triglav investments

Dokument s ključnimi informacijami

Namen

V TEM DOKUMENTU SO NAVEDENE KLJUČNE INFORMACIJE O TEM NALOŽBENEM PRODUKTU. DOKUMENT NI TRŽNO GRADIVO. INFORMACIJE SO PREDPISANE Z ZAKONOM, DA SE LAHKO SEZNANITE Z NARAVO, TVEGANJI IN STROŠKI TEGA PRODUKTA TER MOŽNIM DOBIČKOM IN IZGUBO TER GA LAŽJE PRIMERJATE Z DRUGIMI PRODUKTI.

Produkt

Triglav vzajemni skladi - mešani

Triglav Renta

podsklad Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi («Sklad«)
ISIN: SI0021400054

Triglav Investments, upravljanje premoženja, d.o.o.,
Dunajska cesta 20, Ljubljana («Družba za upravljanje«),
članica Skupine Triglav

Spletna stran: www.triglavinvestments.si.
Za več informacij pokličite brezplačno telefonsko številko 080 10 19.

Agencija za trg vrednostnih papirjev je pristojna za nadzor nad Družbo za upravljanje v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami.
Družba za upravljanje in Sklad sta pridobila dovoljenje v Republiki Sloveniji.
Ta dokument s ključnimi informacijami je pripravljen dne: 10. 2. 2026.

Kaj je ta produkt?

Vrsta
Sklad je kolektivni naložbeni podjem (UCITS sklad), ki zbira premoženje vlagateljev in ga v skladu z naložbenim ciljem vlaga v prenosljive vrednostne papirje. Oblikovan je kot podsklad Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi in je ustanovljen v Republiki Sloveniji. Sklad ima dovoljenje Agencije za trg vrednostnih papirjev.

Trajanje
Sklad je oblikovan za nedoločen čas. Če nastopijo razlogi za likvidacijo, kot so opredeljeni v prospektu, lahko Družba Sklad enostransko likvidira. Prospekt je javno dostopen na naslovu www.triglavinvestments.si.

Cilji
Sklad Triglav Renta se glede na vrsto naložb uvršča med mešane uravnotežene globalne sklade. Sklad izpolnjuje kriterije iz 8. člena Uredbe o razkritjih, poveznih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (SFDR). 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 www.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 %), ki upoštevajo reinvestiranje prihodkov. Večji del naložb Sklada je sestavni del primerjalnega indeksa, a nabor naložbenih priložnosti s tem ni nujno omejen. Upravljavec lahko, z namenom izkoristiti določene naložbene priložnosti, investira tudi v podjetja, ki niso sestavni del primerjalnega indeksa. Interni limiti omejujejo možne odklone strukture naložb Sklada od tistih, ki sestavljajo primerjalni indeks. Odstopanja so omejena z limiti, ki omejujejo tveganost posameznega sklada in se merijo s pomočjo napake sledenja. S tem je omejena tudi možnost preseganja donosnosti primerjalnega indeksa. Družba za upravljanje bo v zvezi s premoženjem Sklada za namene varovanja pred tveganji uporabljala naslednji tehniki upravljanja naložb: kritna posojila (back-to-back loans) ter izvedene finančne instrumente, ki sta opredeljeni v 1.6 poglavju prospekta. Vlagatelj lahko od družbe za upravljanje kadar koli (vsak delovni dan) zahteva delno ali celotno izplačilo enot premoženja. Prihodki iz naslova dividend in čistega dobička se v celoti reinvestirajo. Donos Sklada ni garantiran, ampak je odvisen od naložbene politike Sklada. Donos Sklada je odvisen od nihanja vrednosti naložb v portfelju sklada. Cenovna nihanja so odraz stanja gospodarskega cikla oziroma panoge, geopolitičnih razmer, razmer na finančnih trgih, uspešnosti poslovanja posameznih podjetij, nepričakovanih dogodkov, ipd. Dejanski donos Sklada se lahko razlikuje tudi od pričakovanega donosa (krajše, kot je obdobje razpolaganja, večja je verjetnost, da se bo dejanski donos razlikoval od pričakovanega).
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). Z daljšanjem obdobja razpolaganja se zmanjšuje verjetnost negativnega donosa sklada. Vlagatelj lahko od Družbe za upravljanje kadar koli (vsak delovni dan) zahteva delno ali celotno izplačilo enot premoženja.

Ciljni mali vlagatelj
Sklad je namenjen vlagateljem, ki imajo prosta finančna sredstva, jih želijo razpršiti v različne oblike naložb ter ne zahteva specifičnega znanja in izkušenj o vzajemnih skladih. Sklad je primeren za vlagatelje, ki nameravajo varčevati v skladu najmanj 3 leta, so pripravljeni prevzeti določena naložbena tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev.

Druge informacije
Podatki o VEP in podrobnejše informacije o Skladu so prikazani v različnih dokumentih (prospekt, polletna poročila, letna poročila itd.), ki so v slovenskem jeziku brezplačno na voljo na spletnem naslovu www.triglavinvestments.si. Skrbniška banka Sklada: OTP banka, d.d.

Kakšno tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja
Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje 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 pod kazalnik 3 od 7, kar je srednje nizek razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja Sklada z oceno 3 je lahko izpostavljena srednje nizkim cenovnim nihanjem. V skladu z dejanskim poslovanjem Sklada v prihodnosti se lahko zbirni kazalnik tveganja spremeni. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.
Sklad ne vsebuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti ali tržnega tveganja, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite.
Tveganja glede trajnostnosti so vključena v postopek upravljanja tveganj tako, da družba redno ugotavlja in meri izpostavljenost okoljskim, družbenim in upravljavskim vidikom ter jih po potrebi ustrezno znižuje.

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

Družba za upravljanje ocenjuje, da je negativni vpliv tveganj glede trajnostnosti na donosnost Sklada manjši, v primerjavi s skladi, ki imajo podobne naložbene politike, vendar ne spodbujajo okoljskih in družbenih vidikov, oziroma ne investirajo v družbe, ki spoštujejo prakse dobrega upravljanja.

Scenarij uspešnosti

Vaše koristi od tega Sklada so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati. Prikazani zneski vključujejo vse stroške Sklada, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svetovalcu ali distributerju. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj.

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenarij so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost Sklada v zadnjih 10 letih. Do 13. 12. 2023 se uporabi uspešnost kombinacije indeksov MSCI World Climate Change Net Return USD Index (50 %), MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond (25 %) oz. IBOXX Euro Corporates Overall Total Return Index in MSCI Eurozone Government Bond oz. IBOXX Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return Index (25 %). Trgi bi se v prihodnosti lahko razvijali zelo drugače. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah. Ugoden scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med oktobrom 2018 in oktobrom 2021, zmeren scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med junijem 2020 in junijem 2023 in neugoden scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med decembrom 2019 in decembrom 2022.

Priporočeno obdobje razpolaganja: najmanj 3 leta **Primer naložbe:** 10.000 EUR		**Če izstopite po enem letu**	**Če izstopite po 3 letih**
Scenarij			
Minimalni	Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.		
Stresni	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov** Povprečen letni donos	8.240 EUR -17,6 %	5.900 EUR -16,1 %
Neugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov** Povprečen letni donos	9.690 EUR -3,1 %	9.570 EUR -1,4 %
Zmeren	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov** Povprečen letni donos	10.150 EUR 1,5 %	11.010 EUR 3,3 %
Ugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov** Povprečen letni donos	10.710 EUR 7,1 %	12.930 EUR 9,0 %

Kaj se zgodi, če Družba za upravljanje ne more izplačati malih vlagateljev?

Premoženje Sklada je zaupano v hrambo skrbniku OTP banka, d.d., zato morebiten nastanek insolventnosti Družbe za upravljanje ne bi vplival na sredstva Sklada in vlagateljev. Shema za vlagatelje v Sklad, ki bi omogočala kritje izgube sredstev, ni vzpostavljena.

Kakšni so stroški?

Osebe, ki tržijo ta Sklad, lahko zaračunajo tudi dodatne stroške v primeru, da je ta sklad del sestavljenega produkta ali je vključen v dodatno storitev.

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili in kako dolgo posedujete Sklad. Prikazani zneski so ponazoritve, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Predpostavljali smo, da:
- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni donos pred stroški). Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost Sklada, kot je prikazana v zmernem scenariju.
- se vloži 10.000 EUR.

Preglednica stroški skozi čas:	**Če izstopite po enem letu**	**Če izstopite po 3 letih**
Skupaj stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	451 EUR	1.275 EUR
***Letni učinek stroškov** (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	4,5 %	3,0 % VSAKO LETO

*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos. Kaže na primer, da če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaš povprečni letni donos predvidoma znašal 6,3 % pred stroški in 3,3 % po stroških.

Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja Sklad, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavljamo.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu in izstopu		**Če izstopite po enem letu**
Vstopni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	2,5 % zneska, ki ga vplačate ob vstopu v to naložbo. To je najvišji znesek, ki vam bo zaračunan. Oseba, ki vam prodaja Sklad, vas bo obvestila o dejansko obračunanem znesku.	do 244 EUR
Izstopni stroški	0,0 % vaše naložbe, preden vam je izplačana. Izstopni stroški nastanejo le pri izplačilu sredstev iz varčevalnega načrta v prvih 5 letih varčevanja in v izjemnih primerih, opredeljenih v 4. točki Lestvic vstopnih in izstopnih stroškov, dostopnih na www.triglavinvestments.si.	0 EUR
Tekoči stroški zaračunani vsako leto		
Provizija za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	2,1 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	196 EUR
Transakcijski stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	0,1 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena stroškov, ki nastanejo ob nakupu in prodaji osnovnih naložb za Sklad. Dejanski znesek se bo razlikoval glede na vrednost nakupa in prodaje.	11 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizija za uspešnost in spodbujevalne provizije	Za Sklad se provizija za uspešnost ne zaračuna.	0 EUR

Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in/ali lahko dobim denar, izplačan predčasno?

Priporočeno obdobje razpolaganja: najmanj 3 leta
Vlagatelj ima brez dodatnih stroškov pravico od Družbe za upravljanje kadar koli zahtevati izplačilo odkupne vrednosti Sklada, kot tudi pravico do izplačila sorazmernega dela likvidacijske mase v primeru likvidacije Sklada. Za vlagatelja ne obstaja obveza najkrajšega časovnega obdobja varčevanja. Zaradi naložbene politike Sklada in volatilnosti kapitalskih trgov se priporoča varčevanje v obdobju najmanj 3 leta. Vlagatelj lahko svoj denar zahteva prej, vendar obstaja možnost, da ne dobi povrnjene celotne vrednosti sredstev, ki jih je vložil v Sklad.

Kako se lahko pritožim?

Vlagatelj lahko posreduje pritožbo Družbi za upravljanje po pošti s priporočeno pošiljko na naslov Dunajska cesta 20, Ljubljana, po elektronski pošti na naslov info@triglavinvestments.si ali pa jo osebno preda v prostorih Finančnega centra Triglav Investments, ki je v pritličju poslovne stavbe na Slovenski cesti 54 v Ljubljani. Vlagatelj lahko pridobi informacije o politiki ravnanja družbe za upravljanje s pritožbami na spletni strani www.triglavinvestments.si.

Druge pomembne informacije

Celovite informacije o Skladu so na voljo v prospektu, ki je dostopen na spletni strani Družbe za upravljanje www.triglavinvestments.si skupaj z najnovejšim dokumentom s ključnimi informacijami, letnim poročilom, polletnim poročilom in drugimi pomembnimi informacijami o Skladu.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani www.triglavinvestments.si v okviru podatkov o donosnosti Sklada. Podatki so prikazani v obliki letnih donosov za obdobje zadnjih 10 let, razen če sklad ne posluje tako dolgo.

Predhodni izračuni scenarijev uspešnosti so na voljo na spletni strani www.triglavinvestments.si v okviru podatkov o donosnosti Sklada.