

Mesečno poročilo podskladov Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi



NOVEMBER 2025

TRIGLAVINVESTMENTS.SI

080 10 19

PODSKLADI



Triglav Aktivni

Triglav Evropa

Triglav Obvezniški

Triglav Okoljska perspektiva

Triglav Renta

Triglav Severna Amerika

Triglav Sklad denarnega trga EUR

Triglav Svetovni razviti trgi

Triglav Tehnologije prihodnosti

Triglav Top Brands

Triglav Trgi v razvoju

Triglav Zdravje in dobro počutje

Pregled dogajanja na trgih

Evropsko gospodarstvo je v obdobju zmerne, a vse bolj krhke rasti. Napovedi kažejo, da bo okrevanje počasno, predvsem zaradi oslabiljene globalne trgovine in nadaljnjih pritiskov, ki izvirajo iz trgovinskih napetosti med ZDA in EU. Carinske obremenitve, ki izhajajo iz ameriških politik, najmočnejše prizadenejo evropske izvoznike, ob tem pa se tudi znotraj EU krepi previdnost podjetij pri investicijah. Gospodarska rast se postopno umika proti ravni približno 0,9 %. Inflacijski pritiski se sicer blažijo, vendar počasneje, kot bi si želela Evropska centralna banka (ECB). Trdovratno visoki stroški storitev, visoka dinamika plač ter pretekle energetske motnje vplivajo na to, da inflacija ostaja nad srednjeročnim ciljem. Podatki za tretje četrletje 2025 razkrivajo, da se rast plač sicer umirja, vendar ostaja dovolj visoka, da bo ECB prisiljena zadržati obrestne mere na sedanjih ravneh. Evropski indeks MSCI Climate Change je v novembru zrasel za 0,9 %.

Dogajanje na delniških trgih v ZDA je bilo novembra nekoliko bolj razburkano. V prvih treh tednih meseca je indeks S&P 500 beležil padec, saj so vlagatelji postali bolj previdni zaradi inflacijskih pritiskov v storitvah in zaskrbljenosti glede odpornosti potrošnje. Negativno je vplivalo nekaj šibkejših makro podatkov, kar je sprožilo vprašanja o upočasnjevanju gospodarske aktivnosti. Preobrat se je zgodil po 21. novembru, ko so objave o inflaciji in gibanjih plač pokazale opazno umirjanje cenovnih pritiskov, obenem pa so podatki s trga dela nakazali, da bo ameriška centralna banka (Fed) na decembrskem zasedanju še dodatno sprostila monetarno politiko. Sentiment se je hitro izboljšal, tehnološki sektor pa je ponovno prevzel vodilno vlogo pri rasti, zlasti podjetja, povezana z umetno inteligenco in digitalno infrastrukturo. Trgi ostajajo občutljivi na morebitne inflacijske pretrese ali presenečenja v politiki Feda, še posebej ob visokih vrednotenjih, ki prevladujejo med največjimi podjetji.

Skrbi glede možnosti balona na delnicah podjetij, ki pomagajo generirati umetno inteligenco, niso prizanesle niti trgov v razvoju. Letošnje donose na trgih v razvoju so namreč generirale predvsem delnice azijskih podjetij (večinoma južnokorejskih in tajvanskih), ki se ukvarjajo s proizvodnjo komponent, ki generirajo umetno inteligenco. Manjši upad vrednosti je bil do neke mere pričakovan, saj so tečaji nekaterih delnic v mesecu oktobru beležili visoko rast, po takšni rasti pa običajno pride do upada vrednosti. Kljub nihanjem so delnice na trgih v razvoju ostale na razmeroma visokih ravneh.

Pričakovanja na globalnih obvezniških trgih se med državami vse bolj razlikujejo. Krivulje pričakovanj se raztezajo od nadaljnjih dvigov obrestne mere na Japonskem do nadaljnjih spustov le-te v ZDA in Velikem Kraljestvu. Evropa spada med tista območja, kjer so se pričakovanja zasidrala okoli obstoječe obrestne mere. A vendar fiskalna tveganja po državah in odmik Japonske od ultra nizkih donosov ohranjajo dolgoročne donose še naprej nestanovitne. V ZDA so se v novembru donosi 10-letnih državnih obveznic začasno spustili proti območju nekoliko nad 4 %, saj so mehkejši podatki o inflaciji in šibkejša gospodarska aktivnost okrepili pričakovanja, da bi Fed lahko znižal obrestno mero na decembrskem zasedanju. V Evropi so se donosi v tem obdobju nekoliko zvišali. Donos 10-letnega nemškega Bunda je november zaključil okoli 2,7 %, nekaj bazičnih točk nad oktobrsko ravni, pri čemer se inflacija nekoliko dviga nad 2 %, vendar še vedno znotraj okvira, ki ga ECB pričakuje.

MEŠANI FLEKSIBILNI SKLAD

Triglav Aktivni

POROČILO O POSLOVANJU PODSKLADA na dan 28. 11. 2025

DONOSNOST

12 mesecev36 mesecev60 mesecev

-4,43%17,69%23,61%

NALOŽBENA POLITIKA

Sklad Triglav Aktivni se glede na vrsto naložb ter glede na naložbeno strategijo uvršča med mešane fleksibilne globalne sklade s kapitalno zaščito. Osnovni naložbeni cilj sklada je doseganje dolgoročne rasti vrednosti premoženja in vnaprej zastavljenega profila tveganja ob istočasnem spodbujanju določenih okoljskih in družbenih vidikov, ob investiranju v družbe, ki spoštujejo prakse dobrega upravljanja. Sredstva sklada so upravljana aktivno. Pri upravljanju se kot mera uspešnosti ne upošteva primerjalnega indeksa, saj je osnovni cilj kontrola volatilitosti ter zaščita kapitala. Prizadevno ciljanje letne volatilitosti znaša približno 10 %, cilj zaščite kapitala pa je višina 80 % od najvišje dosežene vrednosti enote premoženja Sklada v zadnjem letu dni.

SESTAVA NALOŽB

Sestava naložb po državah

ZDA	41,41%
ITALIJA	8,59%
NEMČIJA	7,72%
NIZOZEMSKA	5,77%
FRANCIJA	4,09%
BELGIJA	4,05%
ŠPANIJA	3,22%
ROMUNIJA	3,00%
DANSKA	2,34%
OSTALO	5,69%

Sestava naložb po vrstah finančnih instrumentov

DELNICE	53,66%
OBVEZNICE	29,23%
3,00%	

Največjih 10 naložb podsklada na dan 28. 11. 2025

Oznaka naložbe	%
KINGDOM OF THE NETHERLANDS - NETHER 2 1/2 01/15/33	4,56
MICROSOFT CORPORATION - MSFT US	4,45
FEDERAL REPUBLIC OF GERMANY - DBR 4 3/4 07/04/34	4,43
REPUBLIC OF ITALY - BTPT 6 05/01/31	4,37
REPUBLIC OF ITALY - BTPT 2.95 09/01/38	4,21
ALPHABET INC. - GOOGL US	4,14
KINGDOM OF BELGIUM - BGB 1 1/4 04/22/33	4,05
NVIDIA CORPORATION - NVDA US	3,89
ROMANIA - ROMANI 3.624 05/26/30	3,00
SAP SE - SAP GY	2,18

Sestava naložb po dejavnostih

DRŽAVNI VP	32,22%
INFORMACIJSKA TEHNOLOGIJA	22,11%
KOMUNIKACIJSKE STORITVE	8,63%
INDUSTRIJA	7,65%
FINANCE	6,87%
ZDRAVSTVO	4,39%
TRAJNE POTROŠNE DOBRINE	2,87%
OSNOVNE POTROŠNE DOBRINE	1,14%

TVEGANOST

1234567

MANJŠE TVEGANJEVEČJE TVEGANJE

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

DATUM USTANOVITVE:

GEOGRAFSKA USMERITEV:

NALOŽBENA POLITIKA:

VELIKOST PODSKLADA:

VEP (28. 11. 2025)

UPRAVLJAVEC PODSKLADA:

22. 06. 2020

GLOBALNI TRGI

MEŠANI FLEKSIBILNI SKLAD

66,908 mio EUR

13,22 EUR

Vid Pajič

PODATKI O PODSKLADU

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR

POROČILO UPRAVLJAVCA PODSKLADA

Pred sprejemom katere koli končne naložbene odločitve glejteProspekt Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi z vključnimi pravili upravljanja z informacijami (v nadaljevanju: Prospekt) in Ključne informacije za vlagatelje (v nadaljevanju: KIID) ter ostala razkritja na triglavinvestments.si. Sklad Triglav Aktivni se glede na vrsto naložb ter glede na naložbeno strategijo uvršča med mešane fleksibilne globalne sklade s kapitalno zaščito. Naložbeni cilj sklada je doseganje dolgoročne rasti vrednosti premoženja in vnaprej zastavljenega profila tveganja ob istočasnem spodbujanju določenih okoljskih in družbenih vidikov, ob investiranju v družbe, ki spoštujejo prakse dobrega upravljanja. Sredstva sklada so upravljana aktivno. Pri upravljanju sklada se ne uporablja primerjalni indeks za merilo uspešnosti, saj je osnovni cilj kontrola volatilitosti ter zaščita kapitala. Sklad spodbuja okoljske in družbene značilnosti tako, da se pri sprejemanju investicijskih odločitev upoštevajo pravila in procesi, opredeljeni v Politiki odgovornega investiranja, objavljeni na spletni strani družbe triglavinvestments.si, pri čemer je najnižji delež sredstev, ki ga predstavljajo naložbe, ki spodbujajo okoljske in družbene značilnosti 50 %. Sklad je upravljan aktivno. Družba za upravljanje v zvezi s premoženjem sklada za namene varovanja pred tveganji uporablja naslednji tehniki upravljanja naložb: kritna posojila (back-to-back loans) ter izvedene finančne instrumente. Priporočeno obdobje razpolaganja (najmanj 3 leta) za ta sklad je posledica profila tveganja tega sklada (višji kot je profil tveganja, daljša je priporočena doba razpolaganja vlaganja). Z daljšanjem obdobja vlaganja se zmanjšuje verjetnost negativnega donosa sklada. Sklad upošteva kriterije iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (SFDR). Informacije o vidikih, povezanih s trajnostnostjo, ki se razkrijajo skladno z Uredbo (EU) 2019/2088 so dosegljive na spletni strani družbe. Odločitve za vlaganje v Triglav vzajemni skladi – delniški Triglav Aktivni se sprejme ob upoštevanju značilnosti ali ciljev konkretnega sklada, kot so opisane v prospektu ali informacijah, ki se razkrijejo vlagateljem v skladu s členom 23 Direktive 2011/61/EU, členom 13 Uredbe (EU) 345/2013 ali členom 14 Uredbe 346/2013.

triglav investments

080 10 19

triglavinvestments.si

DELNIŠKI SKLAD

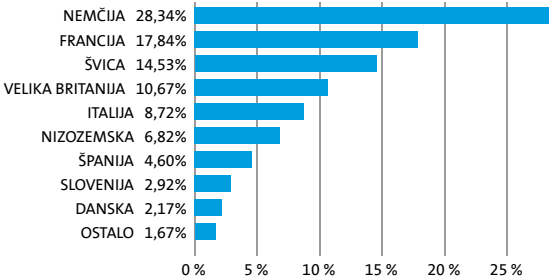
Triglav Evropa

POROČILO O POSLOVANJU PODSKLADA na dan 28. 11. 2025

DONOSNOST	12 mesecev	36 mesecev	60 mesecev
	10,78%	34,52%	45,70%

Triglav Evropa je regionalni delniški sklad. Naložbe podsklada so pretežno usmerjene v delnice evropskih izdajateljev s pozitivno dolgoročno perspektivo poslovanja. Naložbe v delnice podjetij in v enote delniških ciljnih skladov skupaj predstavljajo najmanj 85 odstotkov vseh sredstev podsklada.

Sestava naložb po državah



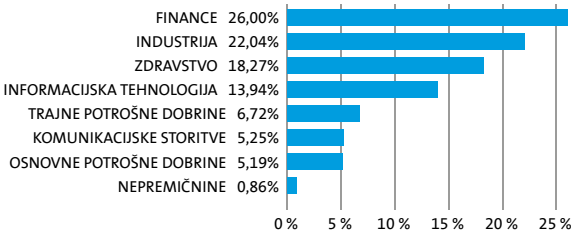
Sestava naložb po vrstah finančnih instrumentov



Največjih 10 naložb podsklada na dan 28. 11. 2025

Oznaka naložbe	%
ASTRAZENECA PLC - AZN LN	5,30
ASML HOLDING N.V. - ASML NA	5,24
SCHNEIDER ELECTRIC SE - SU FP	5,15
ALLIANZ SE - ALV GY	4,83
SAP SE - SAP GY	4,72
INTESA SANPAOLO SPA - ISP IM	4,45
PRYSMIAN S.P.A. - PRY IM	4,27
BARCLAYS PLC - BARC LN	3,68
ABB LTD - ABBN SW	3,62
LONZA GROUP AG - LONN SW	3,28

Sestava naložb po dejavnostih



TVEGANOST



MANJŠE TVEGANJE

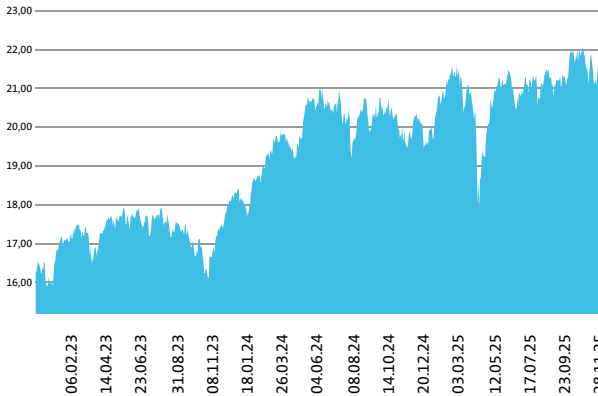
VEČJE TVEGANJE



Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s skladom razpolagate najmanj 4 leta.

DATUM USTANOVITVE:	22. 12. 2005
GEOGRAFSKA USMERITEV:	EVROPA
NALOŽBENA POLITIKA:	DELNIŠKI SKLAD
VELIKOST PODSKLADA:	124,195 mio EUR
VEP (28. 11. 2025)	21,88 EUR
UPRAVLJAVEC PODSKLADA:	Sašo Ivanović

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR



PODATKI O PODSKLADU

POROČILO UPRAVLJAVCA PODSKLADA

Pred sprejemom katere koli končne naložbene odločitve glejte Prospekt Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi z vključenimi pravili upravljanja z informacijami (v nadaljevanju: Prospekt) in Ključne informacije za vlagatelje (v nadaljevanju: KIID) ter ostala razkritja na triglavinvestments.si. Sklad Triglav Evropa se glede na vrsto naložb uvršča med delniške sklade Evrope. Naložbeni cilj sklada je doseganje dolgoročne rasti vrednosti premoženja ob istovrstnem spodbujanju določenih okoljskih in družbenih vidikov, ob investiranju v družbe, ki spoštujejo prakse dobrega upravljanja. Naložbe sklada so usmerjene pretežno v delnice podjetij z domicilom na trgu Evrope ter v enote delniških investicijskih skladov, ki imajo naložbeno politiko usmerjeno na področje Evrope. Sklad spodbuja okoljske in družbene značilnosti tako, da se pri sprejemanju investicijskih odločitev upoštevajo pravila in procesi, opredeljeni v Politiki odgovornega investiranja, objavljeni na spletni strani družbe triglavinvestments.si, pri čemer je najnižji delež sredstev, ki ga predstavljajo naložbe, ki spodbujajo okoljske in družbene značilnosti 85 %. Sredstva sklada so upravljana aktivno. Pri upravljanju se, kot mera uspešnosti, upošteva primerjalni indeks MSCI Europe Climate Change Net EUR (100 %). Večji del naložb sklada je sestavljen del primerjalnega indeksa, a nabor naložbenih priložnosti s tem ni nujno omejen. Ta sklad mogoče ne bo ustrezen za vlagatelje, ki nameravajo dvigniti svoj denar v obdobju, krajšem od 5 let. Sklad izpolnjuje kriterije iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (SFDR). Informacije o vidikih, povezanih s trajnostnostjo, ki se razkrijajo skladno z Uredbo (EU) 2019/2088 so dosegljive na spletni strani družbe. Odločitev za vlaganje v Triglav vzajemni skladi - delniški Triglav Evropa se sprejme ob upoštevanju značilnosti ali ciljev konkretnega sklada, kot so opisane v prospektu ali informacijah, ki se razkrijejo vlagateljem v skladu s členom 23 Direktive 2011/61/EU, členom 13 Uredbe (EU) 345/2013 ali členom 14 Uredbe 346/2013.

SPLOŠNI OBVEZNIŠKI SKLAD

Triglav Obvezniški

POROČILO O POSLOVANJU PODSKLADA na dan 28. 11. 2025

DONOSNOST

12 mesecev36 mesecev60 mesecev

-0,72%4,77%-12,94%

NALOŽBENA POLITIKA

Osrednjo pozornost sklada Triglav Obvezniški namenimo naložbam v domače in tuje obveznice naložbenega razreda. Naložbe sklada Triglav Obvezniški predvsem usmerjamo v kratkoročne in dolgoročne dolžniške vrednostne papirje, ki predstavljajo najmanj 80 % vseh sredstev. Upravljanje naložb sklada temelji na načelu aktivne politike upravljanja sredstev. Z naložbeno politiko sklada želimo vlagateljem zagotoviti donos, ki je na daljši rok višji od donosa vezanih bančnih vlog. Za razliko od vezave sredstev v banki sklad ob konkurenčnem donosu omogoča znatno večjo likvidnost. Zaradi nizke tveganosti sklad Triglav Obvezniški priporočamo vlagateljem, ki si želite varne naložbe z relativno stabilnimi donosi in niste pripravljeni sprejeti visokih tveganj.

Sestava naložb po državah

ITALIJA	13,94%
FRANCIJA	13,77%
ŠPANIJA	12,15%
NIZOZEMSKA	11,98%
ZDA	11,68%
NEMČIJA	11,00%
BELGIJA	4,40%
LUKSEMBURG	4,18%
SLOVENIJA	4,00%
OSTALO	12,06%

Sestava naložb po vrstah finančnih instrumentov

OBVEZNICE	98,78%
INSTR. DENARNEGA TRGA	0,38%

Največjih 10 naložb podsklada na dan 28. 11. 2025

Oznaka naložbe	%
FEDERAL REPUBLIC OF GERMANY - DBR 4 3/4 07/04/34	9,37
REPUBLIC OF ITALY - BTPS 6 05/01/31	8,63
FRENCH REPUBLIC - FRTR 1 1/2 05/25/31	5,72
KINGDOM OF SPAIN - SPGB 2.35 07/30/33	4,01
REPUBLIC OF ITALY - BTPS 2.95 09/01/38	3,22
KINGDOM OF SPAIN - SPGB 1 1/4 10/31/30	2,81
KINGDOM OF BELGIUM - BGB 1 1/4 04/22/33	2,53
BARCLAYS PLC - BACR 0.577 08/09/29	2,24
KINGDOM OF THE NETHERLANDS - NETHER 2 1/2 01/15/33	2,23
INTERNATIONAL BUSINESS MACHINES CORP - IBM 0.65 02/11/32	2,05

Sestava naložb po dejavnostih

DRŽAVNI VP	51,57%
FINANCE	24,80%
TRAJNE POTROŠNE DOBRINE	4,91%
ZDRAVSTVO	3,90%
KOMUNIKACIJSKE STORITVE	3,84%
JAVNA OSKRBA	2,85%
OSNOVNE POTROŠNE DOBRINE	2,40%
TEHNOLOGIJA	2,05%
INDUSTRIJA	1,86%
SUROVINE IN MATERIALI	0,96%

1234567

MANJŠE TVEGANJE

VEČJE TVEGANJE

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

DATUM USTANOVITVE:

GEOGRAFSKA USMERITEV:

NALOŽBENA POLITIKA:

VELIKOST PODSKLADA:

VEP (28. 11. 2025)

UPRAVLJAVEC PODSKLADA:

27. 10. 2004

GLOBALNI TRGI

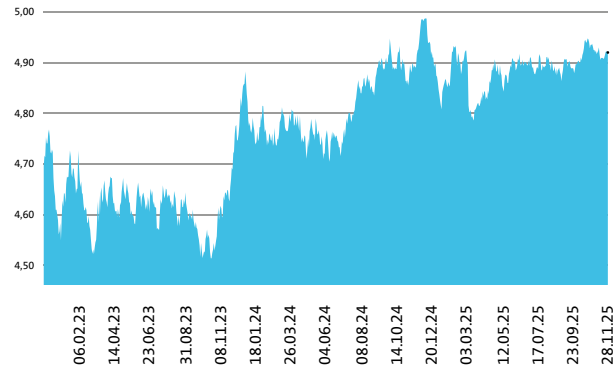
SPLOŠNI OBVEZNIŠKI SKLAD

113,931 mio EUR

4,92 EUR

Aleš Čačovič

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR



Pred sprejemom katere koli končne naložbene odločitve glejte Prospekt Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi z vključenimi pravili upravljanja z informacijami (v nadaljevanju: Prospekt) in Ključne informacije za vlagatelje (v nadaljevanju: KIID) ter ostala razkritja na triglavinvestments.si. Sklad Triglav Obvezniški se glede na vrsto naložb uvršča med splošne obvezniške sklade. Naložbeni cilj sklada je doseganje dolgoročne rasti vrednosti premoženja, ob istovrstnem spoštovanju določenih okoljskih in družbenih vidikov, ob investiranju v družbe, ki spoštujejo prakse dobrega upravljanja. Naložbe sklada so usmerjene pretežno v obveznice in druge oblike olastninjenega dolga. Povprečna dospelost obveznic se giblje med 1 in 15 let. Sklad lahko del svojih sredstev vlaga tudi v instrumente denarnega trga in bančne depozite, medtem ko naložbe v delnice niso dovoljene. Sklad spodbuja okoljske in družbene značilnosti tako, da se pri sprejemanju investicijskih odločitev upoštevajo pravila in procesi, opredeljeni v Politiki odgovornega investiranja, objavljeni na spletni strani družbe triglavinvestments.si, pri čemer je najnižji delež sredstev, ki ga predstavljajo naložbe, ki spodbujajo okoljske in družbene značilnosti 80 %. Sredstva sklada so upravljana aktivno. Pri upravljanju se kot mera uspešnosti upošteva primerjalni indeks, ki je sestavljen iz naslednjih indeksov MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond (50 %) in MSCI Eurozone Government Bond (50 %). Večji del naložb sklada je sestavljen del primerjalnega indeksa, a nabor naložbenih priložnosti s tem ni nujno omejen. Ta sklad mogoče ne bo ustrezen za vlagatelje, ki nameravajo dvigniti svoj denar v obdobju, krajšem od 3 let. Sklad izpolnjuje kriterije iz 8. člena Uredbe o razkriljih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (SFDR). Informacije o vidikih, povezanih s trajnostnostjo, ki se razkrivajo skladno z Uredbo (EU) 2019/2088 so dosegljive na spletni strani družbe. Odločitev za vlaganje v Triglav vzajemni skladi - Triglav Obvezniški se sprejme ob upoštevanju značilnosti ali ciljev konkretnega sklada, kot so opisane v prospektu ali informacijah, ki se razkrivajo vlagateljem v skladu s členom 23 Direktive 2011/61/EU, členom 13 Uredbe (EU) 345/2013 ali členom 14 Uredbe 346/2013.

DELNIŠKI SKLAD

Triglav Okoljska perspektiva

POROČILO O POSLOVANJU PODSKLADA na dan 28. 11. 2025

DONOSNOST

NALOŽBENA POLITIKA

SESTAVA NALOŽB

12 mesecev	36 mesecev	60 mesecev
-0,45%	19,89%	28,96%

Naložbe sklada so pretežno usmerjene v delnice izdajateljev, ki razvijajo, proizvajajo in ponujajo proizvode ali storitve, ki temeljijo na tehnologijah, ki so okolju manj škodljive kot trenutno splošno uveljavljene tehnologije, z domicilom v vsaj dveh podregijah razvitih trgov in v enote delniških ciljnih skladov, ki imajo naložbeno politiko usmerjeno na razvite trge, brez osredotočanja na eno državo ali podregijo. Zaradi svoje srednje tveganje naložbene politike je Triglav Okoljska perspektiva namenjen vlagateljem z dolgoročnejšim naložbenim horizontom, 5 let ali več, in višjo toleranco do tveganja.

Sestava naložb po državah

Država	Procent
ZDA	72,54%
FRANCIJA	4,51%
TAJVAN	4,33%
NIZOZEMSKA	2,68%
IRSKA	2,04%
DANSKA	1,83%
ŠVICA	1,83%
KANADA	1,81%
NORVEŠKA	1,51%
OSTALO	3,67%

Sestava naložb po vrstah finančnih instrumentov

Vrsta	Procent
DELNICE	96,76%

Največjih 10 naložb podsklada na dan 28. 11. 2025

Oznaka naložbe	%
FIRST SOLAR INC - FSLR US	5,68
NVIDIA CORPORATION - NVDA US	5,26
TESLA MOTORS INC - TSLA US	4,48
TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING CO LTD - TSM US	4,33
MICROSOFT CORPORATION - MSFT US	4,21
S&P GLOBAL INC. - SPGI US	4,08
TETRA TECH, INC. - TTEK US	3,31
AMAZON.COM, INC. - AMZN US	3,18
VERISK ANALYTICS, INC. - VRSK US	3,18
IDEXX LABORATORIES INC - IDXX US	3,13

Sestava naložb po dejavnostih

Dejavnost	Procent
INFORMACIJSKA TEHNOLOGIJA	34,80%
INDUSTRIJA	29,22%
ZDRAVSTVO	9,18%
TRAJNE POTROŠNE DOBRINE	8,74%
FINANCE	5,91%
OSNOVNE POTROŠNE DOBRINE	4,88%
KOMUNIKACIJSKE STORITVE	2,99%
NEPREMIČNINE	1,05%

TVEGANOST

PODATKI O PODSKLADU

POROČILO UPRAVLJAVCA PODSKLADA

1234567

MAJŠJE TVEGANJE

VEČJE TVEGANJE

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s skladom razpolagate najmanj 5 let.

DATUM USTANOVITVE:

GEOGRAFSKA USMERITEV:

NALOŽBENA POLITIKA:

VELIKOST PODSKLADA:

VEP (28. 11. 2025)

UPRAVLJAVEC PODSKLADA:

14. 11. 2016

GLOBALNI RAZVITI TRGI

DELNIŠKI SKLAD

29,084 mio EUR

14,97 EUR

Vid Pajič

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR

Datum	Vrednost enote premoženja v EUR
06.02.23	12,50
14.04.23	12,80
23.06.23	13,20
31.08.23	13,50
08.11.23	13,80
18.01.24	14,20
26.03.24	14,50
04.06.24	14,80
08.08.24	15,20
14.10.24	15,50
20.12.24	15,80
03.03.25	15,50
12.05.25	15,20
17.07.25	15,50
23.09.25	15,80
28.11.25	15,50

Pred sprejemom katere koli končne naložbene odločitve glejte Prospekt Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi z vključenimi pravili upravljanja z informacijami (v nadaljevanju: Prospekt) z informacijami in ključne informacije za vlagatelje (v nadaljevanju: KID) ter ostala razkritja na triglavinvestments.si. Sklad Triglav Okoljska perspektiva se glede na vrsto naložb uvršča med delniške globalne sklade razvitih trgov. Naložbeni cilj sklada je doseganje dolgoročne rasti vrednosti premoženja ob istostanem spodbujanju določenih okoljskih in družbenih vidikov, ob investiranju v družbe, ki spoštujejo prakse dobrega upravljanja. Naložbe sklada so pretežno usmerjene v delnice izdajateljev, ki razvijajo, proizvajajo in ponujajo proizvode ali storitve, ki temeljijo na tehnologijah, ki so okolju manj škodljive kot trenutno splošno uveljavljene tehnologije, z domicilom v vsaj dveh podregijah razvitih trgov in v enote delniških ciljnih skladov, ki imajo naložbeno politiko usmerjeno na razvite trge, brez osredotočanja na eno državo ali podregijo. Sklad spodbuja okoljske in družbene značilnosti tako, da se pri sprejemanju investicijskih odločitev upoštevajo pravila in procesi, opredeljeni v Politiki odgovornega investiranja, objavljeni na spletni strani družbe triglavinvestments.si, pri čemer je najnižji delež sredstev, ki ga predstavljajo naložbe, ki spodbujajo okoljske in družbene značilnosti 85 %. Sredstva sklada so upravljana aktivno. Pri upravljanju se kot mera uspešnosti upošteva primerjalni indeks MSCI World Climate Change Net Return USD Index (100 %). Večji del naložb sklada je sestavljen del primerjalnega indeksa, a nabor naložbenih priložnosti s tem ni nujno omejen. Ta sklad mogoče ne bo ustrezen za vlagatelje, ki nameravajo dvigniti svoj denar v obdobju, krajšem od 5 let. Sklad izpolnjuje kriterije iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (SFDR). Informacije o vidikih, povezanih s trajnostnostjo, ki se razkrijajo skladno z Uredbo (EU) 2019/2088 so dosegljive na spletni strani družbe. Odločitev za vlaganje v Triglav vzajemni skladi – delniški družbeno odgovorni Triglav Okoljska perspektiva se sprejme ob upoštevanju značilnosti ali ciljev konkretnega sklada, kot so opisane v prospektu ali informacijah, ki se razkrijejo vlagateljem v skladu s členom 23 Direktive 2011/61/EU, členom 13 Uredbe (EU) 345/2013 ali členom 14 Uredbe 346/2013.

triglav investments

080 10 19

triglavinvestments.si

MEŠANI URAVNOTEŽENI SKLAD

Triglav Renta

POROČILO O POSLOVANJU PODSKLADA na dan 28. 11. 2025

DONOSNOST

12 mesecev36 mesecev60 mesecev

2,07%23,22%24,94%

NALOŽBENA POLITIKA

Delež naložb v lastniške vrednostne papirje in enote delniških investicijskih skladov predstavlja od 35 % do 65 % sredstev Sklada. Naložbe v enote drugih investicijskih skladov skupno predstavljajo največ 10 % sredstev sklada. Pri investiranju sredstev v dolžniške vrednostne papirje se Sklad osredotoča pretežno na državne obveznice in obveznice z državnim jamstvom ter podjetniške obveznice v državah članicah Evropske unije. Sklad spodbuja okoljske in družbene značilnosti tako, da se pri sprejemanju investicijskih odločitev upoštevajo pravila in procesi, opredeljeni v Politiki odgovornega investiranja, ki je objavljena na spletni strani triglavinvestments.si, pri čemer je najnižji delež sredstev, ki ga predstavljajo naložbe, ki spodbujajo okoljske in družbene značilnosti 80 %. Sredstva sklada so upravljana aktivno.

SESTAVA NALOŽB

Sestava naložb po državah

ZDA	48,07%
NIZOZEMSKA	7,97%
NEMČIJA	7,59%
ITALIJA	7,41%
FRANCIJA	6,90%
ŠPANJA	5,00%
KANADA	3,42%
VELIKA BRITANIJA	2,50%
BELGIJA	2,23%
OSTALO	8,08%

Sestava naložb po vrstah finančnih instrumentov

DELNICE	56,40%
OBVEZNICE	42,60%
INSTR. DENARNEGA TRGA	0,17%

Največjih 10 naložb podsklada na dan 28. 11. 2025

Oznaka naložbe	%
NVIDIA CORPORATION - NVDA US	5,07
MICROSOFT CORPORATION - MSFT US	4,68
REPUBLIC OF ITALY - BTPS 6 05/01/31	3,83
FEDERAL REPUBLIC OF GERMANY - DBR 4 3/4 07/04/34	3,79
APPLE INC - AAPL US	3,66
AMAZON.COM, INC. - AMZN US	3,65
BROADCOM INC - AVGO US	2,43
KINGDOM OF SPAIN - SPGB 1.95 07/30/30	2,31
JPMORGAN CHASE & CO. - JPM US	2,27
ASML HOLDING N.V. - ASML NA	2,06

Sestava naložb po dejavnostih

DRŽAVNI VP	22,39%
INFORMACIJSKA TEHNOLOGIJA	21,02%
FINANCE	20,73%
TRAJNE POTROŠNE DOBRINE	9,73%
KOMUNIKACIJSKE STORITVE	8,70%
ZDRAVSTVO	6,85%
INDUSTRIJA	4,58%
OSNOVNE POTROŠNE DOBRINE	1,98%
JAVNA OSKRBA	1,13%
OSTALO	2,05%

TVEGANOST

1234567

MANJŠE TVEGANJE

VEČJE TVEGANJE

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

PODATKI O PODSKLADU

DATUM USTANOVITVE: 13. 10. 1999

GEOGRAFSKA USMERITEV: GLOBALNI TRGI

NALOŽBENA POLITIKA: MEŠANI URAVNOTEŽENI SKLAD

VELIKOST PODSKLADA: 250,562 mio EUR

VEP (28. 11. 2025): 20,64 EUR

UPRAVLJAVEC PODSKLADA: Gašper Dovč

POROČILO UPRAVLJAVCA PODSKLADA

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR

Pred sprejemom katere koli končne naložbene odločitve glejte Prospekt Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi z vključenimi pravili upravljanja z informacijami (v nadaljevanju: Prospekt) in Ključne informacije za vlagatelje (v nadaljevanju: KID) ter ostala razkritja na triglavinvestments.si. Sklad Triglav Renta se glede na vrsto naložb uvršča med mešane uravnotežene globalne sklade. Naložbeni cilj sklada je doseganje dolgoročne rasti vrednosti premoženja ob istočasnem spodbujanju določenih okoljskih in družbenih vidikov, ob investiranju v družbe, ki spoštujejo prakse dobrega upravljanja. Naložbe sklada so pretežno usmerjene v lastniške in dolžniške finančne instrumente izdajateljev iz razvitih držav, brez osredotočanja na posamezno državo ali podregijo oziroma valuto. Delež naložb v lastniške vrednostne papirje in enote delniških investicijskih skladov predstavlja od 35 % do 65 % sredstev sklada. Naložbe v enote drugih investicijskih skladov skupno predstavljajo največ 10 % sredstev Sklada. Pri investiranju sredstev v dolžniške vrednostne papirje se Sklad osredotoča pretežno na državne obveznice in obveznice z državnim jamstvom ter podjetniške obveznice v državah članicah Evropske unije. Povprečna dospelost obveznic se giblje med 1 in 15 let. Sklad spodbuja okoljske in družbene značilnosti tako, da se pri sprejemanju investicijskih odločitev upoštevajo pravila in procesi, opredeljeni v Politiki odgovornega investiranja, objavljeni na spletni strani družbe triglavinvestments.si, pri čemer je najnižji delež sredstev, ki ga predstavljajo naložbe, ki spodbujajo okoljske in družbene značilnosti 80 %. Sredstva sklada so upravljana aktivno. Pri upravljanju se kot mera uspešnosti upošteva primerjalni indeks, ki je sestavljen iz naslednjih indeksov: MSCI World Climate Change Net Return USD Index (50 %), MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond (25 %) in MSCI Eurozone Government Bond (25 %). Večji del naložb sklada je sestavljen del primerjalnega indeksa, a nabor naložbenih priložnosti s tem ni nujno omejen. Ta sklad mogoče ne bo ustrezen za vlagatelje, ki nameravajo dvigniti svoj denar v obdobju, krajšem od 3 let. Sklad izpolnjuje kriterije iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (SFDR). Informacije o vidikih, povezanih s trajnostnostjo, ki se razkrijajo skladno z Uredbo (EU) 2019/2088 so dosegljive na spletni strani družbe. Odločitev za vlaganje v Triglav vzajemni skladi – mešani Triglav Renta se sprejme ob upoštevanju značilnosti ali ciljev konkretnega sklada, kot so opisane v prospektu ali informacijah, ki se razkrijejo vlagateljem v skladu s členom 23 Direktive 2011/61/EU, členom 13 Uredbe (EU) 345/2013 ali členom 14 Uredbe 346/2013.

 **triglav investments**

 080 10 19

triglavinvestments.si

DELNIŠKI SKLAD

Triglav Severna Amerika

POROČILO O POSLOVANJU PODSKLADA na dan 28. 11. 2025

DONOSNOST

NALOŽBENA POLITIKA

SESTAVA NALOŽB

12 mesecev36 mesecev60 mesecev

9,49%73,90%101,82%

Naložbe sklada usmerjamo primarno v delnice podjetij in investicijske sklade, ki kotirajo na razvitih kapitalskih trgih ZDA, Kanade in Bahamov. Glavni kriterij pri izbiri naložb je tako temeljna kot tehnična analiza posameznega vrednostnega papirja, panoge in trga. Upravljanje naložb sklada temelji na načelu aktivne naložbene politike. Ta temelji na izboru podjetij iz regije Severna Amerika, in sicer gre za največja in zelo inovativna podjetja z jasno strategijo razvoja. Donose sklad ustvarja z investiranjem v delnice podjetij z največjim potencialom rasti v naslednjih šestih mesecih. Naložba v sklad Triglav Severna Amerika je zato primerna za izkušene vlagatelje in vlagatelje, katerih premoženjski položaj dopušča prevzemanje večjih naložbenih tveganj.

Sestava naložb po državah

ZDA86,06%

0%10%20%30%40%50%60%70%80%

Sestava naložb po vrstah finančnih instrumentov

DELNICE86,06%

Največjih 10 naložb podsklada na dan 28. 11. 2025

Oznaka naložbe	%
APPLE INC - AAPL US	6,89
NVIDIA CORPORATION - NVDA US	6,53
ALPHABET INC. - GOOGL US	5,62
TESLA MOTORS INC - TSLA US	5,31
MICROSOFT CORPORATION - MSFT US	5,22
AMAZON.COM, INC. - AMZN US	4,13
BROADCOM INC - AVGO US	3,72
ELI LILLY AND COMPANY - LLY US	3,20
META PLATFORMS INC - META US	2,92
JOHNSON & JOHNSON - JNJ US	2,28

Sestava naložb po dejavnostih

INFORMACIJSKA TEHNOLOGIJA	34,96%
TRAJNE POTROŠNE DOBRINE	11,71%
FINANCE	11,39%
ZDRAVSTVO	10,05%
KOMUNIKACIJSKE STORITVE	9,99%
INDUSTRIJA	3,85%
NEPREMIČNINE	3,04%
OSNOVNE POTROŠNE DOBRINE	1,06%

1234567

MANJŠE TVEGANJE

VEČJE TVEGANJE

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s skladom razpolagate najmanj 5 let.

DATUM USTANOVITVE:

GEOGRAFSKA USMERITVE:

NALOŽBENA POLITIKA:

VELIKOST PODSKLADA:

VEP (28. 11. 2025)

UPRAVLJAVEC PODSKLADA:

18. 05. 2006

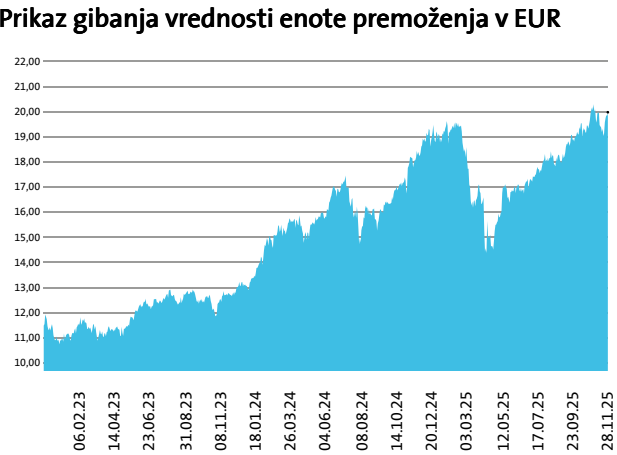
SEVERNA AMERIKA

DELNIŠKI SKLAD

130,256 mio EUR

19,98 EUR

Mitja Baša



Pred sprejemom katere koli končne naložbene odločitve glejte Prospekt Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi z vključenimi pravili upravljanja z informacijami (v nadaljevanju: Prospekt) in Ključne informacije za vlagatelje (v nadaljevanju: KIID) ter ostala razkritja na [triglavinvestments.si](#). Sklad Triglav Severna Amerika se glede na vrsto naložb uvršča med delniške sklade Severne Amerike. Naložbeni cilj sklada je doseganje dolgoročne rasti vrednosti premoženja ob istostasnem spodbujanju določenih okoljskih in družbenih vidikov, ob investiranju v družbe, ki spoštujejo prakse dobrega upravljanja. Naložbe sklada so pretežno usmerjene v delnice izdajateljev z domicilom na trgih Severne Amerike in v enote delniških investicijskih skladov, ki imajo naložbeno politiko usmerjeno na področje Severne Amerike. Sklad spodbuja okoljske in družbene značilnosti tako, da se pri sprejemanju investicijskih odločitev upoštevajo pravila in procesi, opredeljeni v Politiki odgovornega investiranja, objavljeni na spletni strani družbe [triglavinvestments.si](#), pri čemer je najnižji delež sredstev, ki ga predstavljajo naložbe, ki spodbujajo okoljske in družbene značilnosti 85 %. Sredstva Sklada so upravljana aktivno. Pri upravljanju se kot mera uspešnosti upošteva primerjalni indeks MSCI USA Climate Change Net Return USD Index (100 %). Večji del naložb Sklada je sestavljen del primerjalnega indeksa, a nabor naložbenih priložnosti s tem ni nujno omejen. Ta sklad mogoče ne bo ustrezen za vlagatelje, ki nameravajo dvigniti svoj denar v obdobju, krajšem od 5 let. Sklad izpolnjuje kriterije iz 8. Člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (SFDR). Informacije o vidikih, povezanih s trajnostnostjo, ki se razkrivajo skladno z Uredbo (EU) 2019/2088 so dosegljive na spletni strani družbe. Odločitev za vlaganje v Triglav vzajemni skladi - delniški Triglav Severna Amerika se sprjme ob upoštevanju značilnosti ali ciljev konkretnega sklada, kot so opisane v prospektu ali informacijah, ki se razkrijejo vlagateljem v skladu s členom 23 Direktive 2011/61/EU, členom 13 Uredbe (EU) 345/2013 ali členom 14 Uredbe 346/2013.

SKLAD DENARNEGA TRGA

Triglav Sklad denarnega trga EUR

POROČILO O POSLOVANJU PODSKLADA na dan 28. 11. 2025

DONOSNOST

12 mesecev36 mesecev60 mesecev

1,88%7,22%6,09%

NALOŽBENA POLITIKA

Triglav Sklad denarnega trga EUR se v skladu z Uredbo o skladih denarnega trga uvršča med standardne sklade denarnega trga s spremenljivo neto vrednostjo sredstev. Naložbe sklada so usmerjene v instrumente denarnega trga in bančne depozite, ki so izdani v evrski valuti ter v enote ciljnih skladov denarnega trga. Sklad spodbuja okoljske in družbene značilnosti tako, da se pri sprejemanju investicijskih odločitev upoštevajo pravila in procesi, opredeljeni v Politiki odgovornega investiranja. Upravljanje naložb sklada temelji na načelu aktivne naložbene politike. Naložba v sklad Triglav Sklad denarnega trga EUR je zato primerna za vlagatelje, ki še nimate izkušenj z investiranjem v vrednostne papirje ter tiste, ki želite del svojega premoženja začasno umakniti iz višje tveganih naložb in počakati na trenutek, ko se boste ponovno odločili svoja sredstva izpostaviti višjemu tveganju.

Sestava naložb po državah

BELGIJA	24,14%
EU	24,09%
ITALIJA	14,70%
ŠPANIJA	14,64%
PORTUGALSKA	9,37%
FRANCIJA	4,99%

Sestava naložb po vrstah finančnih instrumentov

INSTR. DENARNEGA TRGA	91,93%
-----------------------	--------

Največjih 10 naložb podsklada na dan 28. 11. 2025

Oznaka naložbe	%
KINGDOM OF SPAIN - SGLT 0 10/09/26	5,24
EUROPEAN UNION - EUB 0 12/05/25	5,03
KINGDOM OF BELGIUM - BGTB 0 12/11/25	5,03
EUROPEAN UNION - EUB 0 01/09/26	5,02
REPUBLIC OF ITALY - BOTS 0 01/30/26	5,01
REPUBLIC OF ITALY - BOTS 0 03/31/26	5,00
FRENCH REPUBLIC - BTF 0 04/22/26	4,99
KINGDOM OF BELGIUM - BGTB 0 07/09/26	4,97
EUROPEAN UNION - EUB 0 10/09/26	4,94
KINGDOM OF BELGIUM - BGTB 0 01/15/26	4,72

Sestava naložb po dejavnostih

DRŽAVNI VP	91,93%
------------	--------

1234567

MANJŠE TVEGANJE

VEČJE TVEGANJE

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s skladom razpolagate najmanj 1 leto.

DATUM USTANOVITVE:

31. 10. 2012

GEOGRAFSKA USMERITEV:

EVROPA

NALOŽBENA POLITIKA:

SKLAD DENARNEGA TRGA

VELIKOST PODSKLADA:

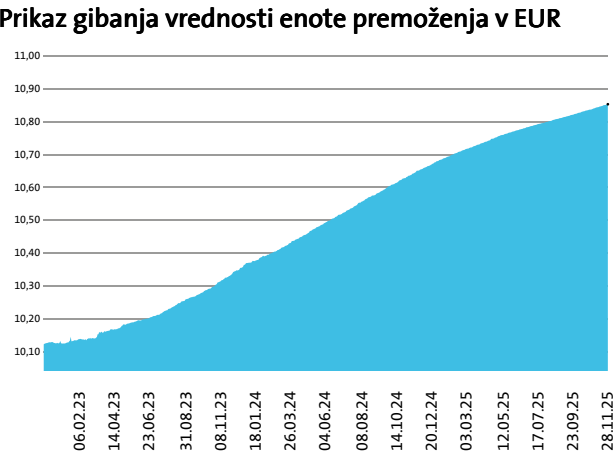
168,941 mio EUR

VEP (28. 11. 2025)

10,85 EUR

UPRAVLJAVEC PODSKLADA:

Aleš Čačovič



Pred sprejemom katere koli končne naložbene odločitve glejte Prospekt Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi z vključenimi pravili upravljanja z informacijami (v nadaljevanju: Prospekt) in Ključne informacije za vlagatelje (v nadaljevanju: KIID) ter ostala razkritja na triglavinvestments.si. Sklad se v skladu z Uredbo o skladih denarnega trga uvršča med standardne sklade denarnega trga s spremenljivo neto vrednostjo sredstev. Naložbeni cilj sklada je ohranitev glavnice in donosnost, skladna z obrestnimi merami na denarnem trgu ob visoki varnosti naložb (nizko tveganje) ter visoki stopnji likvidnosti, ob istočasnem spodbujanju določenih okoljskih in družbenih vidikov, ob investiranju v družbe, ki spoštujejo prakse dobrega upravljanja. Naložbe sklada so usmerjene v instrumente denarnega trga in bančne depozite, ki so izdani v evrski valuti ter v enote ciljnih skladov denarnega trga. Sklad spodbuja okoljske in družbene značilnosti tako, da se pri sprejemanju investicijskih odločitev upoštevajo pravila in procesi, opredeljeni v Politiki odgovornega investiranja, objavljeni na spletni strani družbe triglavinvestments.si, pri čemer je najnižji delež sredstev, ki ga predstavljajo naložbe, ki spodbujajo okoljske in družbene značilnosti 50 %. Sredstva sklada so upravljana aktivno. Pri upravljanju se kot mera uspešnosti upošteva primerjalni indeks, ki ga predstavlja indeks Euro Treasury Bills Index (100 %). Nabor naložbenih priložnosti ni omejen s primerjalnim indeksom. Sklad denarnega trga ni naložba, ki zagotovo prinaša dobiček, in ni enaka naložbi v depozite. Sklad denarnega trga ne prejema zunanje podpore. Glavnica, ki se vlije v podsklad denarnega trga, se lahko spremeni. Tveganje za izgubo glavnice nosi vlagatelj. Zaradi izredno nizke stopnje tveganja sklada je sklad primeren tudi za kratkoročno investiranje privarčevanih sredstev. Sklad izpolnjuje kriterije iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (SFDR). Informacije o vidikih, povezanih s trajnostnostjo, ki se razkrijajo skladno z Uredbo (EU) 2019/2088 so dosegljive na spletni strani družbe. Odločitev za vlaganje v Triglav vzajemni skladi – Triglav Sklad denarnega trga EUR se sprejme ob upoštevanju značilnosti ali ciljev konkretnega sklada, kot so opisane v prospektu ali informacijah, ki se razkrijejo vlagateljem v skladu s členom 23 Direktive 2011/61/EU, členom 13 Uredbe (EU) 345/2013 ali členom 14 Uredbe 346/2013.

DELNIŠKI SKLAD

Triglav Svetovni razviti trgi

POROČILO O POSLOVANJU PODSKLADA na dan 28. 11. 2025

DONOSNOST

12 mesecev36 mesecev60 mesecev

2,97%37,12%60,87%

NALOŽBENA POLITIKA

Naložbe sklada so pretežno usmerjene v delnice izdajateljev z domicilom v vsaj dveh podregijah razvitih trgov in v enote delniških investicijskih skladov, ki imajo naložbeno politiko usmerjeno na razvite trge, brez osredotočanja na eno državo ali podregijo. Naložbe v delnice podjetij in v enote delniških ciljnih skladov skupaj predstavljajo najmanj 85 % sredstev sklada, pri čemer naložbe v delnice in enote ciljnih skladov, ki imajo naložbeno politiko usmerjeno na razvite trge, predstavljajo najmanj 80 % sredstev sklada, naložbe v posamično podregijo pa ne dosegajo 80 % sredstev sklada. Naložba v sklad Triglav Svetovni razviti trgi je zato primerna za vlagatelje, ki še nimate izkušenj z investiranjem v vrednostne papirje, pri tem pa vam je poleg doseganja ustrezne razpršenosti sredstev pomembna tudi stabilnost naložb.

SESTAVA NALOŽB

Sestava naložb po državah

ZDA	72,62%
NEMČIJA	5,64%
NIZOZEMSKA	4,88%
KANADA	3,52%
ITALIJA	2,80%
FRANCIJA	2,39%
VELIKA BRITANIJA	1,84%
SLOVENIJA	1,45%
SINGAPUR	1,14%
OSTALO	1,78%

Sestava naložb po vrstah finančnih instrumentov

DELNICE	98,06%
---------	--------

Največjih 10 naložb podsklada na dan 28. 11. 2025

Oznaka naložbe	%
MICROSOFT CORPORATION - MSFT US	8,49
NVIDIA CORPORATION - NVDA US	8,31
AMAZON.COM, INC. - AMZN US	5,85
APPLE INC - AAPL US	5,51
ALPHABET INC. - GOOGL US	5,41
ASML HOLDING N.V. - ASML NA	3,58
JPMORGAN CHASE & CO. - JPM US	3,54
GOLDMAN SACHS GROUP INC - GS US	3,14
META PLATFORMS INC - META US	3,08
ELI LILLY AND COMPANY - LLY US	2,95

Sestava naložb po dejavnostih

INFORMACIJSKA TEHNOLOGIJA	33,96%
FINANCE	18,51%
TRAJNE POTROŠNE DOBRINE	13,89%
KOMUNIKACIJSKE STORITVE	11,50%
ZDRAVSTVO	9,56%
INDUSTRIJA	8,10%
OSNOVNE POTROŠNE DOBRINE	1,51%
JAVNA OSKRBA	1,04%

1234567

MANJŠE TVEGANJE

VEČJE TVEGANJE

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s skladom razpolagate najmanj 5 let.

DATUM USTANOVITVE:

18. 05. 2006

GEOGRAFSKA USMERITVE:

GLOBALNI RAZVITI TRGI

NALOŽBENA POLITIKA:

DELNIŠKI SKLAD

VELIKOST PODSKLADA:

488,124 mio EUR

VEP (28. 11. 2025)

12,35 EUR

UPRAVLJAVEC PODSKLADA:

Gašper Dovč

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR

Datum	Vrednost enote premoženja (EUR)
06.02.23	8,8
14.04.23	9,2
23.06.23	9,5
31.08.23	9,8
08.11.23	10,2
18.01.24	10,8
26.03.24	11,2
04.06.24	11,5
08.08.24	11,8
14.10.24	12,2
20.12.24	12,5
03.03.25	12,2
12.05.25	12,5
17.07.25	12,8
23.09.25	12,5
28.11.25	12,5

Pred sprejemom katere koli končne naložbene odločitve glejte Prospekt Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi z vključenimi pravili upravljanja z informacijami (v nadaljevanju: Prospekt) in Ključne informacije za vlagatelje (v nadaljevanju: KIID) ter ostala razkritja na triglavinvestments.si. Sklad Triglav Svetovni razviti trgi se glede na vrsto naložb uvršča med delniške globalne sklade razvitih trgov. Naložbeni cilj sklada je doseganje dolgoročne rasti vrednosti premoženja ob istočasnem spodbujanju določenih okoljskih in družbenih vidikov ob investiranju v družbe, ki spoštujejo prakse dobrega upravljanja. Naložbe sklada so pretežno usmerjene v delnice izdajateljev z domicilom v vsaj dveh podregijah razvitih trgov in v enote delniških investicijskih skladov, ki imajo naložbeno politiko usmerjeno na razvite trge, brez osredotočanja na eno državo ali podregijo. Sklad spodbuja okoljske in družbene značilnosti tako, da se pri sprejemanju investicijskih odločitev upoštevajo pravila in procesi, opredeljeni v Politiki odgovornega investiranja, objavljeni na spletni strani družbe Triglavinvestments.si, pri čemer je najnižji delež sredstev, ki ga predstavljajo naložbe, ki spodbujajo okoljske in družbene značilnosti 85 %. Sredstva sklada so upravljana aktivno. Pri upravljanju se, kot mera uspešnosti, upošteva primerjalni indeks MSCI World Climate Change Net Return USD Index (100 %). Večji del naložb sklada je sestavljen del primerjalnega indeksa, a nabor naložbenih priložnosti s tem ni nujno omejen. Ta sklad mogoče ne bo usrežen za vlagatelje, ki nameravajo dvigniti svoj denar v obdobju, krajšem od 5 let. Sklad izpolnjuje kriterije iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (SFDR). Informacije o vidikih, povezanih s trajnostnostjo, ki se razkrijejo skladno z Uredbo (EU) 2019/2088 so dosegljive na spletni strani družbe. Odločitve za vlaganje v Triglav vzajemni skladi - delniški Triglav Svetovni razviti trgi se sprejme ob upoštevanju značilnosti ali ciljev konkretnega sklada, kot so opisane v prospektu ali informacijah, ki se razkrijejo vlagateljem v skladu s členom 23 Direktive 2011/61/EU, členom 13 Uredbe (EU) 345/2013 ali členom 14 Uredbe 346/2013.

triglav investments

080 10 19

triglavinvestments.si

DELNIŠKI SKLAD

Triglav Tehnologije prihodnosti

POROČILO O POSLOVANJU PODSKLADA na dan 28. 11. 2025

DONOSNOST

NALOŽBENA POLITIKA

SESTAVA NALOŽB

12 mesecev	36 mesecev	60 mesecev
12,71%	103,75%	82,56%

Naložbe sklada so pretežno usmerjene v delnice izdajateljev, ki razvijajo in proizvajajo proizvode ali ponujajo storitve, ki temeljijo na tehnologijah prihodnosti ali gradijo svoje poslovne modele in konkurenčno prednost na uporabi tehnologij prihodnosti, z domicilom v vsaj dveh podregijah razvitih trgov in v enote delniških ciljnih skladov, ki imajo naložbeno politiko usmerjeno na razvite trge, brez osredotočanja na eno državo ali podregijo.

Sestava naložb po državah

Država	Procent
ZDA	66,37%
NEMČIJA	5,22%
NIZOZEMSKA	4,54%
FRANCIJA	3,38%
JUŽNA KOREJA	2,86%
TAJVAN	2,68%
JAPONSKA	1,95%
KANADA	1,30%
ŠVEDSKA	1,22%
OSTALO	0,00%

Sestava naložb po vrstah finančnih instrumentov

DELNICE	89,53%
---------	--------

Največjih 10 naložb podsklada na dan 28. 11. 2025

Oznaka naložbe	%
ALPHABET INC. - GOOGL US	7,53
NVIDIA CORPORATION - NVDA US	6,70
MICROSOFT CORPORATION - MSFT US	5,63
AMAZON.COM, INC. - AMZN US	5,48
BROADCOM INC - AVGO US	5,15
META PLATFORMS INC - META US	4,34
APPLE INC - AAPL US	4,18
ADVANCED MICRO DEVICES INC - AMD US	3,02
ASML HOLDING N.V. - ASML NA	2,96
ORACLE CORPORATION - ORCL US	2,79

Sestava naložb po dejavnostih

Dejavnost	Procent
INFORMACIJSKA TEHNOLOGIJA	54,10%
KOMUNIKACIJSKE STORITVE	15,57%
TRAJNE POTROŠNE DOBRINE	8,78%
INDUSTRIJA	6,22%
FINANCE	3,96%
ZDRAVSTVO	0,91%

TVEGANOST

PODATKI O PODSKLADU

POROČILO UPRAVLJAVCA PODSKLADA

1234567

MAJŠJE TVEGANJE

VEČJE TVEGANJE

!

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s skladom razpolagate najmanj 5 let.

DATUM USTANOVITVE:

GEOGRAFSKA USMERITVE:

NALOŽBENA POLITIKA:

VELIKOST PODSKLADA:

VEP (28. 11. 2025)

UPRAVLJAVEC PODSKLADA:

22. 06. 2020

GLOBALNI RAZVITI TRGI

DELNIŠKI SKLAD

84,564 mio EUR

20,64 EUR

Slavko Rogan

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR

Pred sprejemom katere koli končne naložbene odločitve glejte Prospekt Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi z vključenimi pravili upravljanja z informacijami (v nadaljevanju: Prospekt) in Ključne informacije za vlagatelje (v nadaljevanju: KIID) ter ostala razkritja na [triglavinvestments.si](#). Sklad Triglav Tehnologije prihodnosti se glede na vrsto naložb uvršča med delniške sklade sektorja informacijske tehnologije ter sorodnih panog iz sektorjev potrošnih dobrin in komunikacijskih storitev. Naložbeni cilj sklada je doseganje dolgoročne rasti vrednosti premoženja ob istočasnem spodbujanju določenih okoljskih in družbenih vidikov, ob investiranju v družbe, ki spoštujejo prakse dobrega upravljanja. Naložbe sklada so pretežno usmerjene v delnice izdajateljev, ki razvijajo in proizvajajo proizvode ali ponujajo storitve, ki temeljijo na tehnologijah prihodnosti ali gradijo svoje poslovne modele in konkurenčno prednost na uporabi tehnologij prihodnosti, z domicilom v vsaj dveh podregijah razvitih trgov in v enote delniških ciljnih skladov, ki imajo naložbeno politiko usmerjeno na razvite trge, brez osredotočanja na eno državo ali podregijo. Sklad spodbuja okoljske in družbene značilnosti tako, da se pri sprejemanju investicijskih odločitev upoštevajo pravila in procesi, opredeljeni v Politiki odgovornega investiranja, objavljeni na spletni strani družbe [triglavinvestments.si](#) pri čemer je najnižji delež sredstev, ki ga predstavljajo naložbe, ki spodbujajo okoljske in družbene značilnosti 85 %. Sredstva sklada so upravljana aktivno. Pri upravljanju se kot mera uspešnosti upošteva primerjalni indeks MSCI World Climate Change Net Return USD Index (100 %). Večji del naložb sklada je sestavljen del primerjalnega indeksa, a nabor naloženih prihodnosti s tem ni nujno omejen. Ta sklad mogoče ne bo ustrezen za vlagatelje, ki nameravajo dvigniti svoj denar v obdobju, krajšem od 5 let. Sklad izpolnjuje kriterije iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (SFDR). Informacije o vidikih, povezanih s trajnostnostjo, ki se razkrivajo skladno z Uredbo (EU) 2019/2088 so dosegljive na spletni strani družbe. Odločitev za vlaganje v Triglav vzajemni skladi – delniški Triglav Tehnologije prihodnosti se sprejme ob upoštevanju značilnosti ali ciljev konkretnega sklada, kot so opisane v prospektu ali informacijah, ki se razkrijejo vlagateljem v skladu s členom 23 Direktive 2011/61/EU, členom 13 Uredbe (EU) 345/2013 ali členom 14 Uredbe 346/2013.

DELNIŠKI SKLAD

Triglav Top Brands

POROČILO O POSLOVANJU PODSKLADA na dan 28. 11. 2025

DONOSNOST

NALOŽBENA POLITIKA

SESTAVA NALOŽB

12 mesecev	36 mesecev	60 mesecev
10,05%	76,18%	84,82%

Naložbe sklada globalno usmerjamo v delnice podjetij in v enote delniških investicijskih skladov, ki imajo sedež na razvitih kapitalskih trgih. Tovrstne naložbe skupaj predstavljajo najmanj 85 % vseh sredstev sklada. Upravljanje naložb sklada temelji na načelu aktivne naložbene politike. Gibanje čiste vrednosti sredstev sklada je zaradi opisane naložbene politike odvisno predvsem od splošnega gospodarskega položaja in razmer na svetovnih trgih vrednostnih papirjev. Naložba v sklad Triglav Top Brands je zato primerna za vlagatelje, ki še nimate izkušenj z investiranjem v vrednostne papirje, pri tem pa vam je poleg doseganja ustreznosti sredstev pomembna tudi stabilnost naložb.

Sestava naložb po državah

Država	Procent
ZDA	76,25%
FRANCIJA	4,71%
VELIKA BRITANIJA	4,22%
ŠVICA	3,57%
NEMČIJA	3,21%
ŠPANJA	2,84%
TAJVAN	1,25%
JAPONSKA	1,04%
ITALIJA	0,77%
OSTALO	1,16%

Sestava naložb po vrstah finančnih instrumentov

Vrsta instrumenta	Procent
DELNICE	99,02%

Največjih 10 naložb podsklada na dan 28. 11. 2025

Oznaka naložbe	%
APPLE INC - AAPL US	6,55
NVIDIA CORPORATION - NVDA US	5,85
MICROSOFT CORPORATION - MSFT US	5,57
ALPHABET INC. - GOOG US	5,22
AMAZON.COM, INC. - AMZN US	5,03
JPMORGAN CHASE & CO. - JPM US	4,44
TESLA MOTORS INC - TSLA US	4,18
BROADCOM INC - AVGO US	3,36
ELI LILLY AND COMPANY - LLY US	2,51
META PLATFORMS INC - META US	2,11

Sestava naložb po dejavnostih

Dejavnost	Procent
INFORMACIJSKA TEHNOLOGIJA	32,41%
FINANCE	16,03%
ZDRAVSTVO	13,28%
TRAJNE POTROŠNE DOBRINE	13,07%
KOMUNIKACIJSKE STORITVE	9,15%
INDUSTRIJA	7,44%
OSNOVNE POTROŠNE DOBRINE	2,67%
NEPREMIČNINE	2,65%
JAVNA OSKRBA	2,32%

TVEGANOST

PODATKI O PODSKLADU

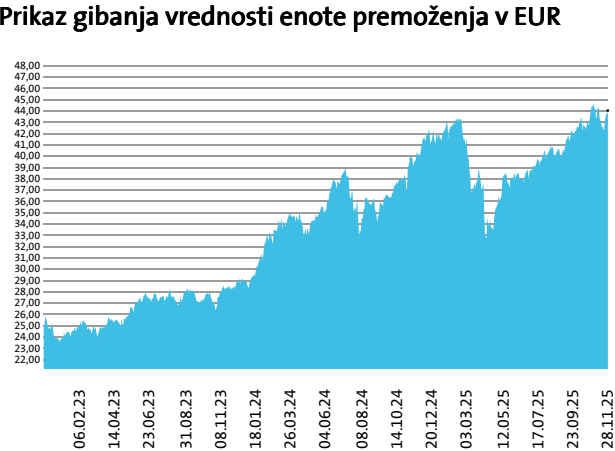
POROČILO UPRAVLJAVCA PODSKLADA

1	2	3	4	5	6	7
MANJŠE TVEGANJE VEČJE TVEGANJE						

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s skladom razpolagate najmanj 5 let.

DATUM USTANOVITVE:
GEOGRAFSKA USMERITEV:
NALOŽBENA POLITIKA:
VELIKOST PODSKLADA:
VEP (28. 11. 2025)
UPRAVLJAVEC PODSKLADA:

31. 10. 2012
GLOBALNI RAZVITI TRGI
DELNIŠKI SKLAD
463,669 mio EUR
44,04 EUR
Mitja Baša



Pred sprejemom katere koli končne naložbene odločitve glejte Prospekt Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi z vključenimi pravili upravljanja z informacijami (v nadaljevanju: Prospekt) in Ključne informacije za vlagatelje (v nadaljevanju: KIID) ter ostala razkritja na triglavinvestments.si. Sklad Triglav Top Brands se glede na vrsto naložb uvršča med delniške globalne sklade razvitih trgov. Naložbeni cilj sklada je doseganje dolgoročne rasti vrednosti premoženja ob istostanskem spodbujanju določenih okoljskih in družbenih vidikov, ob investiranju v družbe, ki spoštujejo prakse dobrega upravljanja. Naložbe sklada so pretežno usmerjene v delnice podjetij, ki imajo prepoznavne blagovne znamke, z domicilom in vsaj dveh podregijah razvitih trgov ter v enote delniških ciljnih skladov, ki imajo naložbeno politiko usmerjeno na razvite trge, brez osredotočanja na eno državo ali podregijo. Sklad spodbuja okoljske in družbene značilnosti tako, da se pri sprejemanju investicijskih odločitev upoštevajo pravila in procesi, opredeljeni v Politiki odgovornega investiranja, objavljeni na spletni strani družbe triglavinvestments.si, pri čemer je najnižji delež sredstev, ki ga predstavljajo naložbe, ki spodbujajo okoljske in družbene značilnosti 85 %. Sredstva sklada so upravljana aktivno. Pri upravljanju se, kot mera uspešnosti, upošteva primerjalni indeks MSCI World Climate Change Net Return USD Index (100 %). Večji del naložb sklada je sestavljen del primerjalnega indeksa, a nabor naložbenih priložnosti s tem ni nujno omejen. Ta sklad mogoče ne bo ustrezen za vlagatelje, ki nameravajo dvigniti svoj denar v obdobju, krajšem od 5 let. Sklad izpolnjuje kriterije iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (SFDR). Informacije o vidikih, povezanih s trajnostnostjo, ki se razkrivajo skladno z Uredbo (EU) 2019/2088 so dosegljive na spletni strani družbe. Odločitev za vlaganje v Triglav vzajemni skladi – delniški Triglav Top Brands se sprejme ob upoštevanju značilnosti ali ciljev konkretnega sklada, kot so opisane v prospektu ali informacijah, ki se razkrijejo vlagateljem v skladu s členom 23 Direktive 2011/61/EU, členom 13 Uredbe (EU) 345/2013 ali členom 14 Uredbe 346/2013.

DELNIŠKI SKLAD

Triglav Trgi v razvoju

POROČILO O POSLOVANJU PODSKLADA na dan 28. 11. 2025

DONOSNOST

NALOŽBENA POLITIKA

SESTAVA NALOŽB

12 mesecev	36 mesecev	60 mesecev
24,04%	26,63%	0,81%

Triglav Trgi v razvoju je globalni delniški podsklad. Osnovni cilj podsklada je doseganje visokih donosov na osnovi kapitalstskih dobičkov in dividend z naložbami pretežno v delnice podjetij na hitro rastočih svetovnih trgih Latinske Amerike, Afrike, Azije in Vzhodne Evrope. Delnice in enote investicijskih skladov skupaj predstavljajo najmanj 85 odstotkov sredstev podsklada.

Sestava naložb po državah

Država	Podskladski delež
TAJVAN	23,79%
KITAJSKA	21,87%
JUŽNA KOREJA	14,95%
INDIJA	9,19%
BRAZILIJA	7,16%
NIZOZEMSKA	5,11%
JUŽNA AFRIKA	3,06%
ČILE	2,61%
MEHIKA	2,14%
OSTALO	7,82%

Sestava naložb po vrstah finančnih instrumentov

DELNICE	97,70%
---------	--------

Največjih 10 naložb podsklada na dan 28. 11. 2025

Oznaka naložbe	%
TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING CO LTD - 2330 TT	7,13
ALIBABA GROUP HOLDING LIMITED - 9988 HK	5,42
SK HYNIX INC - 000660 KS	5,24
PROSUS NV - PRX NA	5,11
SAMSUNG ELECTRONICS CO., LTD - 005930 KS	4,96
ASIA VITAL COMPONENTS CO LTD - 3017 TT	4,30
ICICI BANK LIMITED - IBN US	3,55
WIWYNN CORP - 6669 TT	3,38
HDFC BANK LIMITED - HDB US	3,23
NASPERS LTD - NPN SJ	3,06

Sestava naložb po dejavnostih

Dejavnost	Podskladski delež
INFORMACIJSKA TEHNOLOGIJA	36,34%
TRAJNE POTROŠNE DOBRINE	24,43%
FINANCE	14,47%
ZDRAVSTVO	8,94%
INDUSTRIJA	6,17%
KOMUNIKACIJSKE STORITVE	4,73%
SUROVINE IN MATERIALI	2,61%
OSNOVNE POTROŠNE DOBRINE	0,00%
JAVNA OSKRBA	0,00%

TVEGANOST

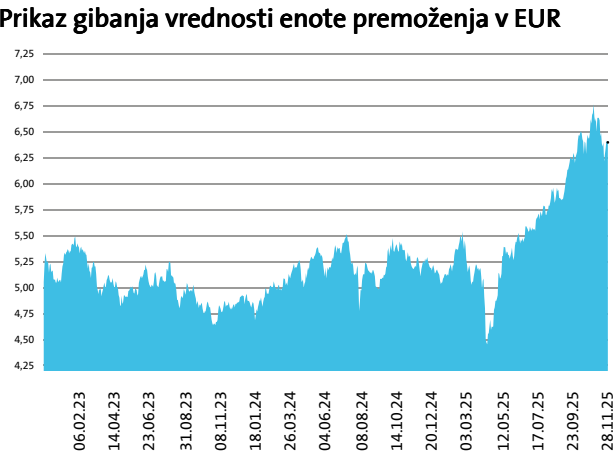
PODATKI O PODSKLADU

POROČILO UPRAVLJAVCA PODSKLADA

1	2	3	4	5	6	7
MANJŠE TVEGANJE						
VEČJE TVEGANJE						

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s skladom razpolagate najmanj 5 let.

DATUM USTANOVITVE: 18. 05. 2006
GEOGRAFSKA USMERITEV: GLOBALNI TRGI V RAZVOJU
NALOŽBENA POLITIKA: DELNIŠKI SKLAD
VELIKOST PODSKLADA: 48,245 mio EUR
VEP (28. 11. 2025): 6,40 EUR
UPRAVLJAVEC PODSKLADA: Matjaž Dlesk



Pred sprejemom katere koli končne naložbene odločitve glejte Prospekt Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi z vključenimi pravili upravljanja z informacijami (v nadaljevanju: Prospekt) in Ključne informacije za vlagatelje (v nadaljevanju: KIID) ter ostala razkritja na [triglavinvestments.si](#). Sklad Triglav Trgi v razvoju se glede na vrsto naložb uvršča med delniške globalne sklade trgov v razvoju. Naložbeni cilj sklada je doseganje dolgoročne rasti vrednosti premoženja ob istovrstnem spodbujanju določenih okoljskih in družbenih vidikov, ob investiranju v družbe, ki spoštujejo prakse dobrega upravljanja. Naložbe sklada so usmerjene pretežno v delnice izdajatelj z domicilom v vsaj dveh podregijah trgov v razvoju (Latinska Amerika, Afrika, Evropa in Azija Pacifik, vključujoč Južno Korejo, Hongkong in Tajvan) ter v enote delniških investicijskih skladov, ki imajo naložbeno politiko usmerjeno na te trge, brez osredotočanja na eno državo ali podregijo. Sklad spodbuja okoljske in družbene značilnosti tako, da se pri sprejemanju investicijskih odločitev upoštevajo pravila in procesi, opredeljeni v Politiki odgovornega investiranja, objavljeni na spletni strani družbe [triglavinvestments.si](#), pri čemer je najnižji delež sredstev, ki ga predstavljajo naložbe, ki spodbujajo okoljske in družbene značilnosti 85 %. Sredstva Sklada so upravljana aktivno. Pri upravljanju se, kot mera uspešnosti, upošteva primerjalni indeks MSCI EM Climate Change Net Return USD Index (100 %). Večji del naložb sklada je sestavljen del primerjalnega indeksa, a nabor naložbenih priložnosti s tem ni nujno omejen. Ta sklad mogoče ne bo ustrezen za vlagatelje, ki nameravajo dvigniti svoj denar v obdobju, krajšem od 5 let. Sklad izpolnjuje kriterije iz 8. člena Uredbe o razkriljih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (SFDR). Informacije o vidikih, povezanih s trajnostnostjo, ki se razkrivajo skladno z Uredbo (EU) 2019/2088 so dosegljive na spletni strani sklada. Odločitev za vlaganje v Triglav vzajemni skladi - delniški Triglav Trgi v razvoju se sprejme ob upoštevanju značilnosti ali ciljev konkretnega sklada, kot so opisane v prospektu ali informacijah, ki se razkrijejo vlagateljem v skladu s členom 23 Direktive 2011/61/EU, členom 13 Uredbe (EU) 345/2013 ali členom 14 Uredbe 346/2013.

DELNIŠKI SKLAD

Triglav Zdravje in dobro počutje

POROČILO O POSLOVANJU PODSKLADA na dan 28. 11. 2025

DONOSNOST

12 mesecev
-2,64%

36 mesecev
1,57%

60 mesecev
35,46%

NALOŽBENA POLITIKA

Naložbeno politiko sklada usmerjamo v delnice podjetij, ki razvijajo, proizvajajo in ponujajo proizvode ali storitve, ki izboljšujejo človekovo zdravje in počutje. Človekovo zdravje in dobro počutje sta odvisna od številnih dejavnikov, med katere med drugim uvrščamo: človeku prijazno okolje in naravo (nižja stopnja onesnaževanja zraka, vode in zemlje, podnebne spremembe, visoka biotska raznovrstnost); zdrav način življenja (dostopnost zdrave in vzdržno pridelane hrane, visok življenjski standard, razvit pokojninski sistem, pošteno in varno delovno okolje, dostopnost športne opreme in infrastrukture); zdravstveni sistem (dostopnost zdravstvenih storitev, proizvodnja zdravil, stopnja razvoja zdravstvenih rešitev).

SESTAVA NALOŽB

Sestava naložb po državah

ZDA	55,59%
ŠVICA	10,06%
FRANCIJA	8,00%
VELIKA BRITANIJA	7,50%
IRSKA	2,86%
BELGIJA	2,26%
DANSKA	1,58%
JAPONSKA	1,42%
NEMČIJA	1,42%
OSTALO	1,25%

Sestava naložb po vrstah finančnih instrumentov

DELNICE	91,94%
---------	--------

Največjih 10 naložb podsklada na dan 28. 11. 2025

Oznaka naložbe	%
ELI LILLY AND COMPANY - LLY US	7,19
ASTRAZENECA PLC - AZN LN	5,51
JOHNSON & JOHNSON - JNJ US	4,49
ROCHE HOLDING AG - ROG SW	4,31
MERCK & CO., INC. - MRK US	4,26
ABBVIE INC. - ABBV US	3,83
THERMO FISHER SCIENTIFIC INC. - TMO US	3,47
SANOFI SA - SAN FP	3,32
ABBOTT LABORATORIES - ABT US	3,22
MEDTRONIC PUBLIC LIMITED COMPANY - MDT US	2,86

Sestava naložb po dejavnostih

ZDRAVSTVO	86,91%
OSNOVNE POTROŠNE DOBRINE	4,88%
TRAJNE POTROŠNE DOBRINE	0,15%

TVEGANOST

1234567

MANJŠE TVEGANJE

VEČJE TVEGANJE

!

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s skladom razpolagate najmanj 5 let.

PODATKI O PODSKLADU

DATUM USTANOVITVE:

05. 09. 2011

GEOGRAFSKA USMERITEV:

GLOBALNI RAZVITI TRGI

NALOŽBENA POLITIKA:

DELNIŠKI SKLAD

VELIKOST PODSKLADA:

95,648 mio EUR

VEP (28. 11. 2025)

36,67 EUR

UPRAVLJAVEC PODSKLADA:

Slavko Rogan

POROČILO UPRAVLJAVCA PODSKLADA

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR

Pred sprejemom katere koli končne naložbene odločitve glejte Prospekt Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi z vključenimi pravili upravljanja z informacijami (v nadaljevanju: Prospekt) in Ključne informacije za vlagatelje (v nadaljevanju: KIID) ter ostala razkritja na triglavinvestments.si. Sklad Triglav Zdravje in dobro počutje se glede na vrsto naložb uvršča med delniške sklade sektorja Zdravstvo. Naložbeni cilj sklada je doseganje dolgoročne rasti vrednosti premoženja ob istovrstnem spoštovanju določenih okoljskih in družbenih vidikov, ob investiranju v družbe, ki spoštujejo prakse dobrega upravljanja. Naložbe sklada so pretežno usmerjene v delnice izdajateljev, ki razvijajo, proizvajajo in ponujajo proizvode ali storitve, ki izboljšujejo človekovo zdravje in počutje, z domicilom v vsaj dveh podregijah razvitih trgov in v enote delniških ciljnih skladov, ki imajo naložbeno politiko usmerjeno na razvite trge, brez osredotočanja na eno državo ali podregijo. Človekovo zdravje in dobro počutje sta odvisna od številnih dejavnikov, med katere med drugim uvrščamo: človeku prijazno okolje in naravo (nižja stopnja onesnaževanja zraka, vode in zemlje, podnebne spremembe, visoka biotska raznovrstnost); zdrav način življenja (dostopnost zdrave in vzdržno pridelane hrane, visok življenjski standard, razvit pokojninski sistem, pošteno in varno delovno okolje, dostopnost športne opreme in infrastrukture); zdravstveni sistem (dostopnost zdravstvenih storitev, proizvodnja zdravil, stopnja razvoja zdravstvenih rešitev). Sklad spodbuja okoljske in družbene značilnosti tako, da se pri sprejemanju investicijskih odločitev upoštevajo pravila in procesi, opredeljeni v Politiki odgovornega investiranja, objavljeni na spletni strani družbe triglavinvestments.si, pri čemer je najnižji delež sredstev, ki ga predstavljajo naložbe, ki spodbujajo okoljske in družbene značilnosti 85 %. Sredstva sklada so upravljana aktivno. Pri upravljanju se, kot mera uspešnosti, upošteva primerjalni indeks MSCI World Climate Change Net Return USD Index (100 %). Večji del naložb sklada je sestavljen del primerjalnega indeksa, a nabor naložbenih priložnosti s tem ni nujno omejen. Ta sklad mogoče ne bo ustrezen za vlagatelje, ki nameravajo dvigniti svoj denar v obdobju, krajšem od 5 let. Sklad izpolnjuje kriterije iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (SFDR). Informacije o vidikih, povezanih s trajnostnostjo, ki se razkrijajo skladno z Uredbo (EU) 2019/2088 so dosegljive na spletni strani družbe. Odločitev za vlaganje v Triglav vzajemni skladi – delniški Triglav Zdravje in dobro počutje se sprejme ob upoštevanju značilnosti ali ciljev konkretnega sklada, kot so opisane v prospektu ali informacijah, ki se razkrijejo vlagateljem v skladu s členom 23 Direktive 2011/61/EU, členom 13 Uredbe (EU) 345/2013 ali členom 14 Uredbe 346/2013.

triglav investments

080 10 19

triglavinvestments.si