Mesečno poročilo Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi

Oktober 2026



triglav
investments

Zaslužite si več.
triglavinvestments.si

triglav investments

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

Ameriški delniški trgi so oktobra doživeli izrazit obrat v sektorski dinamiki, saj so vlagatelji sredstva iz največjih tehnoloških družb preusmerjali v druge dele delniškega trga. Indeks MSCI USA je mesec v evrih zaključil z 0,6-odstotno rastjo, ki je bila v celoti posledica 1,6-odstotne okrepitve dolarja v primerjavi z evrom. V dolarjih je indeks izgubil 1,0 %. V nasprotju s septembrom je rast zajela devet od enajstih glavnih sektorjev, pri čemer so izstopali energetika, osnovne potrošne dobrine, zdravstvo in javne storitve. Tehnologija in komunikacijske storitve so bile pod pritiskom zaradi vse večjih pomislekov o donosnosti obsežnih naložb v umetno inteligenco. Vlagatelji so več pozornosti namenjali visokim kapitalskim izdatkom, potrebam po financiranju in sposobnosti tehnoloških velikanov, da te naložbe pretvorijo v denarne tokove. Širši trg so medtem podpirali solidni poslovni rezultati podjetij in odpornost ameriškega gospodarstva. Ameriška centralna banka (FED) je 28. oktobra ključno obrestno mero ohranila v razponu 3,75–4,00 % ter izpostavila močno gospodarsko rast, odporno domačo potrošnjo in močno investicijsko aktivnost. Ob vztrajno povišani inflaciji je FED poudaril, da bodo prihodnje odločitve o denarni politiki odvisne od gospodarskih kazalnikov in približevanja inflacije 2-odstotnemu cilju.

Indeks MSCI Europe je oktobra dosegel 2,1-odstotni skupni donos, kar je njegov najboljši mesečni rezultat po juniju. Ob pojemanju navdušenja nad umetno inteligenco so vlagatelji kapital preusmerjali v defenzivne panoge, kot sta zdravstvo ter proizvodnja hrane in pijač, medtem ko sta zaostajala tehnologija in rudarstvo. Glavno tveganje so predstavljale visoke cene energentov. Nafta Brent je po napadih na savdsko infrastrukturo presegla 112 dolarjev za sod, evropski plin pa se je podražil na okoli 92 evrov za megavatno uro, kar ustreza ravnem iz energetske krize leta 2022. Francoski BDP se je v tretjem četrtletju nepričakovano skrčil za 0,1 %, bonitetna agencija Fitch pa je obete za francosko bonitetno oceno spremenila v negativne. Razmere so dodatno zaostrili socialni nemiri in nasilni protesti. ECB je depozitno obrestno mero ohranila pri 2,50 %, vendar decembrskega dviga ne izključuje, saj je inflacija septembra dosegla 3,8 %, največ v zadnjih treh letih. Poslovni rezultati podjetij so bili večinoma pozitivni. Do konca meseca jih je objavilo okoli 40 % družb iz indeksa. Pri bankah so pozitivna presenečenja le nekoliko prevladala nad negativnimi, in sicer v razmerju 14 proti 11. V sektorju programske opreme in tehnoloških storitev je pričakovanja preseglo štirikrat toliko družb, kot jih je za njimi zaostalo. Dokler bodo cene energentov visoke, bodo inflacija in obrestne mere ostajale v središču pozornosti vlagateljev, kar lahko tudi v prihodnje prispeva k povečani volatilnosti.

Delnice na trgih v razvoju so oktobra večinoma izgubljale vrednost. Indeks MSCI Emerging Markets je upadel za 6,6 %. Najbolje sta se odrezala sektorja osnovnih potrošnih dobrin in energetike, katerih indeksa sta pridobila po 2,3 %. Največje izgube sta utrpela sektorja informacijske tehnologije in industrije, katerih indeksa sta upadla za 10,9 %. Med posameznimi trgi sta izstopala Mehika in Indija: indeks MSCI Mexico je zrasel za 6,1 %, MSCI India pa za 3,0 %. Nekoliko nad izhodiščem je mesec zaključil tudi indeks MSCI Philippines. Precej slabše sta se odrezala zmagovalca prejšnjih mesecev, Tajvan in Južna Koreja. Indeks MSCI Taiwan je izgubil 6,8 %, MSCI Korea pa 14,0 %. Tudi na trgih v razvoju je bilo tako opazno preusmerjanje iz delnic, povezanih z razvojem umetne inteligence, v defenzivne panoge, medtem ko so visoke cene nafte podpirale energetski sektor.

Obvezniški trgi so oktobra začeli okrevati po razmeroma slabem tretjem četrtletju, v katerem so se zvišale predvsem donosnosti državnih obveznic. Povečana volatilnost v tehnološkem sektorju je spodbudila prilive v ameriške državne obveznice, njihova rast pa je podprla tudi okrevanje evropskih in drugih obvezniških trgov. Najbolje so se odrezale državne obveznice in obveznice z daljšo ročnostjo, ki so v preteklem četrtletju utrpele največje izgube. Indeks državnih obveznic MSCI Eurozone Government Bond je pridobil 1,0 %, indeks podjetniških obveznic MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond pa 0,76 %. Manjša naklonjenost tveganju je povečala povpraševanje po obveznicah z najvišjimi bonitetnimi ocenami in dodatno razširila razlike v zahtevanih donosnostih med bonitetnimi razredi. Iskanje varnosti je bilo še posebej izrazito v ZDA, kjer so vlagatelji po daljšem času dajali prednost državnim obveznicam pred drugimi segmenti obvezniškega trga. Inflacijska in fiskalna tveganja so medtem začasno stopila v ozadje.

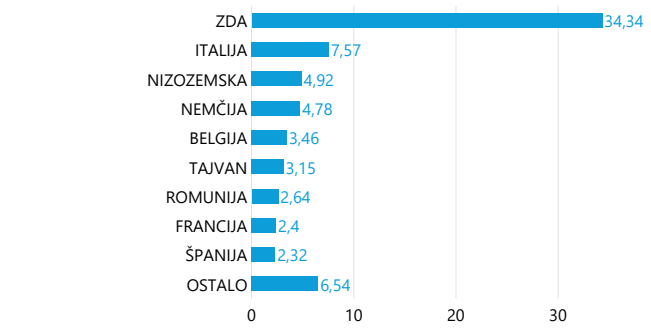
Triglav Aktivni

Donosnost

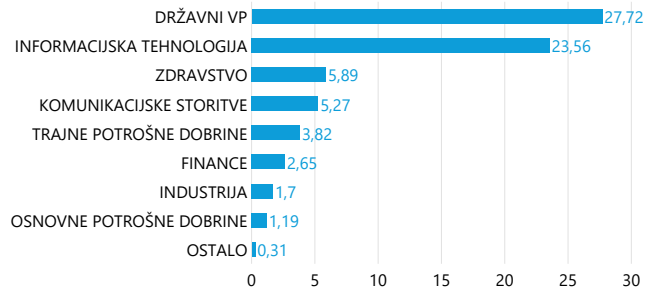
12 mesecev	36 mesecev	60 mesecev
12,18%	29,73%	21,02%

Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



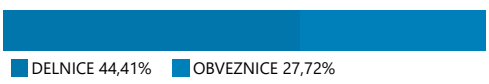
Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 30. 10. 2026

Oznaka naložbe	%
APPLE INC - AAPL US	4,47
MICROSOFT CORPORATION - MSFT US	4,22
KINGDOM OF THE NETHERLANDS - NETHER 2 1/2 01/15/33	3,97
NVIDIA CORPORATION - NVDA US	3,90
AMAZON.COM, INC. - AMZN US	3,82
FEDERAL REPUBLIC OF GERMANY - DBR 4 3/4 07/04/34	3,78
REPUBLIC OF ITALY - BTPS 6 05/01/31	3,78
NATERA INC - NTRA US	3,51
REPUBLIC OF ITALY - BTPS 2.95 09/01/38	3,48
KINGDOM OF BELGIUM - BGB 1 1/4 04/22/33	3,46

Sestava naložb po vrstah finančnih inštrumentov



Naložbena politika

Sklad Triglav Aktivni se glede na vrsto naložb ter glede na naložbeno strategijo uvršča med mešane fleksibilne globalne sklade s kapitalsko 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

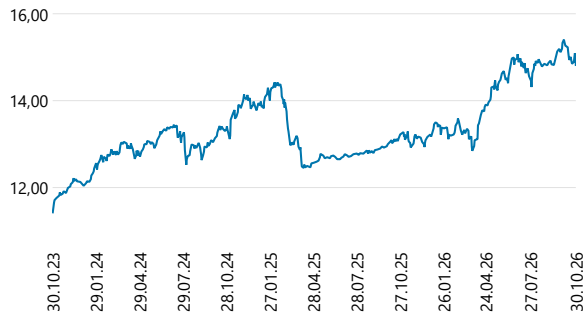
MANJŠE TVEGANJE ← **1** **2** **3** 4 5 6 7 → VEČJE TVEGANJE

! **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	**74,013 mio EUR**
VEP (30. 10. 2026)	**14,80 EUR**
Upravljavec	**Mahdi Saadi**

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR



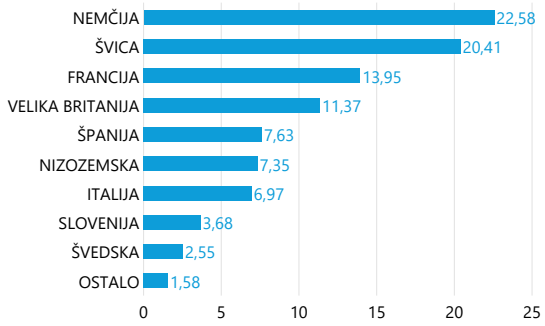
Triglav Evropa

Donosnost

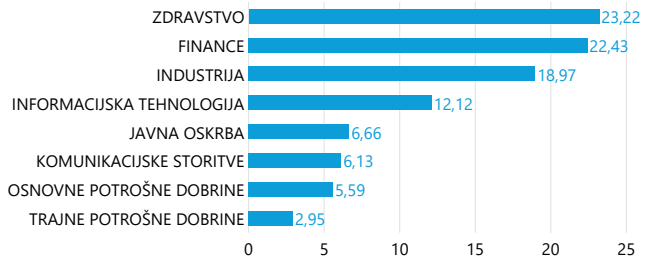
12 mesecev	36 mesecev	60 mesecev
13,60%	53,59%	38,39%

Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 30. 10. 2026

Oznaka naložbe	%
ASTRAZENECA PLC - AZN LN	4,84
NOVARTIS AG - NOVN SW	4,47
ASML HOLDING N.V. - ASML NA	4,21
SCHNEIDER ELECTRIC SE - SU FP	4,17
SAP SE - SAP GY	4,16
INTESA SANPAOLO SPA - ISP IM	4,09
Iberdrola SA - IBE SQ	3,95
ROCHE HOLDING AG - ROP SW	3,67
KRKA, TOVARNA ZDRAVIL, D.D., NOVO MESTO - KRKG SV	3,39
LONZA GROUP AG - LONN SW	3,37

Sestava naložb po vrstah finančnih inštrumentov



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

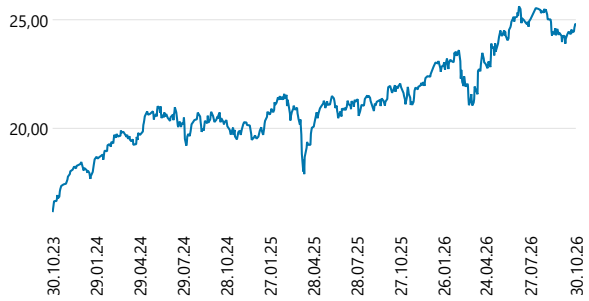
MANJŠE TVEGANJE ← **1** **2** **3** **4** **5** **6** **7** → VEČJE TVEGANJE

! **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	**120,736 mio EUR**
VEP (30. 10. 2026)	**24,79 EUR**
Upravljavec	**Sašo Ivanović**

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR



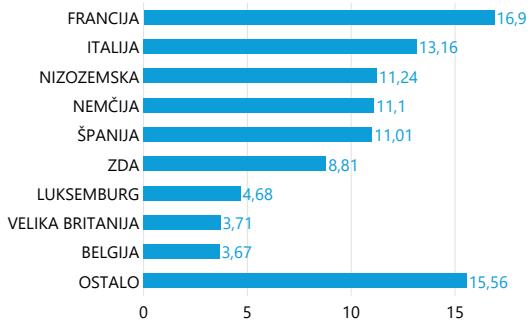
Triglav Obvezniški

Donosnost

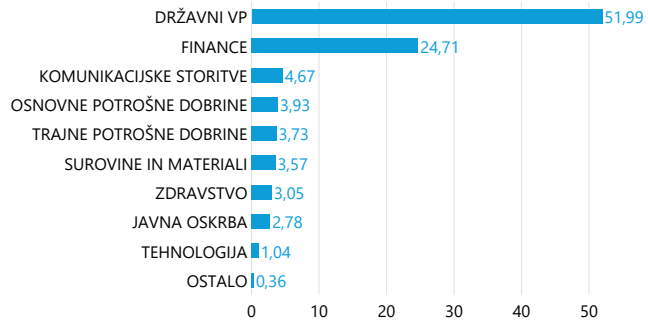
12 mesecev	36 mesecev	60 mesecev
-3,67%	4,25%	-13,05%

Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



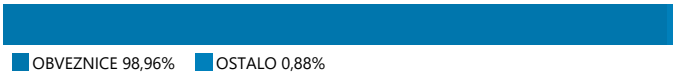
Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 30. 10. 2026

Oznaka naložbe	%
REPUBLIC OF ITALY - BTPS 6 05/01/31	7,60
FEDERAL REPUBLIC OF GERMANY - DBR 4 3/4 07/04/34	7,26
FRENCH REPUBLIC - FRTR 1 1/4 05/25/34	5,74
KINGDOM OF SPAIN - SPGB 2.35 07/30/33	4,67
REPUBLIC OF ITALY - BTPS 2.95 09/01/38	3,32
FRENCH REPUBLIC - FRTR 1 1/2 05/25/31	3,11
FRENCH REPUBLIC - FRTR 4 1/2 04/25/41	2,21
BRITISH TELECOMMUNICATIONS PUBLIC LIMITED COMPANY - BRITEL 3 3/4 05/13/31	2,02
SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN AB - SEB 3 02/10/32	1,89
JPMORGAN CHASE & CO. - JPM 1.963 03/23/30	1,87

Sestava naložb po vrstah finančnih inštrumentov



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

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

! **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	**129,460 mio EUR**
VEP (30. 10. 2026)	**4,75 EUR**
Upravljavec	**Aleš Čačovič**

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR



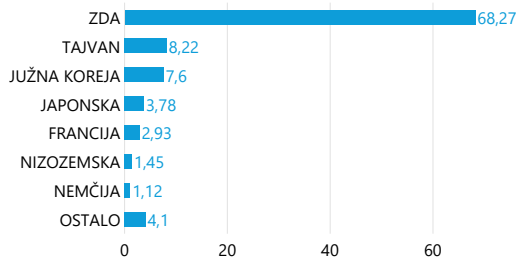
Triglav Okoljska perspektiva

Donosnost

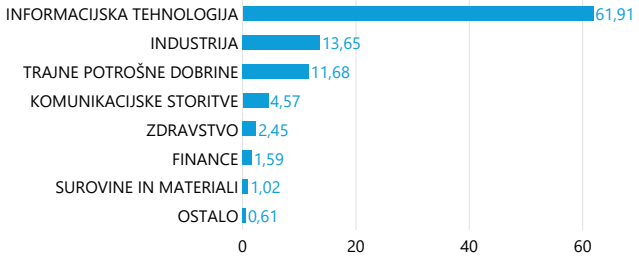
12 mesecev	36 mesecev	60 mesecev
15,25%	58,87%	18,65%

Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 30. 10. 2026

Oznaka naložbe	%
TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING CO LTD - TSM US	8,22
NVIDIA CORPORATION - NVDA US	5,58
MICROSOFT CORPORATION - MSFT US	5,43
AMAZON.COM, INC. - AMZN US	5,37
MICRON TECHNOLOGY, INC. - MU US	5,20
ALPHABET INC. - GOOGL US	4,57
TESLA MOTORS INC - TSLA US	3,84
SANDISK CORP/DE - SNDK US	2,96
ADVANCED MICRO DEVICES INC - AMD US	2,87
SK HYNIX INC - 000660 KS	2,62

Sestava naložb po vrstah finančnih inštrumentov



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	**38,459 mio EUR**
VEP (30. 10. 2026)	**17,50 EUR**
Upravljavec	**Mahdi Saadi**

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR



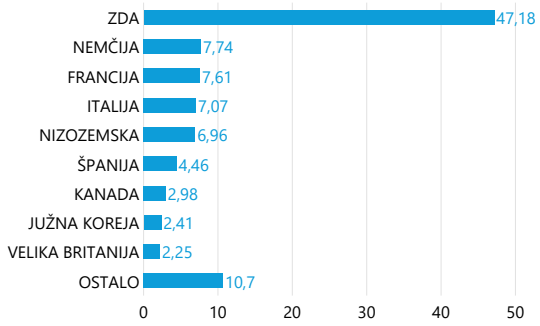
Triglav Renta

Donosnost

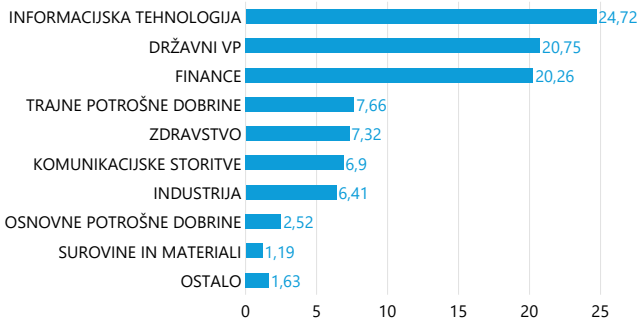
12 mesecev	36 mesecev	60 mesecev
2,71%	30,11%	15,83%

Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



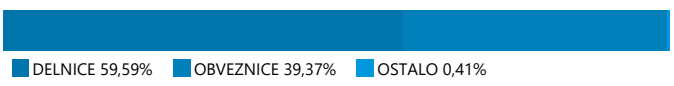
Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 30. 10. 2026

Oznaka naložbe	%
NVIDIA CORPORATION - NVDA US	5,51
MICROSOFT CORPORATION - MSFT US	4,96
APPLE INC - AAPL US	4,26
AMAZON.COM, INC. - AMZN US	3,54
REPUBLIC OF ITALY - BTPS 6 05/01/31	2,96
FEDERAL REPUBLIC OF GERMANY - DBR 4 3/4 07/04/34	2,84
ELI LILLY AND COMPANY - LLY US	2,62
SK HYNIX INC - 000660 KS	2,41
JPMORGAN CHASE & CO. - JPM US	2,30
FRENCH REPUBLIC - FRTR 1 1/4 05/25/34	2,29

Sestava naložb po vrstah finančnih inštrumentov



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

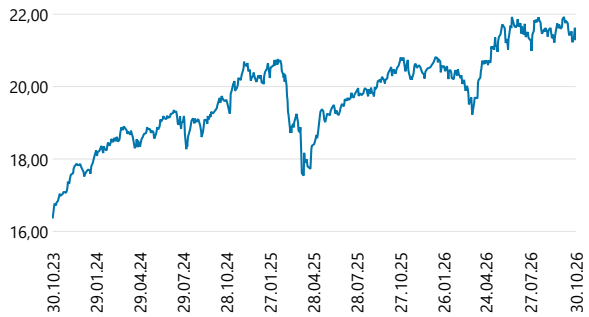
MANJŠE TVEGANJE ← **1** **2** **3** 4 5 6 7 → VEČJE TVEGANJE

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

Podatki o skladu

Datum ustanovitve	**13. 10. 1999**
Geografska usmeritev	**GLOBALNI TRGI**
Naložbena politika	**MEŠANI URAVNOTEŽENI SKLAD**
Čista vrednost sredstev	**275,780 mio EUR**
VEP (30. 10. 2026)	**21,28 EUR**
Upravljavec	**Gašper Dovč**

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR



Triglav Severna Amerika

Donosnost

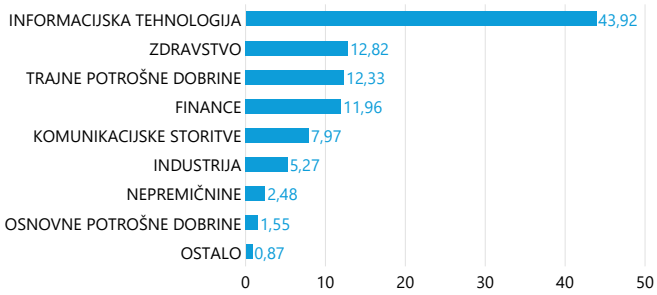
12 mesecev	36 mesecev	60 mesecev
12,37%	88,61%	79,62%

Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 30. 10. 2026

Oznaka naložbe	%
APPLE INC - AAPL US	8,97
NVIDIA CORPORATION - NVDA US	8,23
MICROSOFT CORPORATION - MSFT US	8,09
AMAZON.COM, INC. - AMZN US	6,50
ALPHABET INC. - GOOGL US	5,42
TESLA MOTORS INC - TSLA US	4,71
JPMORGAN CHASE & CO. - JPM US	4,24
ELI LILLY AND COMPANY - LLY US	3,86
VISA INC. - V US	3,40
BROADCOM INC - AVGO US	3,24

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

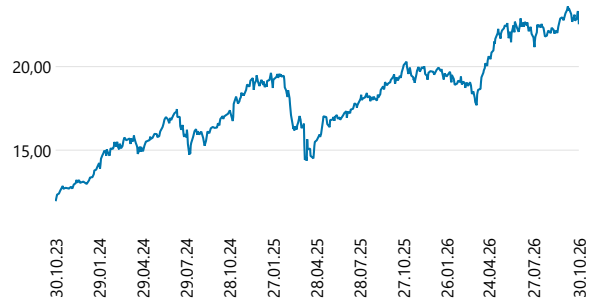
MANJŠE TVEGANJE ← **1** **2** **3** **4** **5** **6** **7** → VEČJE TVEGANJE

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

Podatki o skladu

Datum ustanovitve	**18. 05. 2006**
Geografska usmeritev	**SEVERNA AMERIKA**
Naložbena politika	**DELNIŠKI SKLAD**
Čista vrednost sredstev	**122,468 mio EUR**
VEP (30. 10. 2026)	**22,53 EUR**
Upravljavec	**Mitja Baša**

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR



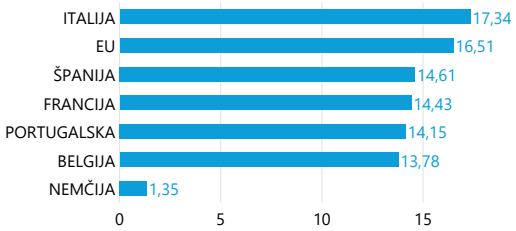
Triglav Sklad denarnega trga EUR

Donosnost

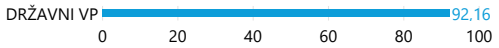
12 mesecev	36 mesecev	60 mesecev
1,73%	7,00%	8,22%

Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



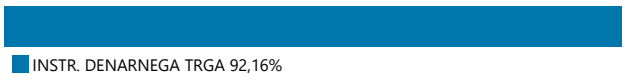
Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 30. 10. 2026

Oznaka naložbe	%
PORTUGUESE REPUBLIC - PORTB 0 05/21/27	5,15
KINGDOM OF BELGIUM - BGTB 0 04/08/27	5,13
KINGDOM OF SPAIN - SGLT 0 05/07/27	5,12
EUROPEAN UNION - EUB 0 06/04/27	5,11
EUROPEAN UNION - EUB 0 07/09/27	5,09
KINGDOM OF SPAIN - SGLT 0 08/06/27	5,08
PORTUGUESE REPUBLIC - PORTB 0 03/19/27	4,76
REPUBLIC OF ITALY - BOTS 0 07/14/27	4,52
EUROPEAN UNION - EUB 0 11/06/26	4,43
KINGDOM OF BELGIUM - BGTB 0 12/10/26	4,42

Sestava naložb po vrstah finančnih inštrumentov



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

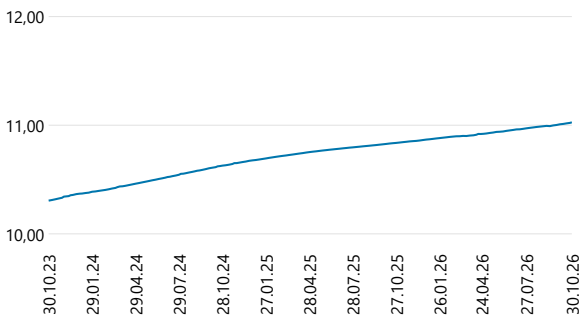
MANJŠE TVEGANJE ← **1** 2 3 4 5 6 7 → VEČJE TVEGANJE

! **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	**259,740 mio EUR**
VEP (30. 10. 2026)	**11,03 EUR**
Upravljavec	**Aleš Čačovič**

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR



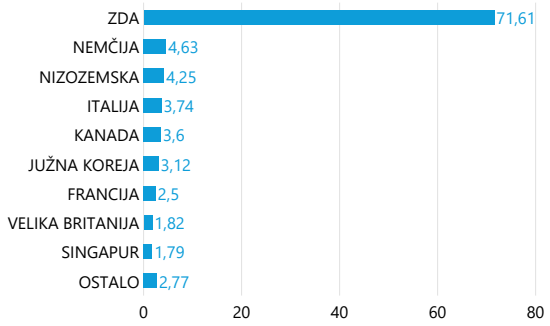
Triglav Svetovni razviti trgi

Donosnost

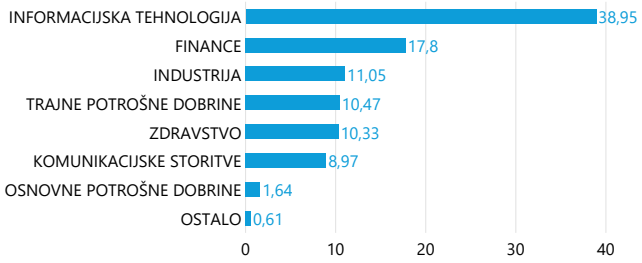
12 mesecev	36 mesecev	60 mesecev
6,54%	48,93%	37,56%

Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 30. 10. 2026

Oznaka naložbe	%
MICROSOFT CORPORATION - MSFT US	8,79
NVIDIA CORPORATION - NVDA US	8,30
APPLE INC - AAPL US	6,64
AMAZON.COM, INC. - AMZN US	5,88
ALPHABET INC. - GOOGL US	4,61
ELI LILLY AND COMPANY - LLY US	4,29
JPMORGAN CHASE & CO. - JPM US	3,72
SK HYNIX INC - 000660 KS	3,12
GOLDMAN SACHS GROUP INC/THE - GS US	3,01
ASML HOLDING N.V. - ASML NA	2,70

Sestava naložb po vrstah finančnih inštrumentov



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

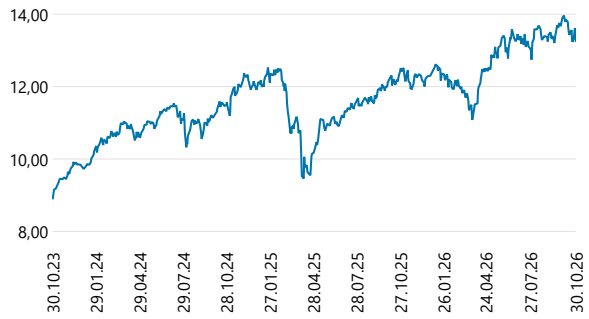
MANJŠE TVEGANJE ← **1** **2** **3** **4** **5** **6** **7** → VEČJE TVEGANJE

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

Podatki o skladu

Datum ustanovitve	**18. 05. 2006**
Geografska usmeritev	**GLOBALNI RAZVITI TRGI**
Naložbena politika	**DELNIŠKI SKLAD**
Čista vrednost sredstev	**518,049 mio EUR**
VEP (30. 10. 2026)	**13,23 EUR**
Upravljavec	**Gašper Dovč**

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR



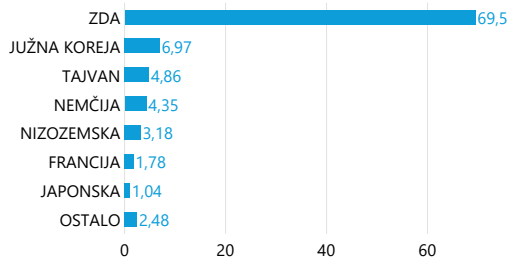
Triglav Tehnologije prihodnosti

Donosnost

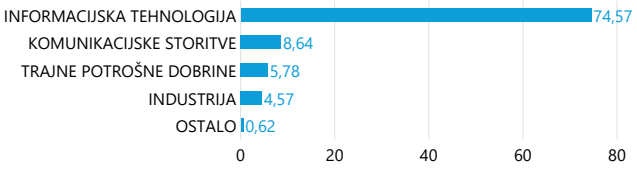
12 mesecev	36 mesecev	60 mesecev
15,84%	95,08%	80,17%

Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 30. 10. 2026

Oznaka naložbe	%
MICROSOFT CORPORATION - MSFT US	6,14
NVIDIA CORPORATION - NVDA US	5,93
TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING CO LTD - TSM US	4,86
BROADCOM INC - AVGO US	4,79
ADVANCED MICRO DEVICES INC - AMD US	4,67
META PLATFORMS INC - META US	4,40
ALPHABET INC. - GOOGL US	4,23
APPLE INC - AAPL US	4,05
SK HYNIX INC - 000660 KS	3,93
MICRON TECHNOLOGY, INC. - MU US	3,72

Sestava naložb po vrstah finančnih inštrumentov



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

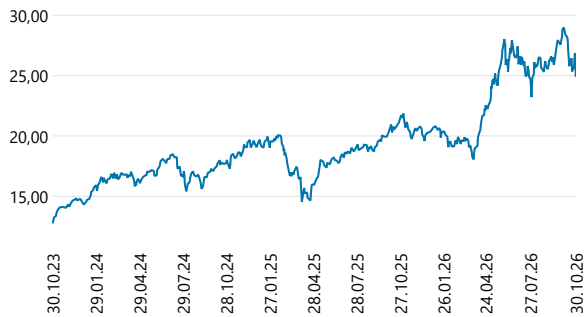
MANJŠE TVEGANJE ← **1** **2** **3** **4** **5** **6** **7** → VEČJE TVEGANJE

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

Podatki o skladu

Datum ustanovitve	**22. 06. 2020**
Geografska usmeritev	**GLOBALNI RAZVITI TRGI**
Naložbena politika	**DELNIŠKI SKLAD**
Čista vrednost sredstev	**106,528 mio EUR**
VEP (30. 10. 2026)	**24,90 EUR**
Upravljavec	**Slavko Rogan**

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR



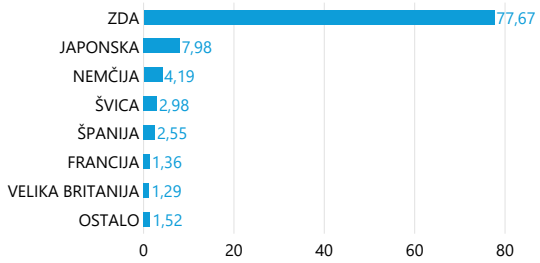
Triglav Top Brands

Donosnost

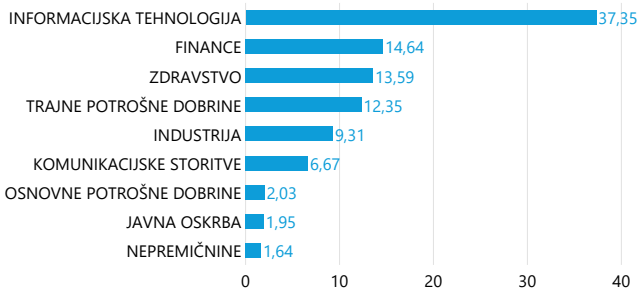
12 mesecev	36 mesecev	60 mesecev
18,33%	96,32%	87,70%

Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 30. 10. 2026

Oznaka naložbe	%
APPLE INC - AAPL US	7,73
MICROSOFT CORPORATION - MSFT US	7,46
AMAZON.COM, INC. - AMZN US	7,37
NVIDIA CORPORATION - NVDA US	7,03
ALPHABET INC. - GOOG US	4,67
TESLA MOTORS INC - TSLA US	3,57
ELI LILLY AND COMPANY - LLY US	3,05
JOHNSON & JOHNSON - JNJ US	2,83
BROADCOM INC - AVGO US	2,24
ADVANCED MICRO DEVICES INC - AMD US	2,12

Sestava naložb po vrstah finančnih inštrumentov



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

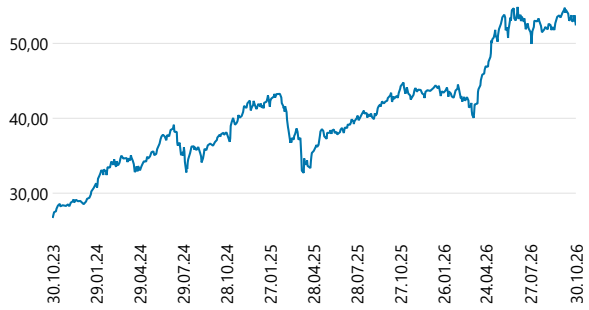
MANJŠE TVEGANJE ← **1** **2** **3** **4** **5** **6** **7** → VEČJE TVEGANJE

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

Podatki o skladu

Datum ustanovitve	**31. 10. 2012**
Geografska usmeritev	**GLOBALNI RAZVITI TRGI**
Naložbena politika	**DELNIŠKI SKLAD**
Čista vrednost sredstev	**649,079 mio EUR**
VEP (30. 10. 2026)	**52,40 EUR**
Upravljavec	**Mitja Baša**

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR



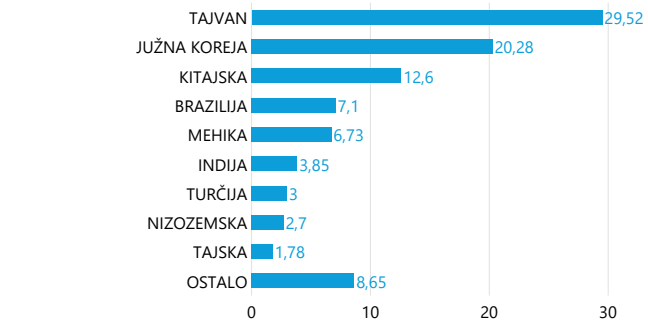
Triglav Trgi v razvoju

Donosnost

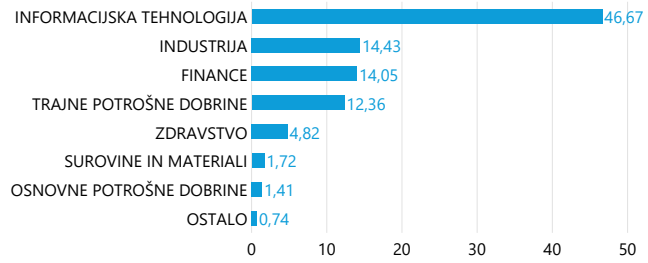
12 mesecev	36 mesecev	60 mesecev
8,99%	55,95%	11,65%

Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 30. 10. 2026

Oznaka naložbe	%
SAMSUNG ELECTRONICS CO., LTD - 005930 KS	8,68
TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING CO LTD - 2330 TT	6,51
SK HYNIX INC - 000660 KS	4,37
ALIBABA GROUP HOLDING LIMITED - 9988 HK	4,02
MEDIATEK INC - 2454 TT	3,83
ASE TECHNOLOGY HOLDING CO LTD - ASX US	3,55
DELTA ELECTRONICS INC - 2308 TT	3,04
TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING CO LTD - TSM US	2,92
SK SQUARE CO LTD - 402340 KS	2,76
PROSUS NV - PRX NA	2,70

Sestava naložb po vrstah finančnih inštrumentov



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

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	**18. 05. 2006**
Geografska usmeritev	**GLOBALNI TRGI V RAZVOJU**
Naložbena politika	**DELNIŠKI SKLAD**
Čista vrednost sredstev	**87,068 mio EUR**
VEP (30. 10. 2026)	**7,28 EUR**
Upravljavec	**Matjaž Dlesk**

Prikaz gibanja vrednosti enote premoženja v EUR



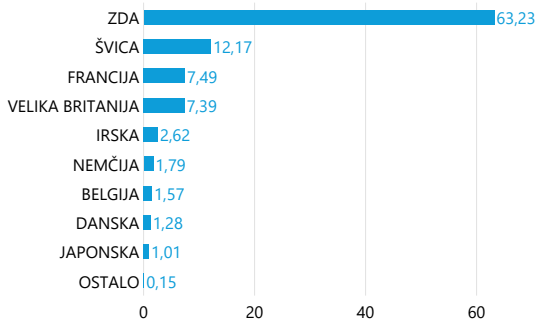
Triglav Zdravje in dobro počutje

Donosnost

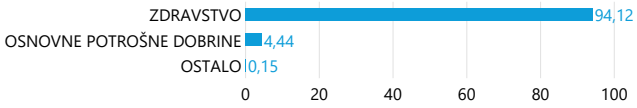
12 mesecev	36 mesecev	60 mesecev
22,01%	29,46%	30,41%

Sestava naložb

Sestava naložb po državah (v %)



Sestava naložb po dejavnostih (v %)



Največjih 10 naložb sklada na dan 30. 10. 2026

Oznaka naložbe	%
ELI LILLY AND COMPANY - LLY US	8,64
MERCK & CO., INC. - MRK US	5,95
JOHNSON & JOHNSON - JNJ US	5,80
ASTRAZENECA PLC - AZN LN	5,59
ROCHE HOLDING AG - ROP SW	5,55
UNITEDHEALTH GROUP INCORPORATED - UNH US	4,43
ABBVIE INC. - ABBV US	4,30
THERMO FISHER SCIENTIFIC INC. - TMO US	3,66
NOVARTIS AG - NOVN SW	3,54
SANOFI SA - SAN FP	2,99

Sestava naložb po vrstah finančnih inštrumentov



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

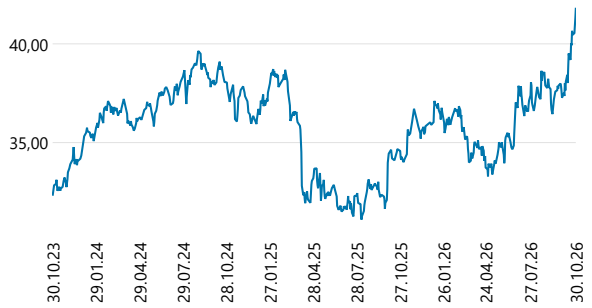
MANJŠE TVEGANJE ← **1** **2** **3** **4** **5** **6** **7** → VEČJE TVEGANJE

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

Podatki o skladu

Datum ustanovitve	**5. 09. 2011**
Geografska usmeritev	**GLOBALNI RAZVITI TRGI**
Naložbena politika	**DELNIŠKI SKLAD**
Čista vrednost sredstev	**98,782 mio EUR**
VEP (30. 10. 2026)	**41,83 EUR**
Upravljavec	**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, poveznih 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, poveznih 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, poveznih 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, poveznih 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, poveznih 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, poveznih 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, poveznih 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 privarčevanih sredstev. Sklad izpolnjuje kriterije iz 8. člena Uredbe o razkritjih, poveznih 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, poveznih 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, poveznih 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, poveznih 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 primerjalen 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 naslednji tehniki upravljanja naložb: kritna posojila (back-to-back loans) ter izvedene finančne instrumente. Priporočeno obdobje razpolaganja (najmanj 3 leta) za ta sklad je posledica profila tveganja tega sklada (višji kot je profil tveganja, daljša je priporočena doba razpolaganja vlaganja). Z daljšanjem obdobja vlaganja se zmanjšuje verjetnost negativnega donosa sklada. Sklad izpolnjuje kriterije iz 8. člena Uredbe o razkritjih, poveznih 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.