



Mesečno poročilo Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi

Maj 2026

triglav
investments

Zaslužite si več.
triglavinvestments.si

Skladi

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

Poročilo upravljavca sklada

Pregled dogajanja na trgih

Evropske delnice so maj sklenile v zelenem. Glavne razloge za rast lahko pripišemo umirjanju cen nafte, dobrim poslovnim rezultatom ter rasti podjetij, vključenih v verigo izgradnje infrastrukture za umetno inteligenco. Evropski indeks MSCI Europe je pridobil 2,56 odstotka, a kljub temu ostal pod rekordno ravnjo, ki jo je dosegel pred izbruhom konflikta na Bližnjem vzhodu.

Ključno gonilo spremembe razpoloženja je bila nafta. Cena nafte Brent se je maja znižala za skoraj 20 odstotkov, kar je največji mesečni padec od marca 2020. Cenejša nafta je razbremenila inflacijska pričakovanja, donose obveznic in panoge, ki so občutljive na cene goriva. Razlike med sektorji so bile izrazite. Tehnološke delnice so se okrepile za več kot 11 odstotkov, k čemur so največ prispevali proizvajalci čipov, kot so ASML, Infineon in STMicroelectronics, dodatno pa jih je podprl tudi globalni zagon na področju umetne inteligence. Nad trgi je ostala senca Evropske centralne banke (ECB). Denarni trgi so do konca meseca vračunavali že približno 90-odstotno verjetnost, da bo ECB junija prvič v skoraj treh letih dvignila obrestno mero za četrto odstotne točke. Ob koncu meseca je vendarle prevladalo bolj konstruktivno razpoloženje. Vlagatelji niso več kupovali le ob novicah o premirju, temveč so začeli nagrajevati odpornost dobičkov in gledati prek geopolitičnih tveganj. Naslednji preizkus bo junijsko zasedanje ECB, ki bo pokazalo, ali lahko evropske borze majski preboj nadgradijo v trajnejši vzpon.

Severnoameriški delniški trgi so maja nadaljevali izrazito pozitivno gibanje, ameriški indeksi pa so mesec zaključili na novih rekordnih ravneh. V ZDA je rast znova vodil tehnološki sektor, največji prispevek pa so imele delnice podjetij, povezanih z umetno inteligenco, polprevodniki in podatkovnimi centri. Indeks S&P 500 je mesec končal s 5,7-odstotno rastjo, Nasdaq pa je zaradi izrazite rasti tehnoloških velikanov še dodatno presegel širši trg in zrasel za 8,9 odstotka. Razpoloženje vlagateljev so podprli zelo dobri poslovni rezultati, saj je velika večina družb preseгла pričakovanja analitikov, rast dobičkov pa je ostala robustna. Kljub optimizmu tveganja ostajajo povišana. Trg je vse bolj osredotočen na nekaj največjih tehnoloških imen, vrednotenja so zahtevna, inflacija pa ostaja nad ciljem ameriške centralne banke. Morebitna ponovna rast cen nafte ali višjih obrestnih mer bi lahko v prihodnjih mesecih povzročila več nihajnosti, zato sta selektivnost in določena previdnost še naprej pomembni.

Trgi v razvoju so maja nadaljevali trende, ki se nakazujejo že od začetka letošnjega leta. Najvišje donose so znova dosegle korejske in tajvanske delnice, predvsem na krilih podjetij, povezanih s komponentami, ki omogočajo razvoj umetne inteligence. Delniški indeks MSCI Korea je v preteklem mesecu pridobil kar 35 odstotkov vrednosti. K rasti omenjenega indeksa sta največ prispevali delnici družb SK Hynix, ki je v preteklem mesecu zrastle za 79 odstotkov, in Samsung Electronics, ki je pridobila 41 odstotkov vrednosti. Tajvanski delniški indeks MSCI Taiwan je v preteklem mesecu pridobil 16,9 odstotkov vrednosti, pri čemer so delnice podjetja Taiwan Semiconductor Manufacturing Company zrastle za 11 odstotkov. Delniški indeksi v drugih državah v razvoju so se odrezali bistveno slabše. Omeniti velja, da so kitajski, indijski in brazilski delniški indeksi v preteklem mesecu izgubili vrednost. Precej držav se zaradi krize na Bližnjem vzhodu sooča z rastjo inflacije, zaradi česar so centralne banke primorane zviševati obrestne mere oziroma zaustaviti cikel njihovega zniževanja. Vsi donosi so izraženi v evrih.

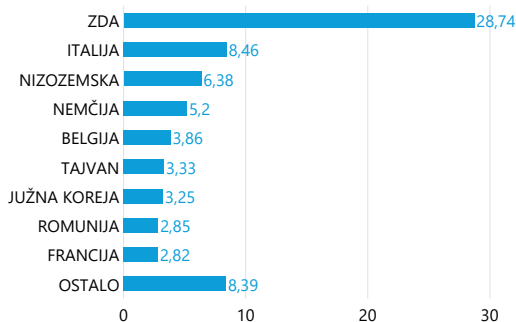
Na obvezniških trgih smo maja beležili pozitivno gibanje. Ključni dejavnik, ki je k temu prispeval, je bil vmesni zdrs cene nafte, na kar cene obveznic in njihove donosnosti hitro odreagirajo. Dolgoročna inflacijska pričakovanja so se posledično hitro znižala nazaj proti 2 odstotkom, in sicer na raven, kjer jo predsednica ECB še vedno vidi. V pričakovanjih trga za EMU še vedno ostajata vsaj dva dviga obrestne mere v tem letu zaradi povišanih inflacijskih pričakovanja v primerjavi z začetkom leta. Vendar glede na dejstvo, da je ECB še vedno negotova ali bosta dva dviga zares potrebna, se na obvezniških trgih že nekaj mesecev ponuja priložnost investiranja v višje obrestne donosnosti predvsem na državnih obveznicah. Minuli mesec je zaznamovala tudi dokončna izvolitev Kevina Warsha kot novega prvega moža ameriškega Feda, ki bo svoj pogled prvič v tej vlogi predstavil že na naslednjem zasedanju 17. junija. Njegov pogled na preteklo in prihodno delovanje Feda je Warsh ob priložnostih že izrazil in podal s tem različne signale. Vendar bodo trgi kljub vsem dosedanjim ugibanjem jasen signal prejeli šele na junijskem zasedanju.

Donosnost

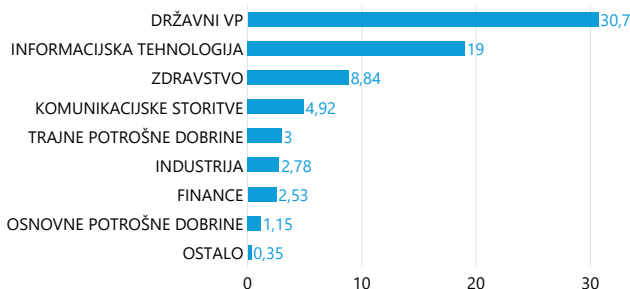


Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 29. 05. 2026

Oznaka naložbe	%
KINGDOM OF THE NETHERLANDS - NETHER 2 1/2 01/15/33	4,29
FEDERAL REPUBLIC OF GERMANY - DBR 4 3/4 07/04/34	4,27
REPUBLIC OF ITALY - BTPS 6 05/01/31	4,12
REPUBLIC OF ITALY - BTPS 2.95 09/01/38	3,99
KINGDOM OF BELGIUM - BGB 1 1/4 04/22/33	3,86
TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING CO LTD - TSM US	3,33
AMAZON.COM, INC. - AMZN US	3,00
ALPHABET INC. - GOOGL US	2,87
ROMANIA - ROMANI 3.624 05/26/30	2,85
NVIDIA CORPORATION - NVDA US	2,78

Sestava naložb po vrstah finančnih instrumentov



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 volatilnosti ter zaščita kapitala. Prizadevno ciljanje letne volatilnosti znaša približno 10 %, cilj zaščite kapitala pa je višina 80 % od najvišje dosežene vrednosti enote premoženja Sklada v zadnjem letu dni.

Tveganost



! Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s sklodom razpolagate najmanj 3 let/a.

Podatki o skladu

Datum ustanovitve	22. 06. 2020
Geografska usmeritev	GLOBALNI TRGI
Naložbena politika	MEŠANI FLEKSIBILNI SKLAD
Čista vrednost sredstev	69,258 mio EUR
VEP (29. 05. 2026)	14,65 EUR
Upravljavec	Mahdi Saadi

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR



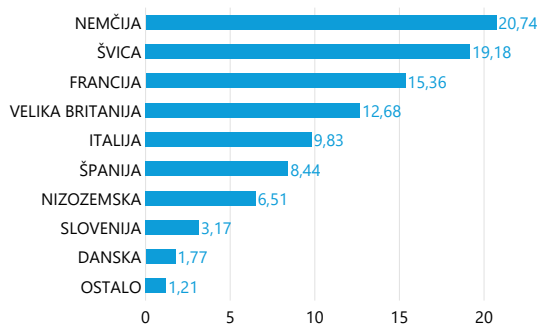
Donosnost

12 mesecev | 36 mesecev | 60 mesecev

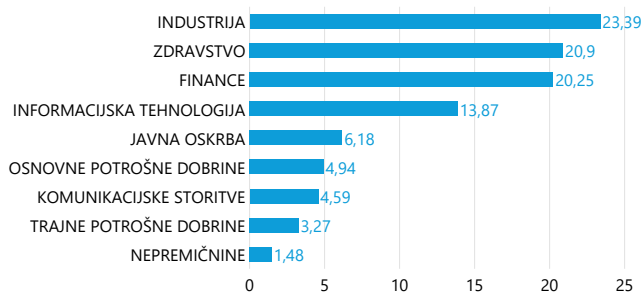
15,20% | **37,48%** | **43,21%**

Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 29. 05. 2026

Oznaka naložbe	%
ASML HOLDING N.V. - ASML NA	4,91
SCHNEIDER ELECTRIC SE - SU FP	4,79
ASTRAZENECA PLC - AZN LN	4,65
PRYSMIAN S.P.A. - PRY IM	4,36
ABB LTD - ABBN SW	4,13
INTESA SANPAOLO SPA - ISP IM	4,07
INFINEON TECHNOLOGIES AG - IFX GY	4,03
NOVARTIS AG - NOVN SW	4,02
Iberdrola SA - IBE SQ	3,51
BARCLAYS PLC - BARC LN	3,48

Sestava naložb po vrstah finančnih instrumentov

■ DELNICE 98,88%

Naložbena politika

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.

Tveganost

MANJŠE TVEGANJE ← 1 2 3 **4** 5 6 7 → VEČJE TVEGANJE

! Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s skladom razpolagate najmanj 4 let/a.

Podatki o skladu

Datum ustanovitve	22. 12. 2005
Geografska usmeritev	EVROPA
Naložbena politika	DELNIŠKI SKLAD
Čista vrednost sredstev	140,996 mio EUR
VEP (29. 05. 2026)	24,30 EUR
Upravljavec	Sašo Ivanović

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR

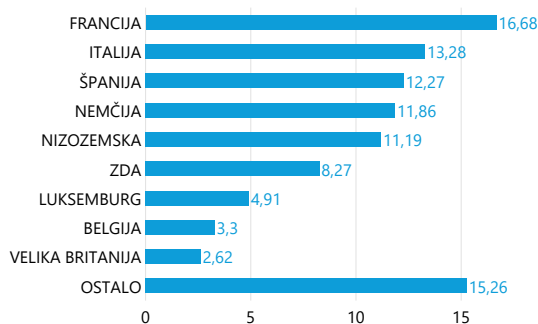


Donosnost

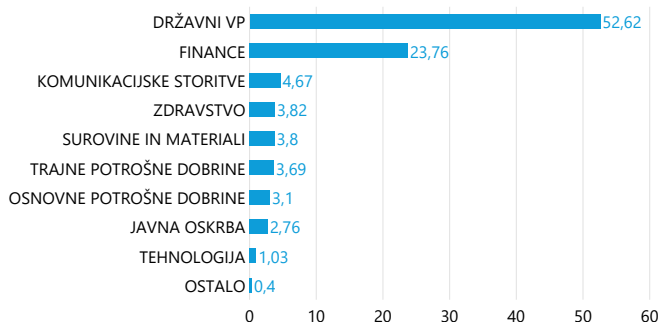


Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 29. 05. 2026

Oznaka naložbe	%
REPUBLIC OF ITALY - BTPS 6 05/01/31	8,00
FEDERAL REPUBLIC OF GERMANY - DBR 4 3/4 07/04/34	7,72
FRENCH REPUBLIC - FRTR 1 1/4 05/25/34	6,32
KINGDOM OF SPAIN - SPGB 2.35 07/30/33	5,05
REPUBLIC OF ITALY - BTPS 2.95 09/01/38	3,67
FRENCH REPUBLIC - FRTR 1 1/2 05/25/31	3,35
KINGDOM OF SPAIN - SPGB 1 1/4 10/31/30	2,41
SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN AB - SEB 3 02/10/32	1,99
JPMORGAN CHASE & CO. - JPM 1.963 03/23/30	1,94
BRITISH TELECOMMUNICATIONS PUBLIC LIMITED COMPANY - BRITEL 3 3/4 05/13/31	1,87

Sestava naložb po vrstah finančnih instrumentov



Naložbena politika

Osrednjo pozornost sklada Triglav Obvezniški namenjamo 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.

Tveganost



! Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s skladom razpolagate najmanj 3 let/a.

Podatki o skladu

Datum ustanovitve	27. 10. 2004
Geografska usmeritev	GLOBALNI TRGI
Naložbena politika	SPLOŠNI OBVEZNIŠKI SKLAD
Čista vrednost sredstev	125,467 mio EUR
VEP (29. 05. 2026)	4,90 EUR
Upravljevalec	Aleš Čačovič

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR



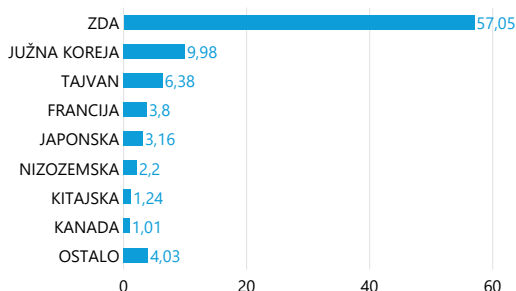
Donosnost

12 mesecev | 36 mesecev | 60 mesecev

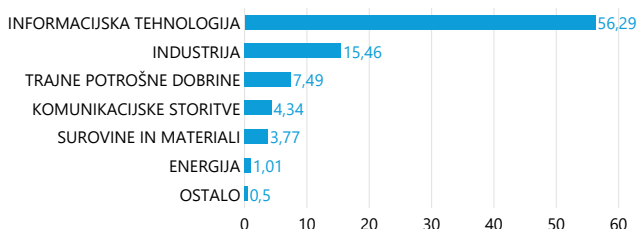
47,64% | **67,87%** | **59,24%**

Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 29. 05. 2026

Oznaka naložbe	%
TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING CO LTD - TSM US	6,38
NVIDIA CORPORATION - NVDA US	4,88
SK HYNIX INC - 000660 KS	4,44
ALPHABET INC. - GOOGL US	4,34
SAMSUNG ELECTRO-MECHANICS CO LTD - 009150 KS	4,30
AMAZON.COM, INC. - AMZN US	3,91
MICRON TECHNOLOGY, INC. - MU US	3,70
TESLA MOTORS INC - TSLA US	3,58
SANDISK CORP/DE - SNDK US	3,17
LAM RESEARCH CORPORATION - LRCX US	3,04

Sestava naložb po vrstah finančnih instrumentov

■ DELNICE 88,86%

Naložbena politika

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 tvegane naložbene politike je Triglav Okoljska perspektiva namenjen vlagateljem z dolgoročnejšim naložbenim horizontom, 5 let ali več, in višjo toleranco do tveganja.

Tveganost

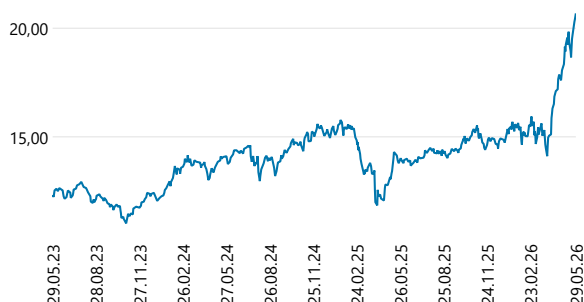
MANJŠE TVEGANJE ← 1 2 3 4 5 6 7 → VEČJE TVEGANJE

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

Podatki o skladu

Datum ustanovitve	14. 11. 2016
Geografska usmeritev	GLOBALNI RAZVITI TRGI
Naložbena politika	DELNIŠKI SKLAD
Čista vrednost sredstev	45,276 mio EUR
VEP (29. 05. 2026)	20,68 EUR
Upravljavac	Mahdi Saadi

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR

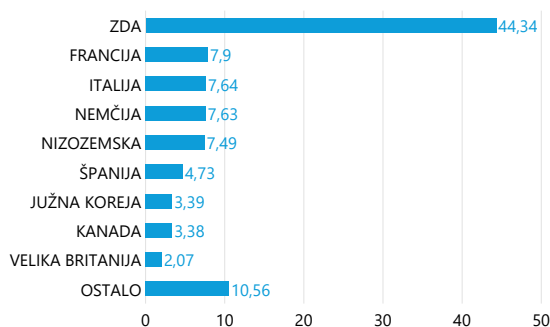


Donosnost

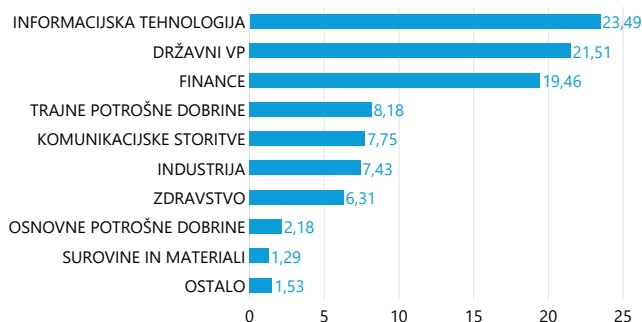


Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



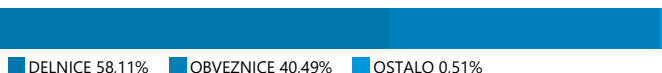
Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 29. 05. 2026

Oznaka naložbe	%
NVIDIA CORPORATION - NVDA US	5,43
MICROSOFT CORPORATION - MSFT US	4,09
AMAZON.COM, INC. - AMZN US	3,81
APPLE INC - AAPL US	3,68
SK HYNIX INC - 000660 KS	3,39
REPUBLIC OF ITALY - BTPS 6 05/01/31	3,29
FEDERAL REPUBLIC OF GERMANY - DBR 4 3/4 07/04/34	3,16
FRENCH REPUBLIC - FRTR 1 1/4 05/25/34	2,46
BROADCOM INC - AVGO US	2,42
GOLDMAN SACHS GROUP INC/THE - GS US	2,04

Sestava naložb po vrstah finančnih instrumentov



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 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.

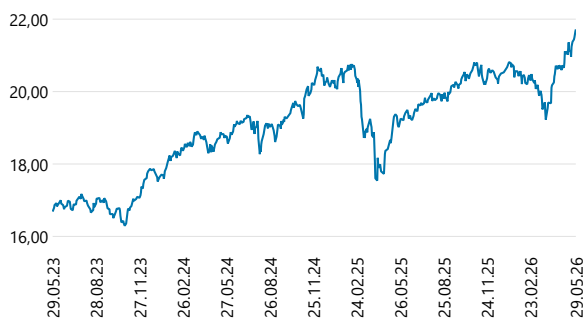
Tveganost



Podatki o skladu

Datum ustanovitve	13. 10. 1999
Geografska usmeritev	GLOBALNI TRGI
Naložbena politika	MEŠANI URAVNOTEŽENI SKLAD
Čista vrednost sredstev	277,025 mio EUR
VEP (29. 05. 2026)	21,72 EUR
Upravljaavec	Gašper Dovč

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR

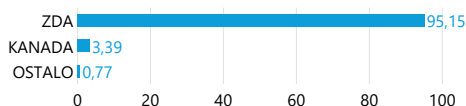


Donosnost

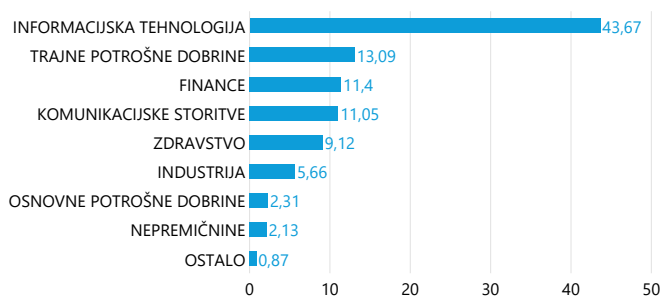
12 mesecev **33,00%** | 36 mesecev **85,57%** | 60 mesecev **104,36%**

Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 29. 05. 2026

Oznaka naložbe	%
NVIDIA CORPORATION - NVDA US	8,54
ALPHABET INC. - GOOGL US	8,04
APPLE INC - AAPL US	7,94
AMAZON.COM, INC. - AMZN US	7,18
MICROSOFT CORPORATION - MSFT US	4,78
TESLA MOTORS INC - TSLA US	4,63
BROADCOM INC - AVGO US	4,17
TORONTO-DOMINION BANK/THE - TD CT	3,39
ELI LILLY AND COMPANY - LLY US	2,68
JOHNSON & JOHNSON - JNJ US	2,50

Sestava naložb po vrstah finančnih inštrumentov



Naložbena politika

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.

Tveganost

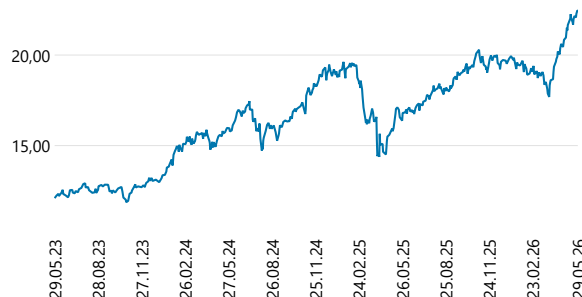


! Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s skladom razpolagate najmanj 5 let/a.

Podatki o skladu

Datum ustanovitve	18. 05. 2006
Geografska usmeritev	SEVERNA AMERIKA
Naložbena politika	DELNIŠKI SKLAD
Čista vrednost sredstev	121,466 mio EUR
VEP (29. 05. 2026)	22,45 EUR
Upravljevec	Mitja Baša

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR

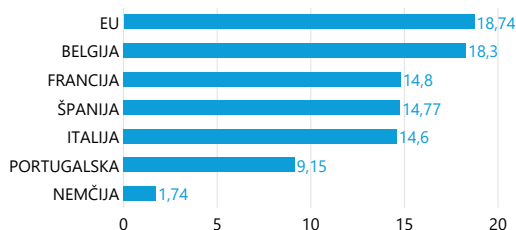


Donosnost

12 mesecev	36 mesecev	60 mesecev
1,59%	7,34%	7,15%

Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 29. 05. 2026

Oznaka naložbe	%
FRENCH REPUBLIC - BTF 0 08/12/26	5,02
FRENCH REPUBLIC - BTF 0 09/09/26	5,01
REPUBLIC OF ITALY - BOTS 0 09/14/26	5,01
KINGDOM OF SPAIN - SGLT 0 10/09/26	5,00
EUROPEAN UNION - EUB 0 11/06/26	4,99
KINGDOM OF BELGIUM - BGTB 0 12/10/26	4,98
KINGDOM OF SPAIN - SGLT 0 01/15/27	4,97
REPUBLIC OF ITALY - BOTS 0 06/12/26	4,82
KINGDOM OF SPAIN - SGLT 0 09/04/26	4,80
EUROPEAN UNION - EUB 0 10/09/26	4,79

Sestava naložb po vrstah finančnih instrumentov



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.

Tveganost

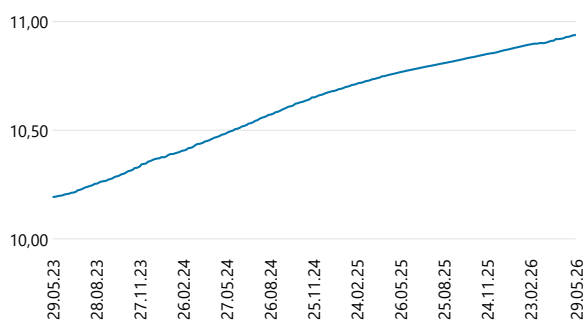


! Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s skladom razpolagate najmanj 1 let/a.

Podatki o skladu

Datum ustanovitve	31. 10. 2012
Geografska usmeritev	EVROPA
Naložbena politika	SKLAD DENARNEGA TRGA
Čista vrednost sredstev	227,967 mio EUR
VEP (29. 05. 2026)	10,94 EUR
Upravljavac	Aleš Čačovič

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR

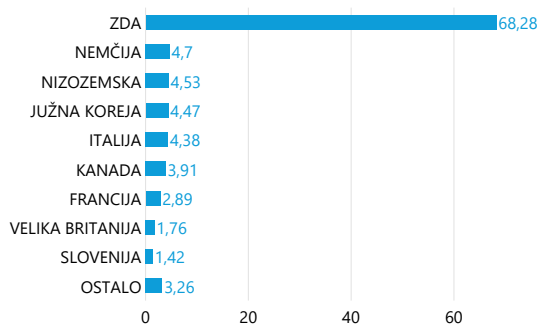


Donosnost

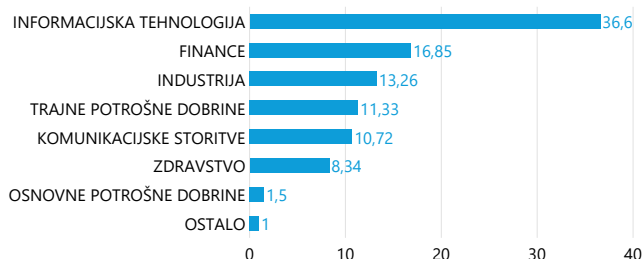


Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 29. 05. 2026

Oznaka naložbe	%
NVIDIA CORPORATION - NVDA US	8,36
MICROSOFT CORPORATION - MSFT US	7,40
AMAZON.COM, INC. - AMZN US	6,46
ALPHABET INC. - GOOGL US	6,12
APPLE INC - AAPL US	5,87
SK HYNIX INC - 000660 KS	4,47
GOLDMAN SACHS GROUP INC/THE - GS US	3,36
JPMORGAN CHASE & CO. - JPM US	3,22
ASML HOLDING N.V. - ASML NA	3,04
SCHNEIDER ELECTRIC SE - SU FP	2,89

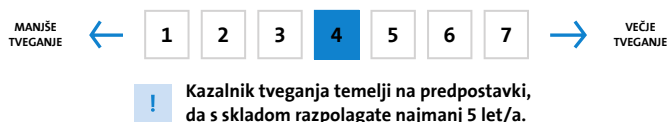
Sestava naložb po vrstah finančnih instrumentov



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.

Tveganost



Podatki o skladu

Datum ustanovitve	18. 05. 2006
Geografska usmeritev	GLOBALNI RAZVITI TRGI
Naložbena politika	DELNIŠKI SKLAD
Čista vrednost sredstev	509,517 mio EUR
VEP (29. 05. 2026)	13,38 EUR
Upravljaavec	Gašper Dovč

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR



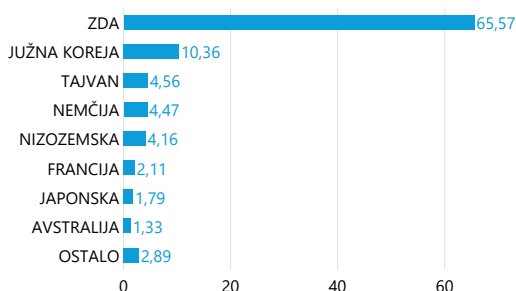
Donosnost

12 mesecev | 36 mesecev | 60 mesecev

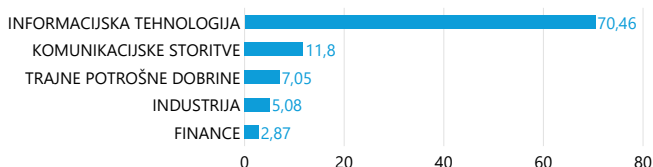
51,77% | **113,74%** | **119,76%**

Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 29. 05. 2026

Oznaka naložbe	%
SK HYNIX INC - 000660 KS	6,55
NVIDIA CORPORATION - NVDA US	5,85
ALPHABET INC. - GOOGL US	5,74
BROADCOM INC - AVGO US	5,44
ADVANCED MICRO DEVICES INC - AMD US	4,76
TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING CO LTD - TSM US	4,56
MICROSOFT CORPORATION - MSFT US	4,16
AMAZON.COM, INC. - AMZN US	4,03
META PLATFORMS INC - META US	3,99
SAMSUNG ELECTRONICS CO., LTD - 005930 KS	3,81

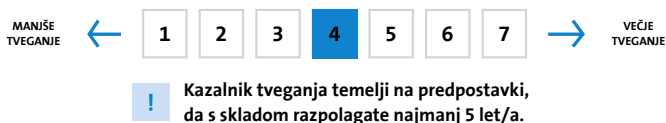
Sestava naložb po vrstah finančnih instrumentov

■ DELNICE 97,26%

Naložbena politika

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.

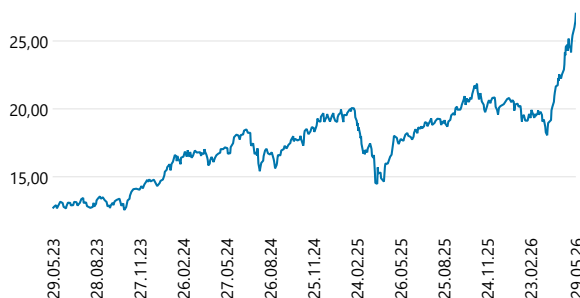
Tveganost



Podatki o skladu

Datum ustanovitve	22. 06. 2020
Geografska usmeritev	GLOBALNI RAZVITI TRGI
Naložbena politika	DELNIŠKI SKLAD
Čista vrednost sredstev	102,350 mio EUR
VEP (29. 05. 2026)	27,08 EUR
Upravljavec	Slavko Rogan

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR



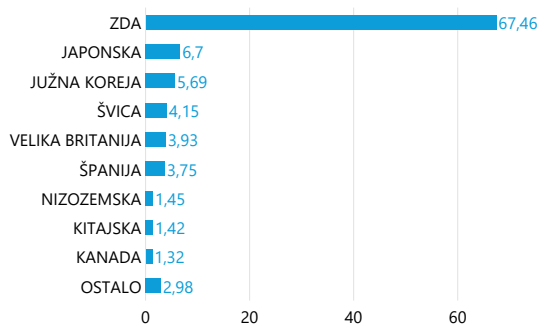
Donosnost

12 mesecev | 36 mesecev | 60 mesecev

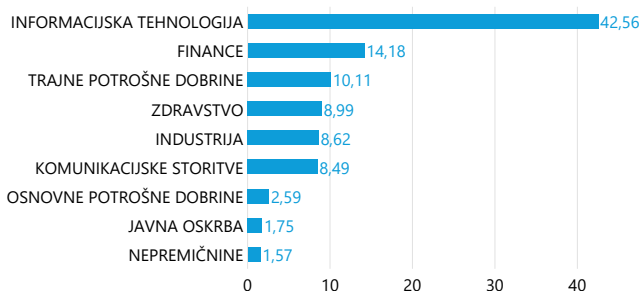
40,14% | **96,98%** | **114,67%**

Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 29. 05. 2026

Oznaka naložbe	%
ALPHABET INC. - GOOG US	6,35
NVIDIA CORPORATION - NVDA US	5,95
AMAZON.COM, INC. - AMZN US	5,56
APPLE INC - AAPL US	5,49
MICROSOFT CORPORATION - MSFT US	3,80
TESLA MOTORS INC - TSLA US	3,71
BROADCOM INC - AVGO US	3,19
HSBC HOLDINGS PLC - HSBA LN	2,97
SK HYNIX INC - 000660 KS	2,42
BANCO SANTANDER, S.A. - SAN SQ	2,32

Sestava naložb po vrstah finančnih instrumentov

■ DELNICE 98,86%

Naložbena politika

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 ustrezne razpršenosti sredstev pomembna tudi stabilnost naložb.

Tveganost



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

Podatki o skladu

Datum ustanovitve	31. 10. 2012
Geografska usmeritev	GLOBALNI RAZVITI TRGI
Naložbena politika	DELNIŠKI SKLAD
Čista vrednost sredstev	609,985 mio EUR
VEP (29. 05. 2026)	53,48 EUR
Upravljavec	Mitja Baša

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR



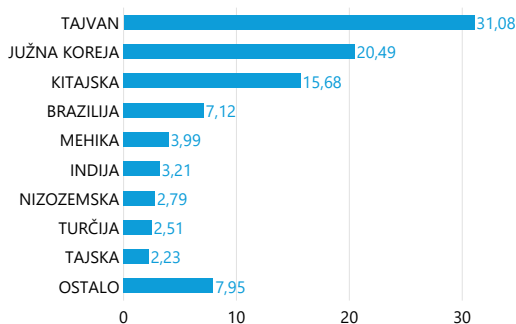
Donosnost

12 mesecev | 36 mesecev | 60 mesecev

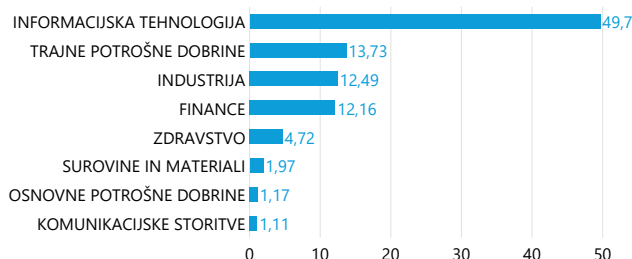
58,22% | **70,87%** | **28,17%**

Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 29. 05. 2026

Oznaka naložbe	%
SK HYNIX INC - 000660 KS	7,97
SAMSUNG ELECTRONICS CO., LTD - 005930 KS	6,08
TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING CO LTD - 2330 TT	5,84
DELTA ELECTRONICS INC - 2308 TT	4,46
ALIBABA GROUP HOLDING LIMITED - 9988 HK	3,82
MEDIATEK INC - 2454 TT	3,69
ASE TECHNOLOGY HOLDING CO LTD - ASX US	3,01
UNIMICRON TECHNOLOGY CORP - 3037 TT	2,98
PROSUS NV - PRX NA	2,79
TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING CO LTD - TSM US	2,62

Sestava naložb po vrstah finančnih instrumentov

■ DELNICE 97,05%

Naložbena politika

Triglav Trgi v razvoju je globalni delniški podsklad. Osnovni cilj podsklada je doseganje visokih donosov na osnovi kapitalskih 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.

Tveganost



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

Podatki o skladu

Datum ustanovitve	18. 05. 2006
Geografska usmeritev	GLOBALNI TRGI V RAZVOJU
Naložbena politika	DELNIŠKI SKLAD
Čista vrednost sredstev	95,836 mio EUR
VEP (29. 05. 2026)	8,52 EUR
Upravljevec	Matjaž Dlesk

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR

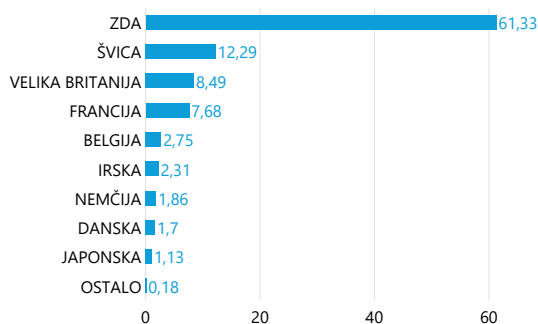


Donosnost

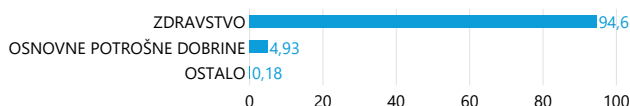
12 mesecev	36 mesecev	60 mesecev
7,13%	0,18%	19,88%

Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 29. 05. 2026

Oznaka naložbe	%
ELI LILLY AND COMPANY - LLY US	8,07
ASTRAZENECA PLC - AZN LN	6,38
JOHNSON & JOHNSON - JNJ US	5,64
MERCK & CO., INC. - MRK US	5,57
ROCHE HOLDING AG - ROP SW	5,49
ABBVIE INC. - ABBV US	4,23
NOVARTIS AG - NOVN SW	3,77
SANOFI SA - SAN FP	3,38
UNITEDHEALTH GROUP INCORPORATED - UNH US	3,37
THERMO FISHER SCIENTIFIC INC. - TMO US	3,34

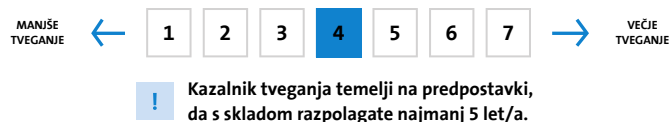
Sestava naložb po vrstah finančnih instrumentov



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).

Tveganost



Podatki o skladu

Datum ustanovitve	5. 09. 2011
Geografska usmeritev	GLOBALNI RAZVITI TRGI
Naložbena politika	DELNIŠKI SKLAD
Čista vrednost sredstev	82,308 mio EUR
VEP (29. 05. 2026)	34,83 EUR
Upravljavac	Slavko Rogan

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR



Razkritja

Triglav Investments d. o. o., Ljubljana. To je tržno sporočilo. Pred sprejemom katere koli končne naložbene odločitve glejte Prospekt Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi z vključenimi pravili upravljanja (v nadaljevanju: Prospekt) z informacijami in Ključne informacije za vlagatelje (v nadaljevanju: KID). Prospekt, KID ter zadnje objavljeno revidirano letno in polletno poročilo krovnega sklada so vlagatelju v slovenskem jeziku brezplačno na voljo na vseh vpisnih mestih družbe za upravljanje ter na spletni strani družbe (www.triglavinvestments.si). Predlagamo, da se z omenjenimi dokumenti seznanite. Pretekla uspešnost ne napoveduje prihodnjih donosov. Predstavljeni scenariji so ocena prihodnjih rezultatov, ki temeljijo na dokazih iz preteklosti o tem, kako se vrednost te naložbe spreminja in/ali sedanjih tržnih pogojev in niso natančen kazalnik. Kaj boste dobili, bo odvisno od tega, kako uspešen bo trg in kako dolgo boste imeli naložbo/produkt. Informacije v zvezi s preteklo uspešnostjo, vključno z morebitno simulirano preteklo uspešnostjo investicijskih skladov, temeljijo na preteklih podatkih. Referenčno obdobje je odvisno od posameznega poročila, vendar pa se pretekla donosnost v glavnem razkriva za predhodnih 10 let oziroma za celotno obdobje, ko gre za sklade, ki so bili ustanovljeni pred tem. Informacije o pretekli uspešnosti so vedno izražene v evrih, v nasprotnem primeru, vas bomo na to dodatno opozorili. Prikaz pričakovane donosnosti je ocena donosnosti naložbe, ki temelji na pretekli donosnosti in ni natančen kazalnik donosnosti naložbe v prihodnje. Pričakovani donosi so lahko višji ali nižji od prikazanih in so odvisni od gibanja kapitalskih trgov in obdobja varčevanja. Za lažje razumevanje pa v nadaljevanju povzemamo povzetek opisa vsakega posameznega investicijskega sklada v upravljanju družbe.

Triglav vzajemni skladi – mešani Triglav Renta

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 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 %). Večji del naložb sklada je sestavni 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).

Triglav vzajemni skladi - delniški Triglav Evropa

Sklad Triglav Evropa se glede na vrsto naložb uvršča med delniške sklade Evrope. 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 usmerjene pretežno v delnice podjetij z domicilom na trgih 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 www.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 sestavni 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).

Triglav vzajemni skladi - Triglav Obvezniški

Sklad Triglav Obvezniški se glede na vrsto naložb uvršča med splošne obvezniške 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 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 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 EUR IG Climate Transition Corporate Bond (50 %) in MSCI Eurozone Government Bond (50 %). Večji del naložb sklada je sestavni 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).

Triglav vzajemni skladi - delniški Triglav Severna Amerika

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 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 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 www.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 sestavni 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).

Triglav vzajemni skladi - delniški Triglav Svetovni razviti trgi

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 www.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 sestavni 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).

Triglav vzajemni skladi - delniški Triglav Trgi v razvoju

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 istočasnem spodbujanju določenih okoljskih in družbenih vidikov, ob investiranju v družbe, ki spoštujejo prakse dobrega upravljanja. Naložbe sklada so usmerjene pretežno v delnice izdajateljev 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 www.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 sestavni 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).

Triglav vzajemni skladi – delniški Triglav Zdravje in dobro počutje

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 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, 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 www.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 sestavni 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).

Triglav vzajemni skladi – Triglav Sklad denarnega trga EUR

Podsklad 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 www.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. Podsklad denarnega trga ni naložba, ki zagotovo prinaša dobiček, in ni enaka naložbi v depozite. Podsklad denarnega trga ne prejema zunanje podpore. Glavnica, ki se vložijo 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 priverčevanih sredstev. Sklad izpolnjuje kriterije iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (SFDR).

Triglav vzajemni skladi – delniški Triglav Top Brands

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 istočasnem 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 v 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 www.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 sestavni 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).

Triglav vzajemni skladi – delniški Triglav Okoljska perspektiva

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 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, 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 www.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 sestavni 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).

Triglav vzajemni skladi – delniški Triglav Tehnologije prihodnosti

Sklad Triglav Tehnologije prihodnosti se glede na vrsto naložb uvršča med delniške sklade sektorja Informacijska tehnologija 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 www.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 sestavni 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).

Triglav vzajemni skladi – mešani fleksibilni Triglav Aktivni

Sklad Triglav Aktivni se glede na vrsto naložb ter glede na naložbeno strategijo uvršča med mešane fleksibilne globalne sklade s kapitalsko 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 volatilnosti 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 www.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 naslednje tehnike 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 izpolnjuje kriterije iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (SFDR).

Za vse zgoraj navedene sklade velja, da so informacije o vidikih, povezanih s trajnostnostjo, ki se razkrivajo skladno z Uredbo (EU) 2019/2088 za vse navedene sklade, dosegljive na spletni strani družbe. Odločitev za vlaganje v navedene sklade 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.