

Rizičnost fonda:

Niži rizik

Viši rizik

1	2	3	4	5	6	7
Potencijalno niža prinos			Potencijalno viši prinos			

## KOMBANK NOVČANI fond

Mesečni izveštaj na 31.12.2023.

### OSNOVNI PODACI

Vrsta fonda	UCITS fond očuvanja vrednosti imovine
Datum početka rada	31.05.2013.
Valuta Fonda	RSD
Početna vrednost IJ	1.000,00
Naknada za upravljanje	1%
Ulazna naknada	0%
Izlazna naknada	0%
Depozitar	OTP banka a.d Novi Sad

### INVESTICIONI CILJ

Cilj UCITS fonda je da odgovornim ulaganjem imovine obezbedi stabilan prinos svojim članovima uz nizak stepen rizika. Ulaže u dužničke hartije od vrednosti, instrumente tržišta novca, depozite kod banaka, kao i u investicione jedinice drugih otvorenih fondova iste strukture i stepena rizika. Kombank NOVČANI Fond je namenjen pre svega konzervativnim investitorima kojima je osim profita jednako bitna sigurnost i likvidnost plasmana.

### STRUKTURA ULAGANJA



### Promena vrednosti investicione jedinice (u RSD)

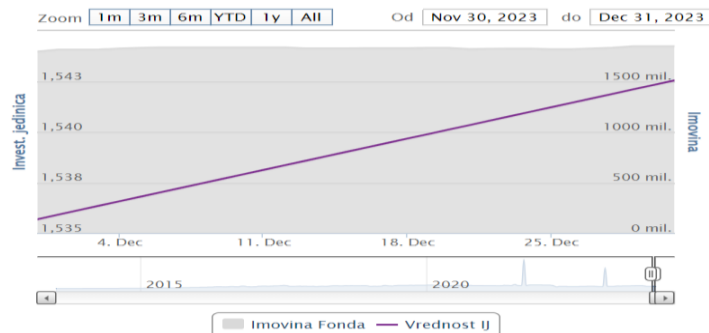
Poslednji mesec	(30.11.2023 - 31.12.2023)	0,45%
Poslednja 3 meseca	(30.09.2023 - 31.12.2023)	1,34%
Poslednjih 6 meseci	(30.06.2023 - 31.12.2023)	2,51%
Poslednja godina	(31.12.2022 - 31.12.2023)	4,73%
Od početka godine	(31.12.2022 - 31.12.2023)	4,73%

### Najvećih 5 pozicija u fondu na dan 31.12.2023.

Finansijski instrument	% imovine	Valuta
1. Depozit avista	69,54%	RSD
2. Depozit 1Y	19,32%	RSD
3. Depozit 1Y	5,65%	RSD
4. Depozit 1Y	5,49%	RSD
5. Depozit 1Y	-	RSD

### PERFORMANSE UCITS Fonda

Kombank NOVČANI fond je u decembru 2023 godine ostvario stabilan rast jedinice koja je porasla za 0.45% ili 6,86 dinara. U istom periodu referentna kamatna stopa je ostala nepromenjena, dok je BEONIA neznatno pala. Od početka 2023 godine Kombank Novčani Fond trenutno ima prinos **na godišnjem nivou od +5,44%** (poslednja 3 meseca) i ostaje na nivou koji je iznad avista kamate u poslovnim bankama.



	30.11.2023.	31.12.2023.	Promena
Kombank NOVČANI fond	1.535,69	1.542,54	+0,45%
RKS	6,50%	6,50%	0,00 p.p.
BEONIA	5,25%	5,23%	-0,02 p.p.

Prethodno ostvareni prinosi ne predstavljaju garanciju budućih rezultata. Budući prinosi mogu biti viši ili niži od ranijih. Investicije u Fond nisu osigurane kod Agencije za osiguranje depozita ili bilo koje druge agencije. Iako fond teži povećanju vrednosti imovine, gubici od investiranja su ipak mogući. Prinos investitora od ulaganja u Fond zavisi od prinosa Fonda i visine naknada koje investitor plaća prilikom sticanja, odnosno otkupa investicionih jedinica.