

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 31.07.2023.

### 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%

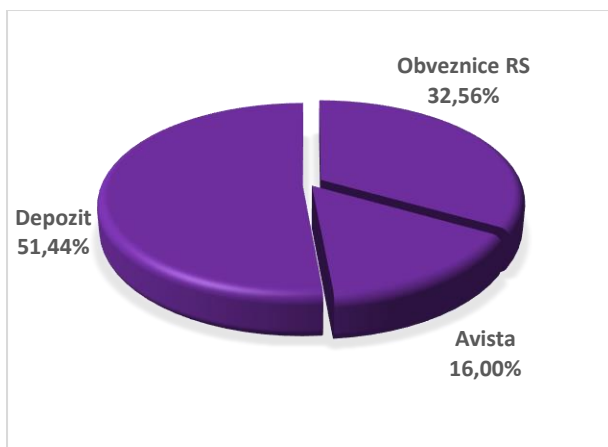
Izlazna naknada 0%

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)

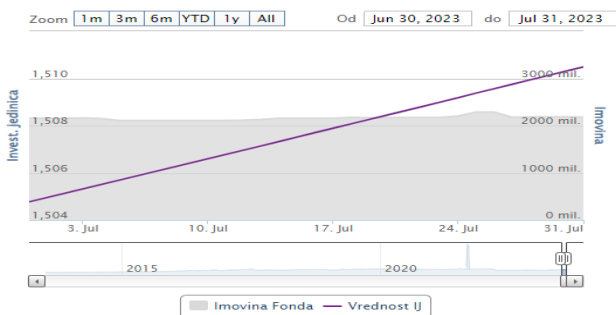
Poslednji mesec	(30.06.2023 - 31.07.2023)	0,38%
Poslednja 3 meseca	(30.04.2023 - 31.07.2023)	1,13%
Poslednjih 6 meseci	(31.01.2023 - 31.07.2023)	2,19%
Poslednja godina	(31.07.2022 - 31.07.2023)	4,19%
Od početka godine	(31.12.2022 - 31.07.2023)	2,56%

### Najvećih 5 pozicija u fondu na dan 31.07.2023.

Finansijski instrument	% imovine	Valuta
1. Obveznice RS	32,56%	RSD
2. Depozit 1M	13,89%	RSD
3. Depozit 1Y	10,56%	RSD
4. Depozit 1Y	4,82%	RSD
5. Depozit 1Y	4,78%	RSD

### PERFORMANSE UCITS Fonda

Kombank NOVČANI fond je u julu 2023 godine ostvario stabilan rast jedinice koja je porasla za 0.38% ili 5.72 dinara. U istom periodu referentna kamatna stopa je porasla na 6,50%, dok je BEONIA porasla na 5.20%. Od početka 2023 godine Kombank Novčani Fond ima godišnji prinos od +4,44% i ostaje na nivou koja je iznad avista kamate u poslovnim bankama.



	30.06.2023.	31.07.2023.	Promena
Kombank NOVČANI fond	1.504,77	1.510,49	+0,38%
RKS	6,25%	6,50%	0,25 p.p.
BEONIA	5,00%	5,20%	+0,20 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.