

Mesečno poročilo - november 2025

Splošni podatki

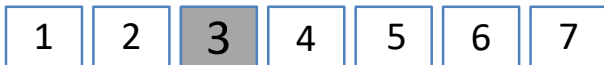
Oznaka inv. kupona: NUMFT
Tip sklada: Mešani fleksibilni globalni sklad
Datum dovoljenja Agencije za upravljanje sklada: 23.04.2014
Velikost podsklada (ČVS): 1.388.122,46 EUR

Kumulativna donosnost VEP po obdobjih

	1-letno	3-letno	5-letno
Donos	9,77%	19,07%	17,40%

Opozorilo: Pretekla donosnost naložbe ni pokazatelj njene donosnosti v prihodnosti. Vstopni in izstopni stroški zmanjšujejo prikazan donos.

Zbirni kazalnik tveganja



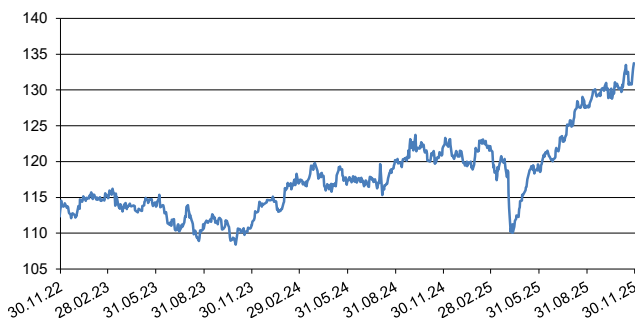
Manjše tveganje

Večje tveganje

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s skladom razpolagate najmanj 3 leta.

- Zbirni kazalnik tveganja je smernica v zvezi s stopnjo tveganja sklada v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje stopnjo verjetnosti, da bo sklad izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.
- Sklad smo razvrstili v razred 3 od 7, kar je srednje nizek razred tveganja. Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene s srednje nizko stopnjo. Kljub razpršenosti naložb ostaja možnost srednje nizke nihajnosti vrednosti enot premoženja. Slabi tržni pogoji verjetno ne bodo vplivali na možnost, da izplačamo vlagatelja.
- V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se lahko zbirni kazalnik tveganja spremeni. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.
- Na poslovanje sklada lahko vpliva tudi likvidnostno tveganje, ki ni vključeno v zbirni kazalnik tveganja in pomeni tveganje, da sklad zaradi omejene likvidnosti naložb na posameznem trgu vrednostnih papirjev s temi naložbami ne more trgovati oziroma lahko trguje z njimi le po občutno slabših pogojih kot tistih, po katerih so te naložbe ovrednotene. Likvidnostno tveganje sklada je odvisno tudi od relativnega obsega podanih zahtev za izplačilo oziroma vplačilo v sklad.
- Sklad je izpostavljen tudi kreditnemu tveganju, to je tveganju, da dolжник (banka oziroma izdajatelj vrednostnega papirja) svojih obveznosti do sklada ne poravnava pravočasno in/ali v celoti.
- Sklad ne vsebuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite.
- V naložbah, na katerih temelji ta finančni produkt, niso upoštevana merila EU za okoljsko trajnostne dejavnosti.

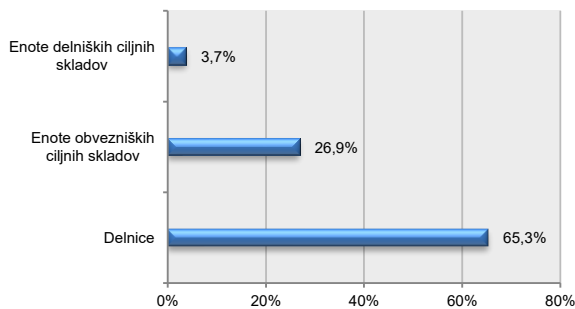
Gibanje vrednosti enote premoženja za zadnjih 36 mesecev v EUR



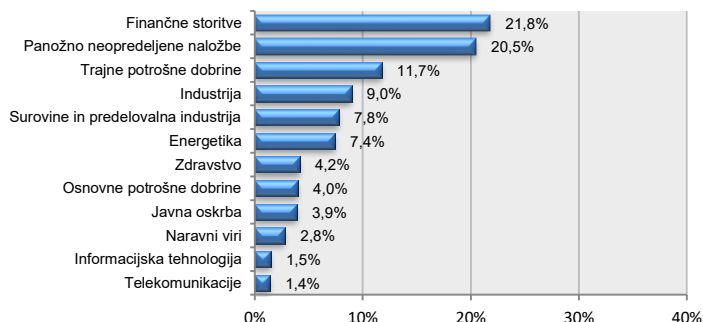
Deset največjih naložb na dan 28.11.2025

Naziv izdajatelja	Oznaka	Delež v %
ISHARES EURO CORP BOND EX-FINANCIAL	EUNR GY	10,74
ISHARES € CORP BOND FINANCIALS UCITS	IS3B GY	6,41
ISHARES UK GILTS 0-5YR	IGLS LN	3,91
ISHARES GOLD PRODUCERS UCITS ETF	IAUP LN	3,73
HASEKO CORP	1808 JP	3,58
VIENNA INSURANCE GROUP	VIG AV	3,56
BW LPG LTD	BWLP US	3,16
INVESCO UK GILTS UCITS ETF ACC	GLTA LN	2,94
XTRACKERS II EMERGING MARKETS LIQUIF	XEIN GY	2,87
TOTAL ENERGIES SE	TTE FP	2,86

Struktura premoženja po vrsti naložb na dan 28.11.2025



Struktura naložb po panogah na dan 28.11.2025



Struktura naložb po državah na dan 28.11.2025

