

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 31.07.2024.

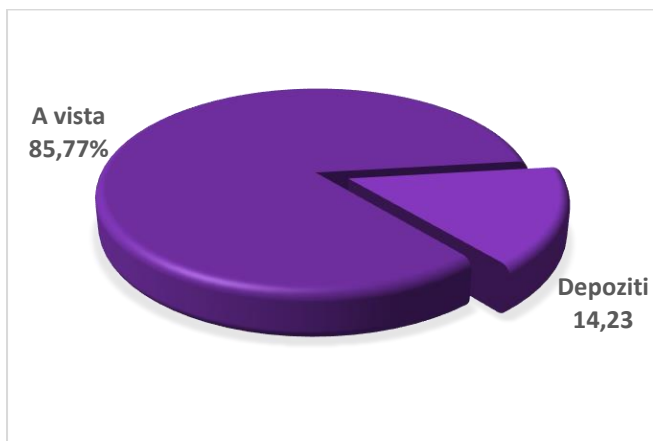
OSNOVNI PODACI

| | |
|------------------------|---------------------------------------|
| 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)

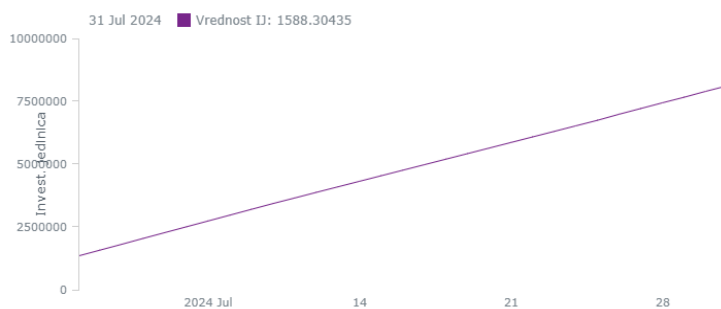
| | | |
|---------------------|---------------------------|-------|
| Poslednji mesec | (30.06.2024 - 31.07.2024) | 0,40% |
| Poslednja 3 meseca | (30.04.2024 - 31.07.2024) | 1,23% |
| Poslednjih 6 meseci | (31.01.2024 - 31.07.2024) | 2,51% |
| Poslednja godina | (31.07.2023 - 31.07.2024) | 5,15% |
| Od početka godine | (31.12.2023 - 31.07.2024) | 2,97% |

Najvećih 5 pozicija u fondu na dan 31.07.2024.

| Finansijski instrument | % imovine | Valuta |
|------------------------|-----------|--------|
| 1. Depozit avista | 85,77% | RSD |
| 2. Depozit 1Y | 14,23% | RSD |
| 3. Depozit 1Y | | RSD |
| 4. Depozit 1Y | - | RSD |
| 5. Depozit 1Y | - | RSD |

PERFORMANSE UCITS Fonda

Kombank NOVČANI fond je u julu 2024. godine ostvario stabilan rast jedinice koja je porasla za 0.40% ili 6,30 dinara u odnosu na prošli mesec. Trenutni **godišnji prinos fonda iznosi +4,98%** (poslednja 3 meseca) i ostaje na nivou koji je iznad avista kamate u poslovnim bankama. U istom periodu referentna kamatna stopa i kamatna stopa BEONIA su pale.



| | 30.06.2024. | 31.07.2024. | Promena |
|----------------------|-------------|-------------|-------------|
| Kombank NOVČANI fond | 1.582,00 | 1.588,30 | +0,40% |
| RKS | 6,25% | 6,00% | - 0,25 p.p. |
| BEONIA | 5,01% | 4,76% | -0,25 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.