlbskladi.si. Družba za upravljanje na zahtevo vlagatelja le-temu izroči brezplačen tiskan izvod podrobnosti politike prejemkov.

Datum objave: 24. 9. 2021

Skladu se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa ga Agencija za trg vrednostnih papirjev. Družbi NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa jo Agencija za trg vrednostnih papirjev.

Ti ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 24. 9. 2021.

Podsklad krovnega sklada NLB Skladi (ISIN: SI0021401110)

Sklad upravlja družba za upravljanje NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., ki je del NLB Skupine.

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 vlaganju.

Cilji in naložbena politika

Države Zahodnega Balkana, ki šele vzpostavljajo institucionalne okvire tržne ekonomije, predstavljajo dolgoročni potencial za vlagatelje v delnice družb iz teh držav. Cilj sklada je doseganje nadpovprečne pričakovane donosnosti ob visoki ravni prevzetega naložbenega tveganja ter iskanje naložbenih priložnosti z naložbami v delnice izdajateljev s sedežem v državah Zahodnega Balkana.

Delež naložb v delnice mora znašati najmanj 85 % vrednosti sredstev sklada.

Skupni delež naložb v lastniške vrednostne papirje izdajateljev iz Jugovzhodne Evrope in enote delniških ciljnih skladov, ki nalagajo v tovrstne lastniške vrednostne papirje, mora znašati najmanj 80 % vrednosti sredstev sklada.

Imetnik investicijskega kupona sklada lahko od družbe za upravljanje kadarkoli zahteva izplačilo njegove odkupne vrednosti.

Sklad ne bo izplačeval dividend, temveč bo dobiček v celoti reinvestiral.

Premoženje sklada se upravlja aktivno in ta pristop ne vključuje uporabe merila.

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

Tveganje in donos naložbe



Nižje tveganje

Nižja pričakovana
Donosnost

Višje tveganje

Višja pričakovana
donosnost

Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana na podlagi dosedanjih podatkov o poslovanju sklada. Pretekli podatki, ki se uporabljajo pri izračunu sintetičnega kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganja v prihodnosti. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se bo ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremenila. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Naložbe v lastniške vrednostne papirje so bile v preteklem obdobju volatilne. Vrednost enote premoženja sklada je lahko izpostavljena višjim cenovnim nihajem. Za trge Zahodnega Balkana velja, da so prisotna tudi višja tveganja, povezana s hrambo teh vrednostnih papirjev, glede na razvite trge, dodatno pa so lahko med sredstva sklada vključene tudi naložbe, ki so nižje likvidne, s čimer je izpostavljen likvidnostnemu tveganju. To pomeni, da se z njimi ne more trgovati oziroma se lahko trguje le pod slabšimi pogoji (zlasti cenovnimi), kot so tisti, pod katerimi so te naložbe ovrednotene.

Tveganja glede trajnostnosti trenutno niso sistematično vključena v investicijski proces tega podsklada. Več informacij je na voljo v prospektu.

Opozorilo: zaradi sestave naložb je verjetno, da bo vrednost enote premoženja sklada nihala.

Stroški

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi

Vstopni stroški	3,00 %
Izstopni stroški	1,00 %

To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja, preden ga vložite oziroma preden so izplačani izkupički vaše naložbe.

Stroški iz sklada v teku leta

Celotni stroški poslovanja	2,47 %
----------------------------	--------

Stroški iz sklada v nekaterih določenih pogojih

Provizija za uspešnost poslovanja	/
-----------------------------------	---



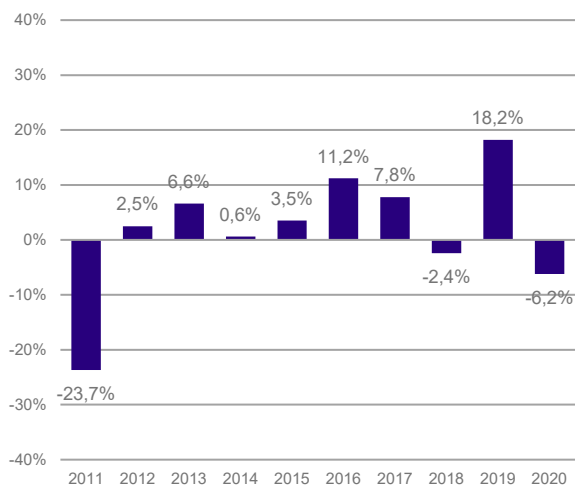
Prikazani so najvišji vstopni in izstopni stroški, ki se lahko zaračunajo vlagatelju. V primeru, da so izpolnjeni dodatni pogoji, lahko vlagatelj plača nižje vstopne in izstopne stroške glede na zgoraj navedene najvišje vrednosti. Pri zamenjavi enot premoženja enega sklada za enote drugega družba ne zaračunava vstopnih in izstopnih stroškov, razen v primeru, da vlagatelj enote premoženja prenaša večkrat v letu oziroma enote premoženja niso starejše od enega leta. V tem primeru se vlagatelju obračunajo polovični vstopni stroški. Vlagatelj lahko od finančnega svetovalca ali distributerja izve, kakšni so dejansko vstopni in izstopni stroški.

Vrednost celotnih stroškov poslovanja temelji na dejansko obračunanih stroških v zadnjem letu dni, ki se je izteklo 31. 12. 2020. Celotni stroški poslovanja zajemajo vse stroške poslovanja sklada, vključno s provizijo za upravljanje in provizijo za skrbniške storitve, razen stroškov poslov s finančnimi instrumenti (transakcijskih stroškov) in njim primerljivih stroškov. Bremenijo premoženje sklada in ne neposredno imetnikov investicijskih kuponov. 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. Prospekt je dostopen na spletni strani družbe za upravljanje www.nlbskladi.si.

Pretekla uspešnost



Prikazani pretekli donosi niso pokazatelj donosnosti naložbe v investicijske kupone sklada v prihodnosti. Iz izračuna celotne letne donosnosti so izvzeti neposredni stroški imetnikov investicijskih kuponov sklada (vstopni in izstopni stroški) in izključen je vpliv davkov. Sklad NLB Skladi – Zahodni Balkan delniški je bil ustanovljen leta 2007. Pretekla uspešnost poslovanja sklada je izračunana v valuti evro.

Uporabne informacije

- NLB Skladi – Zahodni Balkan delniški je eden od podskladov krovnega sklada NLB Skladi. Ta dokument s ključnimi podatki se nanaša samo na ta sklad, medtem ko so prospekt z vključenimi pravili upravljanja ter letna in polletna poročila pripravljena za celoten krovni sklad in vse njegove sklade. Vsi ti dokumenti ter podatki o stroških sklada, vplačilih in izplačilih, prehajanju med skladi in druge informacije o poslovanju sklada so v slovenskem jeziku objavljeni na spletni strani www.nlbskladi.si, v tiskani obliki pa so vlagateljem brezplačno na voljo na vpisnih mestih in sedežu družbe za upravljanje.
- Vlagatelj ima pravico zahtevati zamenjavo enot premoženja enega sklada za enote premoženja drugega sklada.
- Sredstva in obveznosti skladov krovnega sklada so po zakonu ločena, zato poslovanje drugih skladov ne vpliva na finančni položaj tega sklada.
- Firma skrbnika premoženja krovnega sklada: Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana.
- Vrednosti enot premoženja sklada so objavljene na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Davčna zakonodaja države članice, v kateri je sklad ustanovljen, lahko vpliva na davčni položaj vlagatelja.
- Družba NLB Skladi lahko odgovarja samo na podlagi, 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.
- Vlagatelji lahko pridobijo dodatne informacije o skladu na telefonski številki 01 476 52 70 ali modri številki 080 22 86, elektronski pošti info@nlbskladi.si ali na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Podrobnosti politike prejemkov in osebah odgovornih za nagrajevanje so na voljo na spletni strani družbe za upravljanje: www.nlbskladi.si. Družba za upravljanje na zahtevo vlagatelja le-temu izroči brezplačen tiskan izvod podrobnosti politike prejemkov.

Datum objave: 24. 9. 2021

Skladu se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa ga Agencija za trg vrednostnih papirjev. Družbi NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa jo Agencija za trg vrednostnih papirjev.

Ti ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 24. 9. 2021.



NLB Skladi

NLB Skladi

ZDA delniški

Podsklad krovnega sklada NLB Skladi (ISIN: SI0021401557)

Sklad upravlja družba za upravljanje NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., ki je del NLB Skupine.

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 vlaganju.

Cilji in naložbena politika

Združene države Amerike so center ekonomske moči, njihov delniški trg pa sinonim za delniške naložbe z največjo tržno kapitalizacijo na svetu. Dinamično gospodarstvo Združenih držav je še vedno najpomembnejše na svetu in lokomotiva svetovne gospodarske rasti. Nosilci ekonomskih politik so že večkrat dokazali, da so sposobni ohranjati to pomembno vlogo. Vse naštetu se odraža tudi na gibanju tečajev delnic. Naložbeni cilj podsklada NLB Skladi – ZDA delniški je doseganje nadpovprečne donosnosti ob sprejeti višji ravni tveganja z naložbami v delnice izdajateljev iz Združenih držav Amerike. Naložbeno tveganje podsklada se bo zmanjševalo predvsem z dobro panožno razpršenostjo.

Delež naložb v delnice mora znašati najmanj 85 % vrednosti sredstev sklada.

Skupni delež naložb v lastniške vrednostne papirje izdajateljev iz Združenih držav Amerike in enote delniških ciljnih skladov, ki nalagajo v tovrstne lastniške vrednostne papirje, ne sme biti manjši od 80 % vrednosti sredstev podsklada.

Imetnik investicijskega kupona sklada lahko od družbe za upravljanje kadarkoli zahteva izplačilo njegove odkupne vrednosti.

Sklad ne bo izplačeval dividend, temveč bo dobiček v celoti reinvestiral.

Premoženje sklada se upravlja aktivno in ta pristop ne vključuje uporabe merila.

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

Tveganje in donos naložbe



Nižje tveganje

Nižja pričakovana
Donosnost

Višje tveganje

Višja pričakovana
donosnost

Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana na podlagi dosedanjih podatkov o poslovanju sklada. Pretekli podatki, ki se uporabljajo pri izračunu sintetičnega kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganja v prihodnosti. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se bo ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremenila. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Naložbe v lastniške vrednostne papirje so bile v preteklem obdobju visoko volatiline. Vrednost enote premoženja sklada je lahko izpostavljena višjim cenovnim nihajem.

Tveganja glede trajnosti trenutno niso sistematično vključena v investicijski proces tega podsklada. Več informacij je na voljo v prospektu.

Opozorilo: zaradi sestave naložb je verjetno, da bo vrednost enote premoženja sklada nihala.

Stroški

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi

Vstopni stroški	3,00 %
Izstopni stroški	1,00 %

To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja, preden ga vložite oziroma preden so izplačani izkupički vaše naložbe.

Stroški iz sklada v teku leta

Celotni stroški poslovanja	1,80 %
----------------------------	--------

Stroški iz sklada v nekaterih določenih pogojih

Provizija za uspešnost poslovanja	/
-----------------------------------	---



NLB Skladi

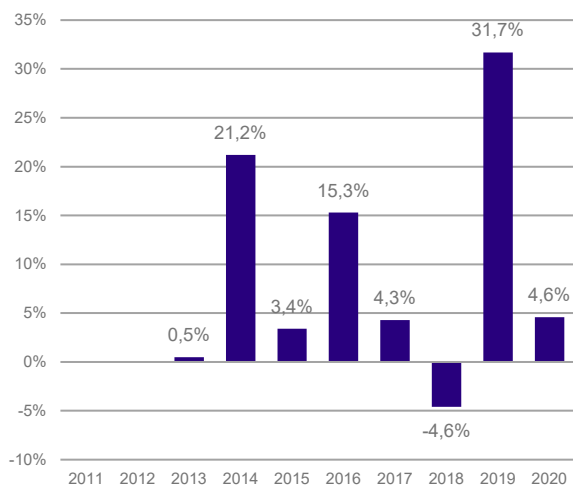
Prikazani so najvišji vstopni in izstopni stroški, ki se lahko zaračunajo vlagatelju. V primeru, da so izpolnjeni dodatni pogoji, lahko vlagatelj plača nižje vstopne in izstopne stroške glede na zgoraj navedene najvišje vrednosti. Pri zamenjavi enot premoženja enega sklada za enote drugega družba ne zaračunava vstopnih in izstopnih stroškov, razen v primeru, da vlagatelj enote premoženja prenaša večkrat v letu oziroma enote premoženja niso starejše od enega leta. V tem primeru se vlagatelju obračunajo polovični vstopni stroški. Vlagatelj lahko od finančnega svetovalca ali distributerja izve, kakšni so dejansko vstopni in izstopni stroški.

Vrednost celotnih stroškov poslovanja temelji na dejansko obračunanih stroških v zadnjem letu dni, ki se je izteklo 31. 12. 2020. Celotni stroški poslovanja zajemajo vse stroške poslovanja sklada, vključno s provizijo za upravljanje in provizijo za skrbniške storitve, razen stroškov poslov s finančnimi instrumenti (transakcijskih stroškov) in njim primerljivih stroškov. Bremenijo premoženje sklada in ne neposredno imetnikov investicijskih kuponov. 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. Prospekt je dostopen na spletni strani družbe za upravljanje www.nlbskladi.si.

Pretekla uspešnost



Prikazani pretekli donosi niso pokazatelj donosnosti naložbe v investicijske kupone sklada v prihodnosti. Iz izračuna celotne letne donosnosti so izvzeti neposredni stroški imetnikov investicijskih kuponov sklada (vstopni in izstopni stroški) in izključen je vpliv davkov. Sklad je bil ustanovljen leta 2013. Donosnost v letu 2013 se nanaša na obdobje od 25. 11. 2013 do 31. 12. 2013 in ni preračunana na letno raven. Pretekla uspešnost poslovanja sklada je izračunana v valuti evro.

Uporabne informacije

- NLB Skladi – ZDA delniški je eden od skladov krovnega sklada NLB Skladi. Ta dokument s ključnimi podatki se nanaša samo na ta sklad, medtem ko so prospekt z vključenimi pravili upravljanja ter letna in polletna poročila pripravljena za celoten krovni sklad in vse njegove sklade. Vsi ti dokumenti ter podatki o stroških sklada, vplačilih in izplačilih, prehajanju med skladi in druge informacije o poslovanju sklada so v slovenskem jeziku objavljeni na spletni strani www.nlbskladi.si, v tiskani obliki pa so vlagateljem brezplačno na voljo na vpisnih mestih in sedežu družbe za upravljanje.
- Vlagatelj ima pravico zahtevati zamenjavo enot premoženja enega sklada za enote premoženja drugega sklada.
- Sredstva in obveznosti skladov krovnega sklada so po zakonu ločena, zato poslovanje drugih skladov ne vpliva na finančni položaj tega sklada.
- Firma skrbnika premoženja krovnega sklada: Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana.
- Vrednosti enot premoženja sklada so objavljene na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Davčna zakonodaja države članice, v kateri je sklad ustanovljen, lahko vpliva na davčni položaj vlagatelja.
- Družba NLB Skladi lahko odgovarja samo na podlagi, 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.
- Vlagatelji lahko pridobijo dodatne informacije o skladu na telefonski številki 01 476 52 70 ali modri številki 080 22 86, elektronski pošti info@nlbskladi.si ali na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Podrobnosti politike prejemkov in osebah odgovornih za nagrajevanje so na voljo na spletni strani družbe za upravljanje: www.nlbskladi.si. Družba za upravljanje na zahtevo vlagatelja le-temu izroči brezplačen tiskan izvod podrobnosti politike prejemkov.

Datum objave: 24. 9. 2021

Skladu se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa ga Agencija za trg vrednostnih papirjev. Družbi NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa jo Agencija za trg vrednostnih papirjev.

Ti ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 24. 9. 2021.



NLB Skladi

NLB Skladi

Zeleni delniški

Podsklad krovnega sklada NLB Skladi (ISIN: SI0027101730)

Sklad upravlja družba za upravljanje NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., ki je del NLB Skupine.

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 vlaganju.

Cilji in naložbena politika

Težnje k ohranitvi okolja pridobivajo na pomenu in postajajo zaveza, ki jo posamezniki vse bolj ozaveščamo in izvajamo. Spoštljivo ravnanje do okolja so v svoje poslovanje vključile tudi številne družbe - izdajatelji delnic. Cilj sklada NLB Skladi – Zeleni delniški je doseganje nadpovprečne donosnosti ob visoki ravni sprejetega tveganja z naložbami v delnice izdajateljev, ki so nadpovprečno okoljsko ozaveščeni.

Delež naložb v delnice mora znašati najmanj 85 % vrednosti sredstev sklada.

Skupni delež naložb v lastniške vrednostne papirje izdajateljev z razvitih trgov, ki izpolnjujejo kriterije okoljske ozaveščenosti in enote delniških ciljnih skladov, ki nalagajo v tovrstne lastniške vrednostne papirje in izpolnjujejo kriterije okoljske ozaveščenosti, mora znašati najmanj 80 % vrednosti sredstev podsklada.

Imetnik investicijskega kupona sklada lahko od družbe za upravljanje kadarkoli zahteva izplačilo njegove odkupne vrednosti.

Sklad ne bo izplačeval dividend, temveč bo dobiček v celoti reinvestiral.

Premoženje sklada se upravlja aktivno in ta pristop ne vključuje uporabe merila.

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

Tveganje in donos naložbe



Nižje tveganje

Nižja pričakovana
Donosnost

Višje tveganje

Višja pričakovana
donosnost

Ocena tveganja in potencialne donosnosti sklada, prikazana v zgornjem kazalniku, je izdelana na podlagi dosedanjih podatkov o poslovanju sklada oziroma v primeru prekatke zgodovine poslovanja podsklada z uporabo kriterijskega indeksa (benchmark). Pretekli podatki, ki se uporabljajo pri izračunu sintetičnega kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganja v prihodnosti. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se bo ocena tveganja in potencialne donosnosti lahko spremenila. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Naložbe v lastniške vrednostne papirje so bile v preteklem obdobju visoko volatilne. Vrednost enote premoženja sklada je lahko izpostavljena višjim cenovnim nihajem.

Podsklad spremlja tveganja, povezana s trajnostnostjo. Več informacij je na voljo v prospektu.

Opozorilo: zaradi sestave naložb je verjetno, da bo vrednost enote premoženja sklada nihala.

Stroški

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi

Vstopni stroški	3,00 %
Izstopni stroški	1,00 %

To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja, preden ga vložite oziroma preden so izplačani izkupički vaše naložbe.

Stroški iz sklada v teku leta

Celotni stroški poslovanja	2,09 %
----------------------------	--------

Stroški iz sklada v nekaterih določenih pogojih

Provizija za uspešnost poslovanja	/
-----------------------------------	---



NLB Skladi

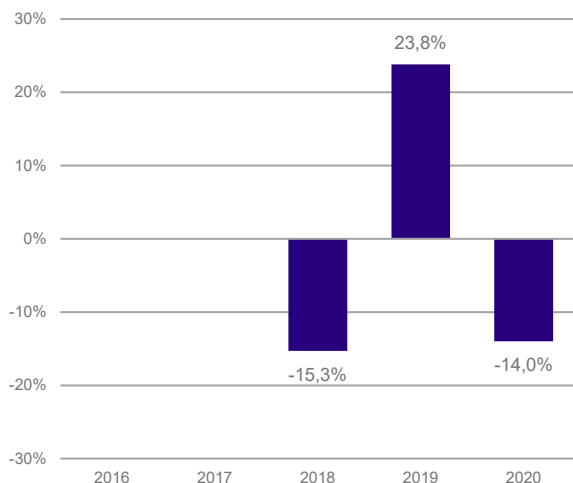
Prikazani so najvišji vstopni in izstopni stroški, ki se lahko zaračunajo vlagatelju. V primeru, da so izpolnjeni dodatni pogoji, lahko vlagatelj plača nižje vstopne in izstopne stroške glede na zgoraj navedene najvišje vrednosti. Pri zamenjavi enot premoženja enega sklada za enote drugega družba ne zaračunava vstopnih in izstopnih stroškov, razen v primeru, da vlagatelj enote premoženja prenaša večkrat v letu oziroma enote premoženja niso starejše od enega leta. V tem primeru se vlagatelju obračunajo polovični vstopni stroški. Vlagatelj lahko od finančnega svetovalca ali distributerja izve, kakšni so dejansko vstopni in izstopni stroški.

Vrednost celotnih stroškov poslovanja temelji na dejansko obračunanih stroških v zadnjem letu dni, ki se je izteklo 31. 12. 2020. Celotni stroški poslovanja zajemajo vse stroške poslovanja sklada, vključno s provizijo za upravljanje in provizijo za skrbniške storitve, razen stroškov poslov s finančnimi instrumenti (transakcijskih stroškov) in njim primerljivih stroškov. Bremenijo premoženje sklada in ne neposredno imetnikov investicijskih kuponov. 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. Prospekt je dostopen na spletni strani družbe za upravljanje www.nlbskladi.si.

Pretekla uspešnost



Prikazani pretekli donosi niso pokazatelj donosnosti naložbe v investicijske kupone sklada v prihodnosti. Iz izračuna donosnosti so izvzeti neposredni stroški imetnikov investicijskih kuponov sklada (vstopni in izstopni stroški) in izključen je vpliv davkov. Sklad je bil ustanovljen leta 2018. Donosnost v letu 2018 se nanaša na obdobje od 20. 4. 2018 do 31. 12. 2018 in ni preračunana na letno raven. Pretekla uspešnost poslovanja sklada je izračunana v valuti evro. Rezultat do vključno leta 2020 je bil dosežen pod pogoji, ki se več ne uporabljajo.

Uporabne informacije

- NLB Skladi – Zeleni delniški je eden od skladov krovnega sklada NLB Skladi. Ta dokument s ključnimi podatki se nanaša samo na ta sklad, medtem ko so prospekt z vključenimi pravili upravljanja ter letna in polletna poročila pripravljena za celoten krovni sklad in vse njegove sklade. Vsi ti dokumenti ter podatki o stroških sklada, vplačilih in izplačilih, prehajanju med skladi in druge informacije o poslovanju sklada so v slovenskem jeziku objavljeni na spletni strani www.nlbskladi.si, v tiskani obliki pa so vlagateljem brezplačno na voljo na vpisnih mestih in sedežu družbe za upravljanje.
- Vlagatelj ima pravico zahtevati zamenjavo enot premoženja enega sklada za enote premoženja drugega sklada.
- Sredstva in obveznosti skladov krovnega sklada so po zakonu ločena, zato poslovanje drugih skladov ne vpliva na finančni položaj tega sklada.
- Firma skrbnika premoženja krovnega sklada: Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana.
- Vrednosti enot premoženja sklada so objavljene na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Davčna zakonodaja države članice, v kateri je sklad ustanovljen, lahko vpliva na davčni položaj vlagatelja.
- Družba NLB Skladi lahko odgovarja samo na podlagi, 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.
- Vlagatelji lahko pridobijo dodatne informacije o skladu na telefonski številki 01 476 52 70 ali modri številki 080 22 86, elektronski pošti info@nlbskladi.si ali na spletni strani www.nlbskladi.si.
- Podrobnosti politike prejemkov in osebah odgovornih za nagrajevanje so na voljo na spletni strani družbe za upravljanje: www.nlbskladi.si. Družba za upravljanje na zahtevo vlagatelja le-temu izroči brezplačen tiskan izvod podrobnosti politike prejemkov.

Datum objave: 24. 9. 2021

Skladu se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa ga Agencija za trg vrednostnih papirjev. Družbi NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa jo Agencija za trg vrednostnih papirjev.

Ti ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 24. 9. 2021.



NLB Skladi