

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 30.09.2023.

### 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%

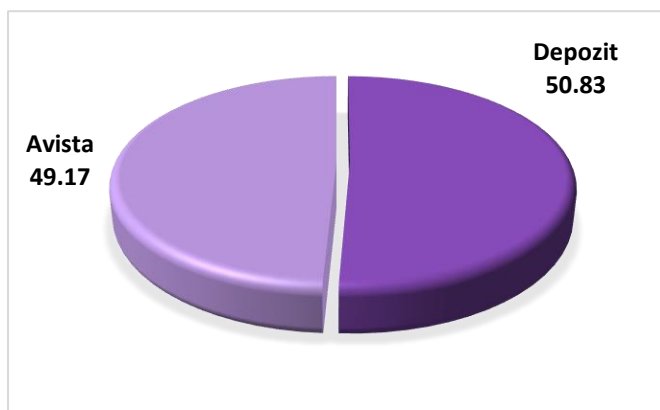
Izlazna naknada 0%

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)

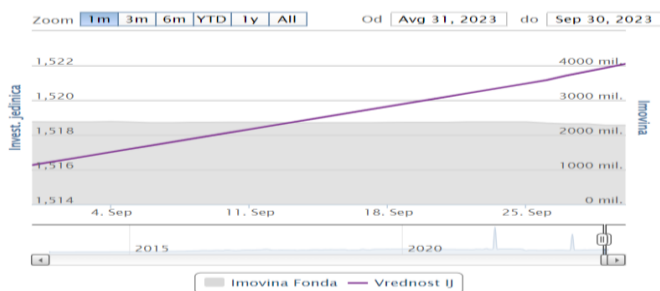
Poslednji mesec	(31.08.2023 - 30.09.2023)	0,38%
Poslednja 3 meseca	(30.06.2023 - 30.09.2023)	1,15%
Poslednjih 6 meseci	(31.03.2023 - 30.09.2023)	2,27%
Poslednja godina	(30.09.2022 - 30.09.2023)	4,40%
Od početka godine	(31.12.2022 - 30.09.2023)	3,34%

### Najvećih 5 pozicija u fondu na dan 30.09.2023.

Finansijski instrument	% imovine	Valuta
1. Depozit avista	49,17%	RSD
2. Depozit 1Y	15,11%	RSD
3. Depozit 1Y	4,59%	RSD
4. Depozit 1Y	4,57%	RSD
5. Depozit 1Y	4,43%	RSD

### PERFORMANSE UCITS Fonda

Kombank NOVČANI fond je u septembru 2023 godine ostvario stabilan rast jedinice koja je porasla za 0.38% ili 5.83 dinara. U istom periodu referentna kamatna stopa i BEONIA su ostale nepromenjene. Od početka 2023 godine Kombank Novčani Fond trenutno ima prinos na godišnjem nivou od +4,50% i ostaje na nivou koja je iznad avista kamate u poslovnim bankama.



	31.08.2023.	30.09.2023.	Promena
Kombank NOVČANI fond	1.516,27	1.522,10	+0,38%
RKS	6,50%	6,50%	0,00 p.p.
BEONIA	5,25%	5,25%	0,00 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.