



Mesečno poročilo Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi

Julij 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

Pregled dogajanja na trgih

Zgodba julija ni bila smer trga, temveč razpršenost znotraj njega. Kapital se je selil iz peščice tehnoloških velikanov v banke, industrijo, obrambo in energetiko. Glavni zunanji povod je bila ponovna eskalacija konflikta z Iranom. Po junijskem premirju in odprtju Hormuške ožine so se julija ponovili napadi na tankerje in energetska infrastrukturo, nafta Brent pa je mesec končala pri približno 90 dolarjih za sod, skoraj 24 odstotkov višje kot junija in najvišje po marcu. Strah pred inflacijo se je odražal v razprodaji dražje ovrednotenih tehnoloških delnic in rotaciji v delnice s predvidljivejšimi denarnimi tokovi. Naslovna ameriška inflacija je zaradi cenejše energije junija padla na 3,5 odstotka, jedrna inflacija PCE (izdatki za osebno porabo) pa vztraja pri 3,3 odstotka, krepko nad ciljem centralne banke. Ta razkorak je zaznamoval prvo pravo sejo ameriške centralne banke pod vodstvom novega predsednika Kevina Warsha, na kateri je Fed obrestno mero zadržal v razponu 3,50–3,75 odstotka. Posredno se je strah pred inflacijo odražal skozi razprodajo višje ovrednotenih tehnoloških delnic in rotaciji v delnice z bolj predvidljivimi denarnimi tokovi.

Evropska centralna banka je konec julija soglasno ohranila depozitno obrestno mero pri 2,25 odstotka, čeprav je Christine Lagarde priznala, da so nekateri guvernerji razmišljali o zvišanju. Inflacija v evrskem območju se je julija pospešila na 2,9 odstotka, gospodarstvo pa je v drugem četrtletju presenetljivo zraslo za 0,4 odstotka, najhitreje po začetku leta 2025. Euro se je proti dolarju okrepil na 1,153 dolarja za evro.

Severnoameriški delniški trgi so julija pokazali precej mešano sliko. Indeks S&P 500 je mesec končal odstotek nižje, Nasdaq pa je izgubil več kot 4 odstotke, saj so vlagatelji zmanjševali izpostavljenost do tehnoloških in AI-delnic z visokimi vrednotenji in po drugi strani tudi unovčevali dobičke. Kapital se je preusmerjal iz največjih tehnoloških imen, boljše donose pa so dosegali sektorji energetike, financ, nepremičnin, zdravstva in farmacije ter osnovnih potrošnih dobrin. Močni rezultati ponudnikov programske opreme in storitev v oblaku so potrdili visoko povpraševanje po AI-infrastrukturi, vendar so vlagatelji postali bolj selektivni in več pozornosti namenili donosnosti visokih kapitalskih vlaganj.

Po mesecih visokih donosov na trgih v razvoju je prišlo do korekcije tehnoloških delnic, predvsem na borzah v Južni Koreji in na Tajvanu. Delniški indeks MSCI Taiwan

je v preteklem mesecu izgubil 6,6 odstotka vrednosti, njegova najpomembnejša delnica Taiwan Semiconductor Manufacturing Company pa je izgubila 1,7 odstotka vrednosti. Južnokorejski trg, ki je bil v preteklih mesecih med najdonosnejšimi, je bil v mesecu juliju najmanj donosen. Delniški indeks MSCI Korea je izgubil 18,6 odstotka vrednosti, Samsung Electronics in SK Hynix, njegovi najpomembnejši delnici, pa 18 oziroma 30,4 odstotka. S Kitajske so prihajale novice o razvoju tehnologije, ki bi lahko konkurirala korejski, vendar je do proizvodnje konkurenčnih izdelkov še dolga pot. K padcu so prispevali tudi indeksni skladi s finančnim vzvodom, ki so v preteklih mesecih postali zelo priljubljeni na korejskem trgu. Regulatorji zdaj skušajo omejiti njihovo dostopnost, saj povzročajo izjemno volatilnost na korejski borzi. Kitajsko gospodarstvo je v drugem četrtletju zraslo za 4,3 odstotka, najmanj v več kot treh letih in pod vladnim ciljem, nepremičninski sektor pa ostaja v recesiji. Indeks MSCI China je v preteklem mesecu zrasel za 7,6 odstotka in bil med donosnejšimi indeksi trgov v razvoju. Najdonosnejše so bile delnice iz sektorja potrošnih dobrin. Vsi donosi so izraženi v evrih.

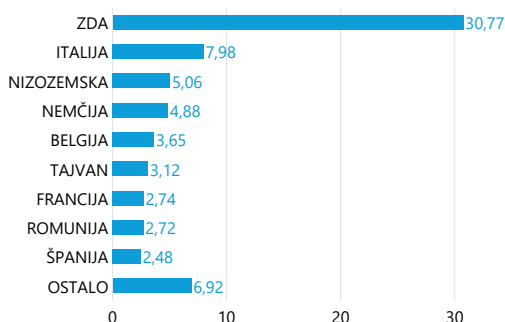
Pod pritiskom so bili tudi obvezniški trgi. Krivulje donosnosti so se povsod zaostriale na dolgem koncu: zahtevani donos ameriške desetletne obveznice je mesec končal pri 4,75 odstotka, tridesetletna obveznica je dosegla najvišjo raven po letu 2007, nemški bund se je pri 3,2 odstotka povzpел najvišje po letu 2011, japonska desetletna obveznica pa je pri 2,9 odstotka dosegla vrh, kakršnega ni bilo od leta 1996. Gonilo niso bila le inflacijska pričakovanja, temveč predvsem fiskalna: rekordne izdaje državnega dolga in dvomi o njegovi vzdržnosti zahtevajo višjo premijo za dolgo ročnost. Nasprotno pa kreditni pribitki ostajajo izjemno tesni: pribitek pri ameriških visoko donosnih obveznicah je konec julija znašal okoli 284 bazičnih točk, dolgoročna mediana pa okoli 450. Vlagatelji za prevzemanje kreditnega tveganja torej niso posebej dobro plačani.

Donosnost

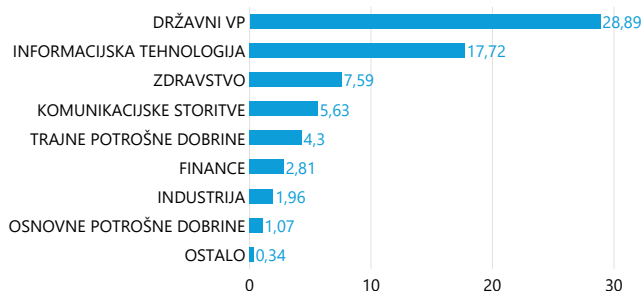
12 mesecev	36 mesecev	60 mesecev
14,44%	21,90%	23,91%

Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



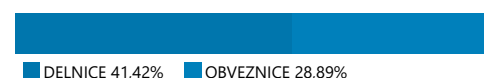
Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 31. 07. 2026

Oznaka naložbe	%
AMAZON.COM, INC. - AMZN US	4,30
KINGDOM OF THE NETHERLANDS - NETHER 2 1/2 01/15/33	4,06
REPUBLIC OF ITALY - BTPS 6 05/01/31	3,91
ALPHABET INC. - GOOGL US	3,88
FEDERAL REPUBLIC OF GERMANY - DBR 4 3/4 07/04/34	3,87
REPUBLIC OF ITALY - BTPS 2.95 09/01/38	3,74
KINGDOM OF BELGIUM - BGB 1 1/4 04/22/33	3,65
APPLE INC - AAPL US	3,33
TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING CO LTD - TSM US	3,12
MICROSOFT CORPORATION - MSFT US	2,96

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

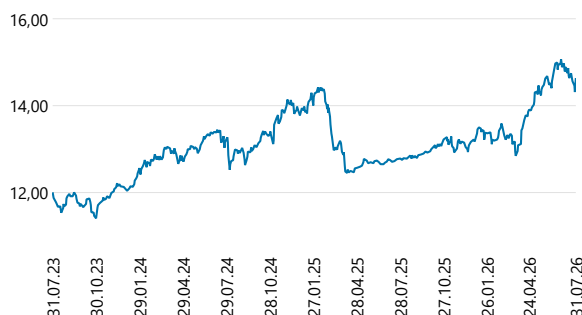


Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s skladom razpolagate najmanj 3 let/a.

Podatki o skladu

Datum ustanovitve	22. 06. 2020
Geografska usmeritev	GLOBALNI TRGI
Naložbena politika	MEŠANI FLEKSIBILNI SKLAD
Čista vrednost sredstev	72,345 mio EUR
VEP (31. 07. 2026)	14,64 EUR
Upravljaivec	Mahdi Saadi

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR

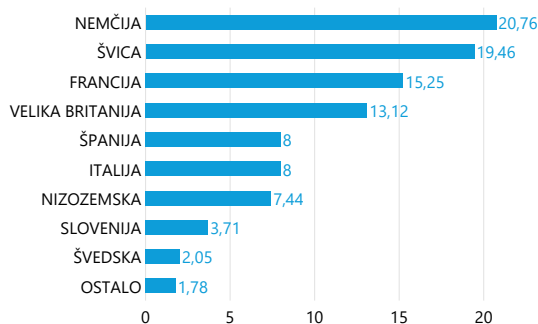


Donosnost

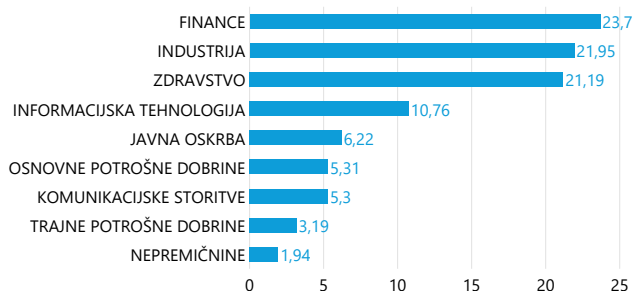
12 mesecev	36 mesecev	60 mesecev
19,42%	40,23%	44,51%

Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 31. 07. 2026

Oznaka naložbe	%
SCHNEIDER ELECTRIC SE - SU FP	4,99
INTESA SANPAOLO SPA - ISP IM	4,46
ASML HOLDING N.V. - ASML NA	4,20
ASTRAZENECA PLC - AZN LN	4,19
NOVARTIS AG - NOVN SW	4,10
BARCLAYS PLC - BARC LN	3,82
Iberdrola SA - IBE SQ	3,61
ABB LTD - ABBN SW	3,45
KRKA, TOVARNA ZDRAVIL, D.D., NOVO MESTO - KRKG SV	3,41
ROCHE HOLDING AG - ROP SW	3,12

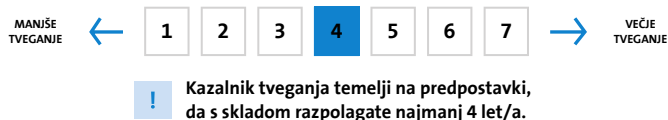
Sestava naložb po vrstah finančnih instrumentov



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



Podatki o skladu

Datum ustanovitve	22. 12. 2005
Geografska usmeritev	EVROPA
Naložbena politika	DELNIŠKI SKLAD
Čista vrednost sredstev	123,056 mio EUR
VEP (31. 07. 2026)	25,13 EUR
Upravljavac	Sašo Ivanović

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR

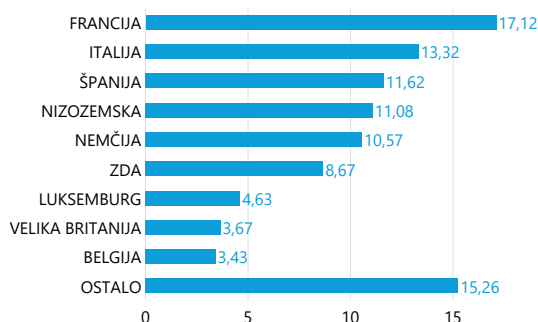


Donosnost

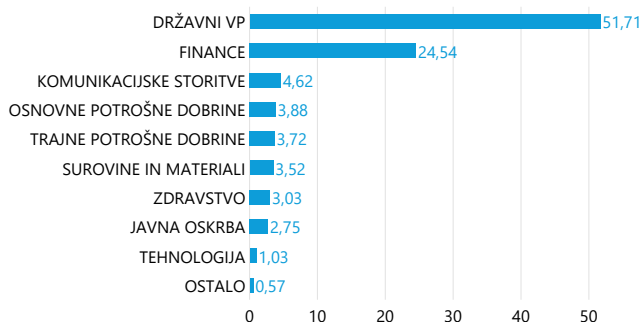


Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 31. 07. 2026

Oznaka naložbe	%
REPUBLIC OF ITALY - BTPS 6 05/01/31	7,53
FEDERAL REPUBLIC OF GERMANY - DBR 4 3/4 07/04/34	7,04
FRENCH REPUBLIC - FRTR 1 1/4 05/25/34	5,89
KINGDOM OF SPAIN - SPGB 2.35 07/30/33	4,62
REPUBLIC OF ITALY - BTPS 2.95 09/01/38	3,41
FRENCH REPUBLIC - FRTR 1 1/2 05/25/31	3,15
KINGDOM OF SPAIN - SPGB 1 1/4 10/31/30	2,20
FRENCH REPUBLIC - FRTR 4 1/2 04/25/41	2,19
BRITISH TELECOMMUNICATIONS PUBLIC LIMITED COMPANY - BRITEL 3 3/4 05/13/31	1,99
SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN AB - SEB 3 02/10/32	1,87

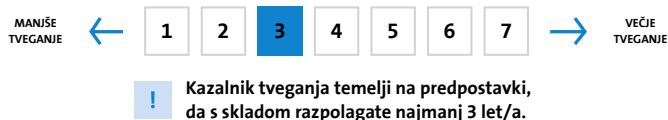
Sestava naložb po vrstah finančnih instrumentov



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



Podatki o skladu

Datum ustanovitve	27. 10. 2004
Geografska usmeritev	GLOBALNI TRGI
Naložbena politika	SPLOŠNI OBVEZNIŠKI SKLAD
Čista vrednost sredstev	132,173 mio EUR
VEP (31. 07. 2026)	4,84 EUR
Upravljavac	Aleš Čačovič

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR

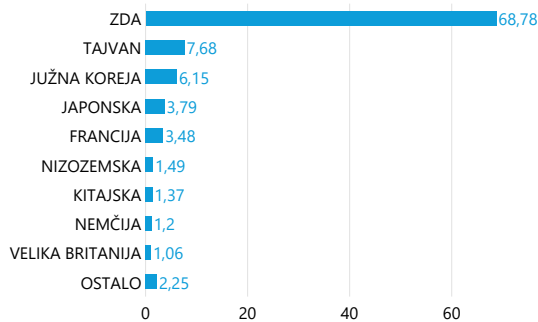


Donosnost

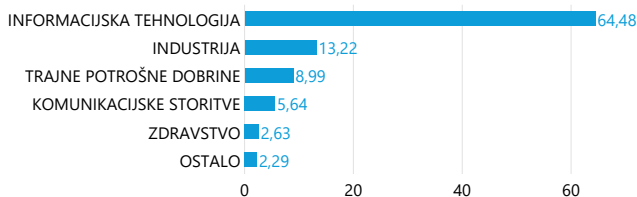
12 mesecev	36 mesecev	60 mesecev
23,47%	38,44%	29,58%

Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 31. 07. 2026

Oznaka naložbe	%
TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING CO LTD - TSM US	7,68
AMAZON.COM, INC. - AMZN US	5,68
MICROSOFT CORPORATION - MSFT US	5,54
NVIDIA CORPORATION - NVDA US	5,38
ALPHABET INC. - GOOGL US	5,20
MICRON TECHNOLOGY, INC. - MU US	3,85
LAM RESEARCH CORPORATION - LRCX US	3,09
SANDISK CORP/DE - SNDK US	3,03
SK HYNIX INC - 000660 KS	2,88
BROADCOM INC - AVGO US	2,87

Sestava naložb po vrstah finančnih instrumentov

■ DELNICE 97,25%

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

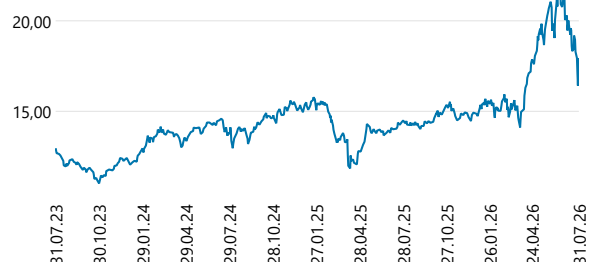
MANJŠE TVEGANJE ← 1 2 3 **4** 5 6 7 → VEČJE TVEGANJE

! 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	38,066 mio EUR
VEP (31. 07. 2026)	17,95 EUR
Upravljavac	Mahdi Saadi

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR

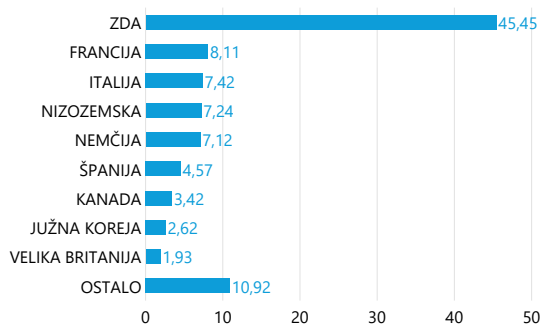


Donosnost

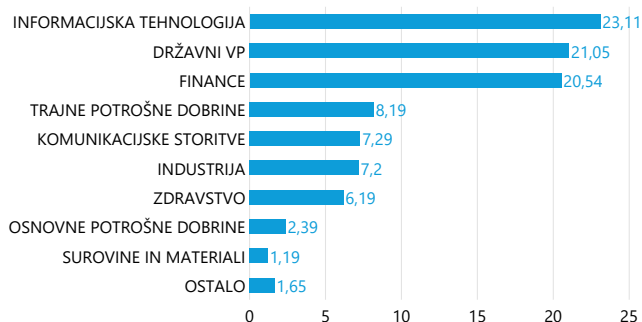
12 mesecev	36 mesecev	60 mesecev
7,42%	24,83%	18,35%

Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



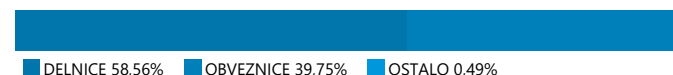
Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 31. 07. 2026

Oznaka naložbe	%
NVIDIA CORPORATION - NVDA US	5,24
MICROSOFT CORPORATION - MSFT US	4,28
AMAZON.COM, INC. - AMZN US	3,87
APPLE INC - AAPL US	3,70
FEDERAL REPUBLIC OF GERMANY - DBR 4 3/4 07/04/34	2,99
REPUBLIC OF ITALY - BTPS 6 05/01/31	2,98
SK HYNIX INC - 000660 KS	2,62
FRENCH REPUBLIC - FRTR 1 1/4 05/25/34	2,42
JPMORGAN CHASE & CO. - JPM US	2,32
BROADCOM INC - AVGO US	2,14

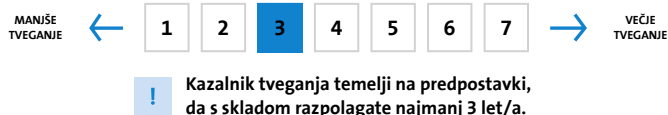
Sestava naložb po vrstah finančnih instrumentov



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.

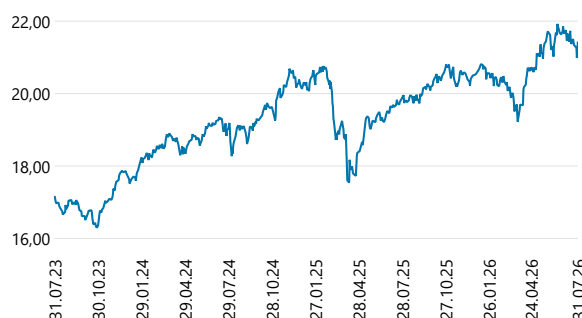
Tveganost



Podatki o skladu

Datum ustanovitve	13. 10. 1999
Geografska usmeritev	GLOBALNI TRGI
Naložbena politika	MEŠANI URAVNOTEŽENI SKLAD
Čista vrednost sredstev	277,077 mio EUR
VEP (31. 07. 2026)	21,44 EUR
Upravljaivec	Gašper Dovč

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR

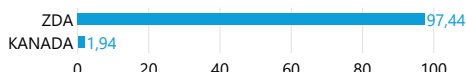


Donosnost

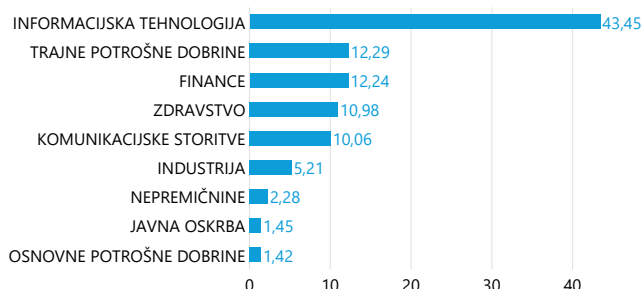
12 mesecev	36 mesecev	60 mesecev
19,00%	68,88%	86,37%

Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 31. 07. 2026

Oznaka naložbe	%
NVIDIA CORPORATION - NVDA US	8,45
APPLE INC - AAPL US	8,18
ALPHABET INC. - GOOGL US	7,83
AMAZON.COM, INC. - AMZN US	7,49
MICROSOFT CORPORATION - MSFT US	6,09
BROADCOM INC - AVGO US	3,98
TESLA MOTORS INC - TSLA US	3,71
ADVANCED MICRO DEVICES INC - AMD US	3,19
JPMORGAN CHASE & CO. - JPM US	3,16
JOHNSON & JOHNSON - JNJ US	3,15

Sestava naložb po vrstah finančnih instrumentov

■ DELNICE 99,38%

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

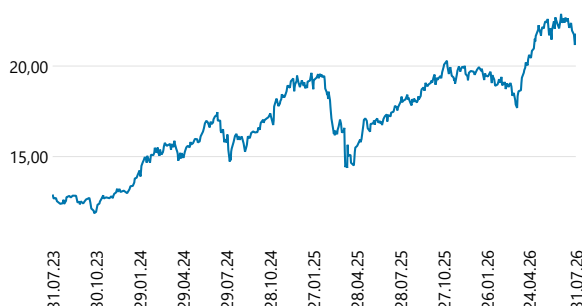


! Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s skladom razpolagate najmanj 5 let/a.

Podatki o skladu

Datum ustanovitve	18. 05. 2006
Geografska usmeritev	SEVERNA AMERIKA
Naložbena politika	DELNIŠKI SKLAD
Čista vrednost sredstev	118,339 mio EUR
VEP (31. 07. 2026)	21,79 EUR
Upravljavac	Mitja Baša

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR

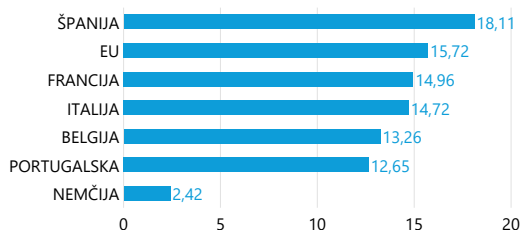


Donosnost

12 mesecev	36 mesecev	60 mesecev
1,64%	7,28%	7,57%

Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 31. 07. 2026

Oznaka naložbe	%
FRENCH REPUBLIC - BTF 0 08/12/26	4,67
FRENCH REPUBLIC - BTF 0 09/09/26	4,66
REPUBLIC OF ITALY - BOTS 0 09/14/26	4,66
KINGDOM OF SPAIN - SGLT 0 10/09/26	4,65
EUROPEAN UNION - EUB 0 11/06/26	4,64
KINGDOM OF BELGIUM - BGTB 0 12/10/26	4,63
KINGDOM OF SPAIN - SGLT 0 01/15/27	4,62
KINGDOM OF SPAIN - SGLT 0 09/04/26	4,46
EUROPEAN UNION - EUB 0 10/09/26	4,45
KINGDOM OF BELGIUM - BGTB 0 11/12/26	4,44

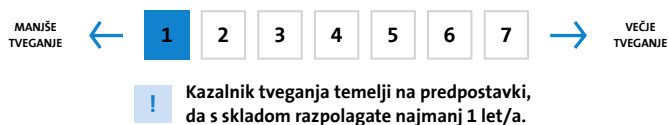
Sestava naložb po vrstah finančnih instrumentov



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.

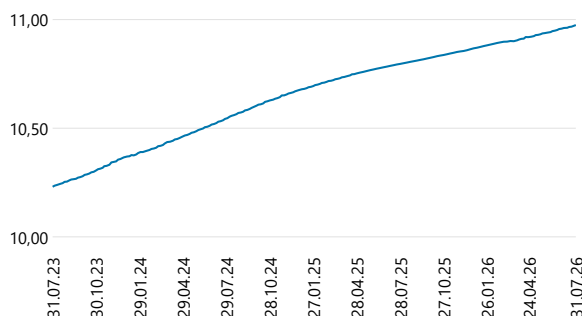
Tveganost



Podatki o skladu

Datum ustanovitve	31. 10. 2012
Geografska usmeritev	EVROPA
Naložbena politika	SKLAD DENARNEGA TRGA
Čista vrednost sredstev	246,175 mio EUR
VEP (31. 07. 2026)	10,97 EUR
Upravljavac	Aleš Čačovič

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR

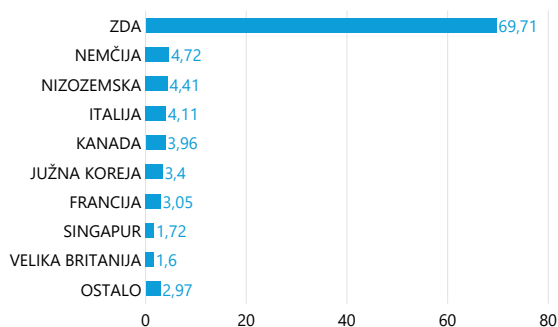


Donosnost

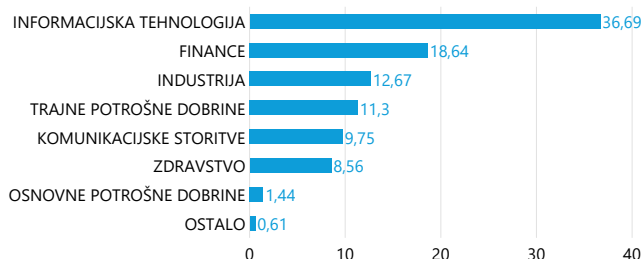
12 mesecev	36 mesecev	60 mesecev
13,18%	38,10%	43,91%

Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 31. 07. 2026

Oznaka naložbe	%
NVIDIA CORPORATION - NVDA US	7,92
MICROSOFT CORPORATION - MSFT US	7,61
AMAZON.COM, INC. - AMZN US	6,46
APPLE INC - AAPL US	5,79
ALPHABET INC. - GOOGL US	5,71
JPMORGAN CHASE & CO. - JPM US	3,77
SK HYNIX INC - 000660 KS	3,40
GOLDMAN SACHS GROUP INC/THE - GS US	3,33
SCHNEIDER ELECTRIC SE - SU FP	3,05
ELI LILLY AND COMPANY - LLY US	2,99

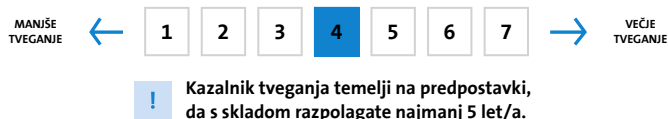
Sestava naložb po vrstah finančnih instrumentov



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.

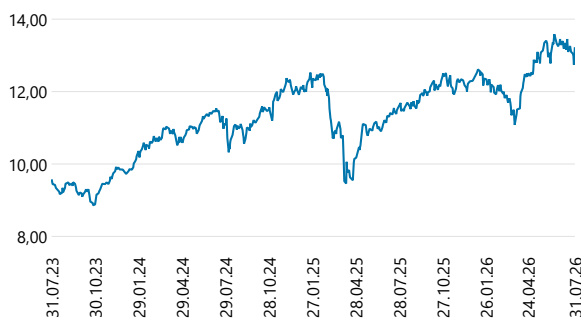
Tveganost



Podatki o skladu

Datum ustanovitve	18. 05. 2006
Geografska usmeritev	GLOBALNI RAZVITI TRGI
Naložbena politika	DELNIŠKI SKLAD
Čista vrednost sredstev	518,479 mio EUR
VEP (31. 07. 2026)	13,23 EUR
Upravljavac	Gašper Dovč

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR

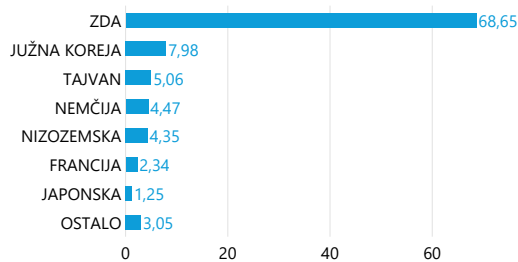


Donosnost

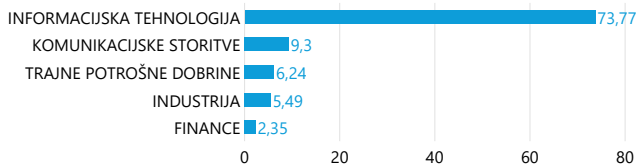
12 mesecev	36 mesecev	60 mesecev
28,44%	85,47%	86,67%

Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 31. 07. 2026

Oznaka naložbe	%
BROADCOM INC - AVGO US	5,98
NVIDIA CORPORATION - NVDA US	5,81
MICROSOFT CORPORATION - MSFT US	5,71
ALPHABET INC. - GOOGL US	5,63
TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING CO LTD - TSM US	5,06
ADVANCED MICRO DEVICES INC - AMD US	4,60
SK HYNIX INC - 000660 KS	4,60
AMAZON.COM, INC. - AMZN US	4,23
APPLE INC - AAPL US	3,80
META PLATFORMS INC - META US	3,67

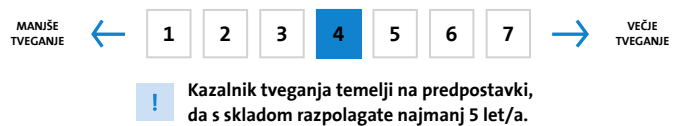
Sestava naložb po vrstah finančnih instrumentov

■ DELNICE 97,16%

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	99,203 mio EUR
VEP (31. 07. 2026)	24,84 EUR
Upravljavec	Slavko Rogan

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR

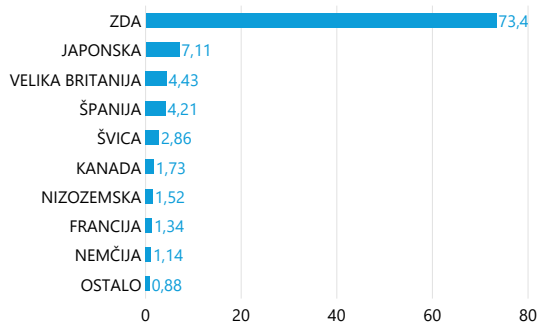


Donosnost

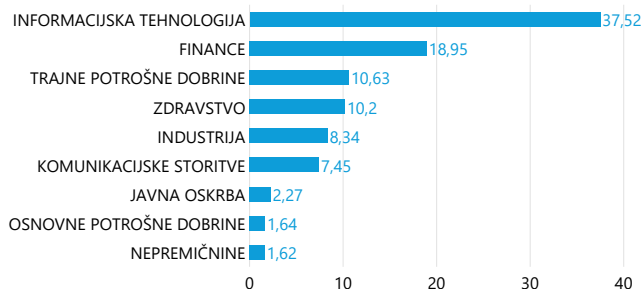
12 mesecev	36 mesecev	60 mesecev
27,28%	83,78%	94,56%

Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 31. 07. 2026

Oznaka naložbe	%
NVIDIA CORPORATION - NVDA US	6,53
AMAZON.COM, INC. - AMZN US	6,14
MICROSOFT CORPORATION - MSFT US	5,57
APPLE INC - AAPL US	5,55
ALPHABET INC. - GOOG US	5,29
HSBC HOLDINGS PLC - HSBA LN	3,43
BROADCOM INC - AVGO US	2,84
BANCO SANTANDER, S.A. - SAN SQ	2,69
TESLA MOTORS INC - TSLA US	2,67
JOHNSON & JOHNSON - JNJ US	2,38

Sestava naložb po vrstah finančnih instrumentov

■ DELNICE 98,63%

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

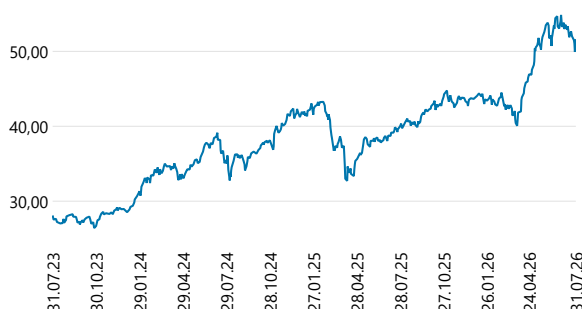


! Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s skladom razpolagate najmanj 5 let/a.

Podatki o skladu

Datum ustanovitve	31. 10. 2012
Geografska usmeritev	GLOBALNI RAZVITI TRGI
Naložbena politika	DELNIŠKI SKLAD
Čista vrednost sredstev	605,461 mio EUR
VEP (31. 07. 2026)	51,63 EUR
Upravljavac	Mitja Baša

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR

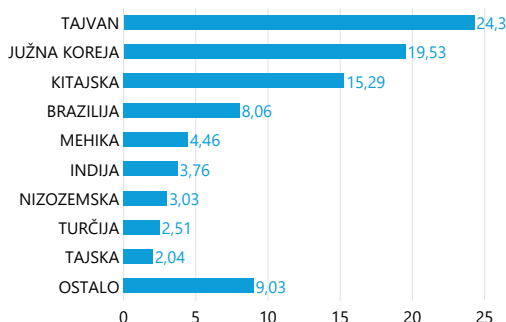


Donosnost

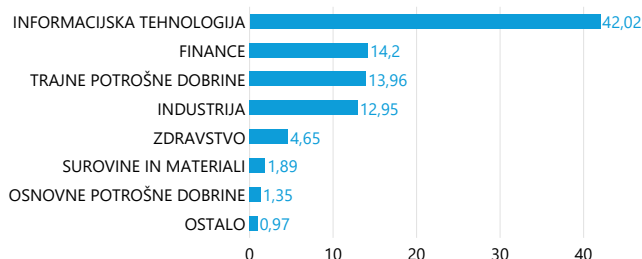
12 mesecev	36 mesecev	60 mesecev
33,37%	46,97%	18,57%

Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 31. 07. 2026

Oznaka naložbe	%
SAMSUNG ELECTRONICS CO., LTD - 005930 KS	7,80
TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING CO LTD - 2330 TT	6,28
SK HYNIX INC - 000660 KS	5,05
ALIBABA GROUP HOLDING LIMITED - 9988 HK	3,97
DELTA ELECTRONICS INC - 2308 TT	3,51
PROSUS NV - PRX NA	3,03
ASE TECHNOLOGY HOLDING CO LTD - ASX US	2,97
TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING CO LTD - TSM US	2,73
ICICI BANK LIMITED - IBN US	2,35
MEDIATEK INC - 2454 TT	2,33

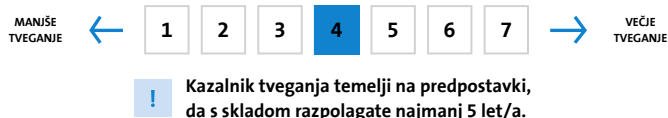
Sestava naložb po vrstah finančnih instrumentov

■ DELNICE 91,99%

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



Podatki o skladu

Datum ustanovitve	18. 05. 2006
Geografska usmeritev	GLOBALNI TRGI V RAZVOJU
Naložbena politika	DELNIŠKI SKLAD
Čista vrednost sredstev	90,290 mio EUR
VEP (31. 07. 2026)	7,72 EUR
Upravljevec	Matjaž Dlesk

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR

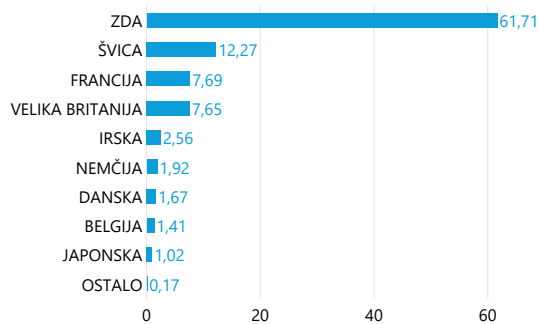


Donosnost

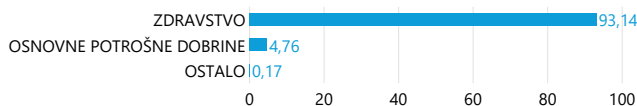
12 mesecev	36 mesecev	60 mesecev
15,57%	6,09%	18,51%

Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 31. 07. 2026

Oznaka naložbe	%
ELI LILLY AND COMPANY - LLY US	7,72
JOHNSON & JOHNSON - JNJ US	6,00
MERCK & CO., INC. - MRK US	5,71
ASTRAZENECA PLC - AZN LN	5,58
ROCHE HOLDING AG - ROP SW	5,45
UNITEDHEALTH GROUP INCORPORATED - UNH US	4,96
ABBVIE INC. - ABBV US	4,03
NOVARTIS AG - NOVN SW	3,74
THERMO FISHER SCIENTIFIC INC. - TMO US	3,32
SANOFI SA - SAN FP	3,16

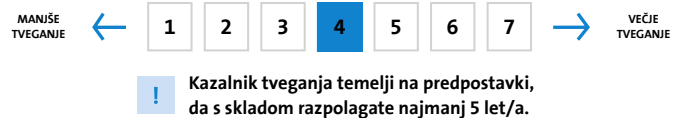
Sestava naložb po vrstah finančnih instrumentov



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	87,241 mio EUR
VEP (31. 07. 2026)	36,91 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 vloži 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 pri varčevanih sredstvih. 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 tehnoloških, ki so okolijsko 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 tehnoloških 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.