

Prospekt Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi s uključenim pravilima upravljanja

Datum izdavanja dozvole Agencije za objavu ovog prospekta s uključenim pravilima upravljanja:
5. 8. 2021.

Datum stupanja na snagu pravila upravljanja Krovnim fondom Triglav uzajamni fondovi:
17. 9. 2021.

Svi potfondovi Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi usklađeni su s Direktivom 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 13. srpnja 2009. o usklađivanju zakona i drugih propisa o subjektima za zajednička ulaganja za ulaganja u prenosive vrijednosne papire.

Dostupnost revidiranog godišnjeg i polugodišnjeg izvješća krovnog fonda

Posljednje objavljeno revidirano godišnje i polugodišnje izvješće krovnog fonda ulagateljima su besplatno na raspolaganju na svim upisnim mjestima društva za upravljanje. Ulagatelj može zahtijevati i dostavu besplatnih primjeraka dokumenata s osnovnim podacima za ulagatelje u potfondove, primjeraka Prospekta krovnog fonda s uključenim pravilima upravljanja i primjerkom revidiranog godišnjeg i polugodišnjeg izvješća krovnog fonda.

Na zahtjev ulagatelja Prospekt krovnog fonda s uključenim pravilima upravljanja, dokument s ključnim podacima za ulagatelje i besplatan primjerak posljednjeg revidiranog godišnjeg odnosno polugodišnjeg izvješća krovnog fonda izručuje im se u tiskanom obliku. Navedeni dokumenti ulagateljima koji se odluče za takav oblik dobivanja podataka i s njim se slažu šalje se na trajnom nosaču podataka koji nije tiskani materijal, odnosno putem internetske stranice društva za upravljanje www.triglavskladi.si. U slučaju da se navedeni dokumenti ulagatelju pošalju putem internetske stranice društva za upravljanje, društvo za upravljanje mora ulagatelja elektroničkom poštom na njegovu e-adresu obavijestiti o internetskoj poveznici (dijelu internetske stranice) putem koje može pristupiti svakom od poslanih dokumenata.

Svi dokumenti o krovnom fondu i njegovim potfondovima javnosti su dostupni i na internetskoj stranici društva za upravljanje www.triglavskladi.si.

Dodatne i detaljnije informacije u vezi s poslovanjem i investicijskim kuponima potfondova moguće je dobiti i na besplatnom telefonskom broju ☎ 080 10 19 ili na telefonskom broju financijskog centra Triglav Skladi, d. o. o. ☎ 01/ 300 73 14.

SADRŽAJ

Osnovni podatci o krovnom fondu	7
Pravila upravljanja krovnim fondom	7
Značenje osnovnih pojmova i kratica navedenih u Prospektu s uključenim pravilima upravljanja	9
1. Poglavlje: Zajednička ulagačka pravila	12
1.1. Uvod	12
1.2. Dopuštena ulaganja	12
1.2.A. Prenosivi vrijednosni papiri i instrumenti novčanog tržišta	12
1.2.B. Novčani depoziti	13
1.2.C. Ostali otvoreni investicijski fondovi (ciljni fondovi)	13
1.2.D. Izvedeni financijski instrumenti	14
1.2.E. Strukturirani financijski instrumenti s ugrađenim izvedenim financijskim instrumentima	14
1.3. Izloženost krovnog fonda i potfondova	15
1.4. Dodatna likvidna sredstva	16
1.5. Zaduživanje	16
1.6. Tehnike upravljanja sredstvima	17
1.6.A. Naizmjenični zajmovi	17
1.6.B. Izvedeni financijski instrumenti	17
2. Poglavlje: Pravila procjene vrijednosti imovine	18
2.1. Opća pravila procjene vrijednosti	18
2.2. Procjena vrijednosti pojedinih vrsta financijskih sredstava ili financijskih instrumenata	18
2.2.1. Novčana sredstva:	18
2.2.2. Dani depoziti i zajmovi:	18
2.2.3. Dionice:	18
2.2.4. Jedinice imovine ili dionice ciljnih fondova:	18
2.2.5. Obveznice:	19
2.2.6. Izvedeni financijski instrumenti:	19
2.2.7. Instrumenti tržišta novca:	19
2.2.8. Tražbine i aktivna vremenska razgraničenja:	19
2.2.9. Procjena vrijednosti imovine potfondova tržišta novca:	19
3. Poglavlje: Rizici	19
4. Poglavlje: Referentna valuta i obračunsko razdoblje	21
5. Poglavlje: Raspodjela čiste dobiti, odnosno prihoda	21
6. Poglavlje: Troškovi	21
6.1. Neposredni troškovi imatelja investicijskih kupona potfondova	22
6.2. Troškovi upravljanja i poslovanja krovnog fonda	23
6.2.1. Provizija za upravljanje	23

6.2.2.	Vrste ostalih troškova koji smiju teretiti imovinu potfondova na osnovi pružanja usluge upravljanja krovnim fondom.....	23
6.2.3.	Provizija za pružanje usluga skrbništva	24
6.2.4.	Ostali troškovi skrbnika	24
6.3.	Ukupni troškovi poslovanja	24
7.	Poglavlje: Oporezivanje	25
7.1.	Oporezivanje krovnog fonda	25
7.2.	Oporezivanje ulagatelja koji su pravne osobe – rezidenti.....	25
7.3.	Oporezivanje ulagatelja koji su fizičke osobe – rezidenti.....	25
7.3.1.	Oporezivanje u slučaju unovčavanja ili prodaje investicijskog kupona, odnosno likvidacije pojedinačnog potfonda	25
7.3.2.	Oporezivanje u slučaju prelaska iz potfonda u potfond u okviru istog krovnog fonda27	
7.3.3.	Oporezivanje u slučaju udruživanja potfondova, osnivanja krovnog fonda iz postojećih uzajamnih fondova i uključivanja potfondova krovnog fonda u drugi krovni fond istog društva za upravljanje.....	28
7.4.	Ulagatelji koji su pravne ili fizičke osobe – nerezidenti	29
8.	Poglavlje: Poslovna godina	29
9.	Poglavlje: Obavještanje javnosti i imatelja investicijskih kupona	29
9.1.	Objava vrijednosti jedinica imovine potfondova	29
9.2.	Objava tjednog izvješća o poslovanju potfonda tržišta novca	29
9.3.	Objava mjesečnih izvješća o poslovanju potfondova	29
9.4.	Objava informacija o pravnim i poslovnim događajima.....	30
9.5.	Izravno obavještanje imatelja investicijskih kupona	30
10.	Poglavlje: Investicijski kuponi, uplate i isplate	30
10.1.	Investicijski kuponi	30
10.2.	Uplate i isplate.....	31
10.2.1.	Uplate	31
10.2.2.	Obustava uplata	35
10.2.3.	Otkup investicijskih kupona	36
10.2.4.	Obustava otkupa investicijskih kupona	38
10.2.5.	Uvođenje djelomičnog otkupa investicijskih kupona	38
10.2.6.	Istodobne uplate i isplate.....	39
10.2.7.	Pogreška u izračunu čiste vrijednosti sredstava	39
11.	Poglavlje: Ostale odredbe o krovnom fondu i potfondovima	40
11.1.	Trajanje potfondova.....	40
11.2.	Prijenos upravljanja	40
11.3.	Uključivanje potfondova krovnog fonda u drugi krovni fond	41
11.4.	Zamjena skrbnika imovine	41

11.5. Udruživanje potfondova	42
11.5.1. Uvjeti udruživanja potfondova i posljedice za imatelje investicijskih kupona	42
11.5.2. Prava imatelja investicijskih kupona	42
11.6. Likvidacija	43
12. Poglavlje: Društvo za upravljanje	44
12.1. Opće informacije	44
12.2. Tijela rukovođenja i nadzora	44
12.3. Politika nagrađivanja	44
13. Poglavlje: Informacije o ostalim osobama	44
13.1. Skrbnik imovine	44
13.2. Ostali pružatelji usluga upravljanja krovnim fondom i potfondovima	45
14. Poglavlje: Pritužbe ulagatelja i izvansudsko rješavanje sporova	46
15. Poglavlje: Osobe odgovorne za izdavanje Prospekta	46
DODATAK A – TIJELA RUKOVOĐENJA I NADZORA DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE	47
DODATAK B – POPIS OSTALIH PRUŽATELJA USLUGA UPRAVLJANJA KROVNIM FONDOM ILI POTFONDOVIMA	47
DODATAK C – MEKE PROVIZIJE I SPORAZUMI O RASPODJELI PROVIZIJA	47
DODATAK D – POPIS ORGANIZIRANIH TRŽIŠTA	48
DODATAK E – POPIS POTFONDOVA KROVNOG FONDA	49
DODATAK F – DETALJNA PRAVILA UPRAVLJANJA POTFONDOVIMA	49
I. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Stup Global	49
II. Triglav uzajamni fondovi - mješoviti Triglav Renta	51
III. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Europa	53
IV. Triglav uzajamni fondovi – Triglav Obveznički	55
V. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Sjeverna Amerika	57
VI. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Svjetska razvijena tržišta	59
VII. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Rastuća tržišta	61
VIII. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Azija	63
IX. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Jugoistočna Europa	65
X. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Brzorastuća poduzeća	67
XI. Triglav uzajamni fondovi – Triglav High Yield Bond	69
XII. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Zdravlje i farmacija	71
XIII. Triglav uzajamni fondovi – Triglav Money Market EUR	73
XIV. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Top Brands	75
XV. Triglav uzajamni fondovi – dionički društveno odgovorni Triglav Zeleni	78
XVI. Triglav uzajamni fondovi – mješoviti defanzivni TrglavRazboriti	80
XVII. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Tehnologija	82
XVIII. Triglav uzajamni fondovi – mješoviti fleksibilni Triglav Aktivni	84
DODATAK G - PODATCI O POSLOVANJU POTFONDOVA	86
DODATAK H – POLITIKA NAGRAĐIVANJA DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE	88

Osnovni podatci o krovnom fondu

- Krovni fond Triglav uzajamni fondovi oblikovan je na osnovi zakonodavstva Republike Slovenije kojim je uređeno područje upravljanja investicijskim fondovima (Zakon o investicijskim fondovima i društvima za upravljanje - Službeni list RS, br. 31/15 s izmjenama i dopunama - ZISDU-3);
- dozvola Agencije za trgovanje vrijednosnim papirima za upravljanje krovnim fondom izdana je dana 28. 1. 2009.;
- krovni fond Triglav uzajamni fondovi čine potfondovi koje karakteriziraju poseban investicijski cilj i politika te predstavljaju imovinu kojom upravlja društvo za upravljanje u fondu u skladu s načelima disperzije rizika u isključivom interesu imatelja investicijskih kupona potfondova;
- sredstva i obveze pojedinog potfonda odvojena su od sredstava i obveza drugih investicijskih fondova i potfondova te odvojena od sredstava i obveza društva za upravljanje i skrbnika imovine krovnog fonda;
- popis svih potfondova krovnog fonda nalazi se u Dodatku E ovom Prospektu;
- krovnim fondom upravlja društvo Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o., Ljubljana, Slovenska cesta 54;
- Skrbnik imovine krovnog fonda je Nova KBM d. d., Maribor, Ulica Vita Kreigherja 4.
- Posljednju reviziju poslovanja krovnog fonda obavio je ovlaštenu revizor Deloitte revizija d.o.o., Dunajska cesta 165, 1000 Ljubljana.
- Nadzor nad poslovanjem društva za upravljanje obavlja Agencija za trgovanje vrijednosnim papirima, Poljanski nasip 6, Ljubljana, Slovenija (www.a-tvp.si).

Pravila upravljanja krovnim fondom

- Sastavni su dio ovog Prospekta i pravila upravljanja krovnim fondom;
- za pojedini potfond ne vrijede odvojena pravila upravljanja, nego su njihove posebnosti određene pravilima upravljanja krovnim fondom;
- zajednički dio Prospekta sadržava odredbe o pravilima upravljanja koje vrijede za sve potfondove, a u Dodatku F navode se posebne odredbe pravila upravljanja po potfondovima;
- pravila upravljanja uređuju sadržaj pravnih odnosa između društva za upravljanje koje upravlja krovnim fondom i imateljima investicijskih kupona potfondova, i to:
 - investicijske ciljeve i investicijsku politiku potfondova, uključujući ograničenja ulaganja i njihovog zaduživanja,
 - način uporabe (zadržavanje, odnosno raspodjela) čiste dobiti, odnosno prihoda potfondova,
 - vrste troškova koji neposredno i posredno terete imatelje investicijskih kupona potfondova,
 - referentnu valutu i razdoblje obračunavanja čiste vrijednosti sredstava i vrijednosti jedinice imovine potfondova,
 - način obavještanja ulagatelja o financijskom i pravnom položaju potfondova, njihovu poslovanju i pravnim te poslovnim događajima povezanim s potfondovima ili krovnim fondom i/ili društvom za upravljanje,
 - prava imatelja investicijskih kupona potfondova, značajke mogućih razreda investicijskih kupona, postupak uplate i isplate investicijskih kupona te način izračuna njihovih kupovnih i otkupnih vrijednosti, uključujući uvjete i ograničenja uplata odnosno isplata s prenosivim vrijednosnim papirima te detaljima načina i postupka za takvu vrstu uplata odnosno isplata, uvjete isplate iz pojedinih potfondova i jednokratne uplate u drugi potfond bez prijelazne isplate investicijskog kupona (prijelaz između potfondova) te moguće troškove prijelaza,

uvjete i okolnosti u kojima društvo za upravljanje može primijeniti privremenu obustavu plaćanja i/ili otkupa investicijskih kupona odnosno uvesti privremeni djelomični otkup investicijskih kupona potfondova te postupak provedbe tih mjera, informacije o mogućem trgovanju investicijskim kuponima potfondova na organiziranom tržištu,

- trajanje potfondova, prijenos upravljanja potfondom odnosno krovnim fondom na drugo društvo za upravljanje, promjenu skrbnika imovine krovnog fonda, udruživanja potfondova, razloge za likvidaciju na osnovi odluke društva za upravljanje te opis postupka likvidacije potfondova i prestanka djelovanja krovnog fonda;
- za promjenu pravila upravljanja krovnim fondom društvo za upravljanje mora dobiti suglasnost Agencije za trgovanje vrijednosnim papirima (u nastavku: Agencija).

U slučaju da društvo za upravljanje želi bitno promijeniti ulagačku politiku pojedinog potfonda, za takvu promjenu mora dobiti dozvolu Agencije. Smatra se da je Agencija društvu za upravljanje izdala dozvolu za bitnu promjenu ulagačke politike potfonda izdavanjem suglasnosti za promjenu pravila upravljanja krovnim fondom koja se odnosi na potfond.

Zajedno sa zahtjevom za izdavanje suglasnosti za promjenu pravila upravljanja krovnim fondom društvo za upravljanje mora podnijeti i zahtjev za izdavanje dozvole za objavu promjene Prospekta krovnog fonda koja se odnosi na promjenu podataka u Prospektu radi promjene pravila upravljanja krovnim fondom.

O zahtjevu iz prethodnog stavka Agencija odlučuje istodobno s odlukom o suglasnosti za promjenu pravila upravljanja krovnim fondom.

Ako društvo za upravljanje promijeni ili dopuni pravila upravljanja krovnim fondom samo u dijelu koji se odnosi na pojedini potfond, društvo za upravljanje mora obavijestiti imatelje investicijskih kupona tog potfonda o promjeni pravila upravljanja, ako društvo za upravljanje promijeni ili dopuni pravila upravljanja krovnim fondom u dijelu koji se odnosi na sve potfondove, o promjeni mora obavijestiti imatelje investicijskih kupona svih potfondova krovnog fonda.

Promjene pravila upravljanja krovnim fondom stupaju na snagu:

- istekom mjesec dana od dana javne objave obavijesti o dobivanju suglasnosti Agencije za promjenu pravila upravljanja krovnim fondom koja se odnosi na pravila ulaganja jednog ili više potfondova, odnosno na posredne i neposredne troškove povezane s ulaganjem u određeni potfond navedene u čl. 251 st. 2. toč. 3. Slovenskog zakona o investicijskim fondovima i društvima za upravljanje (ZISDU-3);
- istekom roka od osam dana od javne objave obavijesti o dobivanju suglasnosti Agencije za promjenu pravila upravljanja krovnim fondom koja se ne odnose na bilo koju od promjena navedenih u prethodnoj alineji.

Imatelji investicijskih kupona mogu do provedbe izmjena pravila upravljanja krovnim fondom zahtijevati isplatu otkupne vrijednosti investicijskih kupona u skladu s uvjetima određenima u pravilima upravljanja krovnim fondom važećim do provedbe izmjena.

Ako društvo za upravljanje oblikuje dodatne potfondove, izmjene pravila upravljanja krovnim fondom stupaju na snagu istekom osmog dana od objave o izmjeni pravila upravljanja krovnim fondom.

- Društvo za upravljanje mora u roku od osam dana od primitka suglasnosti Agencije za izmjenu pravila upravljanja krovnim fondom javno objaviti obavijest o njihovoj izmjeni na mrežnoj stranici www.triglavskladi.si u rubrici „javne objave“. Ako postoji vjerojatnost da će promjene pravila upravljanja krovnim fondom znatno utjecati na VEP jednog ili više potfondova, društvo za upravljanje obvezno je objaviti obavijest o promjeni pravila upravljanja krovnim fondom i u časopisu Finance.

U javnoj objavi obavijesti o promjeni pravila upravljanja krovnim fondom društvo za upravljanje mora navesti mrežnu poveznicu i datum od kojeg će ulagateljima biti dostupan tekst promjena pravila upravljanja krovnim fondom i pročišćeni tekst izmijenjenih pravila upravljanja.

Ako se promjene pravila upravljanja odnose na pravila ulaganja potfondova krovnog fonda ili na posredne i neposredne troškove povezane s ulaganjem u potfondove, društvo za upravljanje u petnaest dana nakon primitka suglasnosti Agencije o promjeni pravila upravljanja krovnim fondom mora imatelje investicijskih kupona pojedinog potfonda odnosno potfondova na koje se promjena odnosi pismeno obavijestiti o promjeni tih pravila.

Prosljeđena obavijest mora sadržavati upozorenje da su im tekst promjena upravljanja krovnim fondom i pročišćeni tekst promjena pravila upravljanja dostupni na mrežnoj stranici www.triglavskladi.si, s navedenom poveznicom na te dokumente, te da će im ti dokumenti na njihov zahtjev biti dostavljeni u tiskanom obliku.

Bez obzira na navedeno, društvo za upravljanje ne treba dobiti suglasnost Agencije za promjenu pravila upravljanja krovnim fondom, objaviti informacije o promjeni pravila upravljanja ni imateljima investicijskih kupona poslati obavijest o promjenama ako se promjene pravila upravljanja krovnim fondom odnose samo na pozive na objavu akata u službenim publikacijama.

Značenje osnovnih pojmova i kratica navedenih u Prospektu s uključenim pravilima upravljanja

Pojmovi i kratica navedeni u ovom Prospektu Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi s uključenim pravilima upravljanja imaju sljedeće značenje:

Agencija za trgovanje vrijednosnim papirima (ATVP, Agencija) – nadzorna institucija osnovana na temelju zakona koja regulira područje tržišta financijskih instrumenata i obavlja nadzor nad sudionicima tog tržišta te provodi druge zadatke određene propisima. ATVP obavlja zadatke radi osiguravanja uvjeta za učinkovito funkcioniranje tržišta financijskih instrumenata i povjerenja ulagatelja u njega.

Ciljni fond – UCITS fond ili bilo koji drugi otvoreni kolektivni ulagački pothvat čija je osnovna svrha javno prikupljanje sredstava i njihovo ulaganje u prenosive vrijednosne papire i/ili druga likvidna financijska ulaganja prema načelima disperzije rizika, i to ovisno o tome je li fond formiran u državi članici ili u trećoj zemlji.

Čista vrijednost sredstava (ČVS) – vrijednost svih sredstava potfonda umanjena za vrijednost svih obveza potfonda.

Država članica – država članica Europske Unije ili država potpisnica Sporazuma o osnivanju Europskoga gospodarskog prostora.

Društvo za upravljanje (DZU) – gospodarsko društvo sa sjedištem u Republici Sloveniji koje je dobilo dozvolu ATVP-a za pružanje usluga upravljanja investicijskim fondovima.

Jedinica imovine potfonda – imovina potfonda podijeljena je na jednake jedinice. Umnožak brojeva svih jedinica imovine potfonda i vrijednosti jedinice potfonda predstavlja čistu vrijednost sredstava potfonda.

Investicijski kupon – nominalni vrijednosni papir koji glasi na određen broj jedinica imovine potfonda.

Investicijski fond – kolektivni ulagački pothvat čija je jedina svrha prikupljanje imovine ulagatelja i njezino ulaganje u skladu s prethodno određenom ulagačkom politikom u različite vrste investicija isključivo u korist imatelja jedinica tog investicijskog fonda. Investicijski fond može se oblikovati kao uzajamni fond, krovni fond, alternativni uzajamni fond, alternativni krovni fond, odnosno osnovati kao investicijsko društvo.

Krovni fond – uzajamni fond sastavljen od dvaju ili više potfondova koji su oblikovani kao odvojena imovina, pri čemu svaki potfond određuje poseban ulagački cilj i ulagačka politika.

Kupovna vrijednost investicijskog kupona – jednaka je vrijednosti investicijskog kupona uvećanoj za ulazne troškove.

Nalog za prodaju – pismeni zahtjev imatelja za isplatu otkupne vrijednosti investicijskih kupona jednog ili više potfondova krovnog fonda koji sadržava sve potrebne podatke za obavljanje plaćanja navedene na uzorku naloga za prodaju koji je ulagateljima dostupan na svim ovlaštenim upisnim mjestima te na internetskoj stranici društva za upravljanje www.triglavskladi.si.

Otkupna vrijednost investicijskog kupona – jednaka je vrijednosti investicijskog kupona umanjenoj za izlazne troškove.

Pristupna izjava – izjava dana na posebnom obrascu kojom ulagatelj pristupa pravilima upravljanja krovnim fondom i daje mu pravo, ali ne i dužnost, da u potfond uplaćuje novčana sredstva.

Skrbnik – skrbnik imovine investicijskog fonda je banka sa sjedištem u Republici Sloveniji koja je dobila dozvolu Banke Slovenije za pružanje skrbničkih usluga za investicijske fondove odnosno banka države članice koja ima dozvolu za pružanje skrbničkih usluga izdanu od strane mjerodavnog tijela države članice i podružnicu u Republici Sloveniji.

Uredba (EU) 2017/1131 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2017 o novčanim fondovima (Uredba o novčanim fondovima) – Uredba koja propisuje pravila za novčane fondove koji su uspostavljeni, kojima se upravlja ili se stavljaju na tržište u Europskoj uniji.

Vrijednost jedinice imovine (VJI) - vrijednost koja pokazuje koliko je vrijedna pojedina jedinica imovine potfonda.

Uzajamni fond – otvoreni investicijski fond oblikovan kao odvojena imovina podijeljena na jedinice imovine čija se vrijednost na zahtjev imatelja investicijskog kupona može isplatiti iz te imovine. Uzajamnim fondom upravlja društvo za upravljanje u isključivom interesu imatelja investicijskih kupona uzajamnog fonda.

Zakon o bankarstvu (ZBan-2) – zakon koji uređuje područje kreditnih institucija sa sjedištem u Republici Sloveniji i uvjete pod kojima osobe sa sjedištem izvan Republike Slovenije mogu pružati usluge na području Republike Slovenije (Službeni list Republike Slovenije br. 25/15 s izmjenama i dopunama).

Zakon o porezu na dohodak pravnih osoba (ZDDPO-2) – zakon koji uređuje sustav i uvodi obvezu plaćanja poreza od prihoda pravnih osoba (Službeni list Republike Slovenije br. 117/06 s izmjenama i dopunama).

Zakon o porezu na dohodak (ZDoh-2) – zakon koji uređuje sustav i uvodi obvezu plaćanja poreza na dohodak (Službeni list Republike Slovenije br. 117/06 s izmjenama i dopunama).

Zakon o investicijskim fondovima i društvima za upravljanje (ZISDU-3) – zakon koji određuje uvjete za osnivanje investicijskih fondova i društava za upravljanje te uređuje nadzor njihova poslovanja, uvjete prodaje investicijskih kupona, odnosno dionica investicijskih fondova u Republici Sloveniji, vrste usluga koje druge osobe obavljaju za investicijske fondove i područje obavljanja tih usluga te nadzor i uvjete upravljanja mirovinskim uzajamnim fondovima (Službeni list Republike Slovenije br. 31/15 s izmjenama i dopunama).

Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (ZPPDFT-1) – zakon koji određuje mjere, nadležna tijela te postupke za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma (Službeni list Republike Slovenije br. 68/16 s izmjenama i dopunama).

Zakon o tržištu financijskih instrumenata (ZTFI-1) – zakon koji uređuje funkcioniranje tržišta kapitala u Republici Sloveniji (Službeni list Republike Slovenije br. 77/18 s izmjenama i dopunama).

1. Poglavlje: Zajednička ulagačka pravila

1.1. Uvod

Potfondovi krovnog fonda ulagateljima nude mogućnost ulaganja u odabrane vrijednosne papire i druga likvidna financijska ulaganja prema načelima disperzije rizika u cilju povećanja vrijednosti uplaćenih sredstava i očuvanja visoke likvidnosti ulaganja.

S obzirom na svoje potrebe i predviđanja budućih tržišnih kretanja, ulagatelj ima mogućnost ulaganja u jedan ili više potfondova krovnog fonda koji se međusobno razlikuju po ulagačkom cilju i ulagačkoj politici.

U ovom poglavlju navedena su samo ulagačka pravila koja su zajednička svim potfondovima krovnog fonda, a ulagački ciljevi i politike pojedinih potfondova određeni su u Dodatku F Prospektu.

1.2. Dopuštena ulaganja

Sredstva potfondova bit će uložena u financijske instrumente navedene u nastavku samo u okviru njihovih ulagačkih ciljeva i politika.

1.2.A. Prenosivi vrijednosni papiri i instrumenti novčanog tržišta

Sredstva potfondova bit će uložena u vlasničke i dužničke vrijednosne papire te instrumente novčanog tržišta kojima se trguje na organiziranom tržištu u državi članici ili trećoj državi. Organizirana tržišta na kojima su uvršteni u trgovanje odnosno na kojima se trguje tim vrijednosnim papirima i instrumentima novčanog tržišta određena su u Dodatku D.

Među prenosive vrijednosne papire u koje će biti uložena sredstva potfondova pripadaju i jedinice (dionice ili jedinice imovine) zatvorenih investicijskih fondova.

Ulaganja u prenosive vrijednosne papire u postupku njihove prve prodaje dopuštena su samo ako prospekt na osnovi kojeg se provodi ili je provedena prva prodaja sadržava namjeru izdavatelja ili ponuditelja da će najkasnije u roku od godine dana od izdavanja zatražiti njihovo uvrštavanje u službenu kotaciju burze ili u trgovanje na drugom priznatom, redovitom i za javnost otvorenom organiziranom tržištu navedenom u Dodatku D.

Ulaganja u instrumente tržišta novca kojima se ne trguje na organiziranom tržištu dopustiva su samo ako su ti instrumenti odgovarajuće likvidni, ako se njihova vrijednost može u svakom trenutku točno odrediti i ako su ispunjeni uvjeti određeni u ZISDU-3 te u općim aktima izdanim na temelju tog zakona.

Najviše 10 % sredstava potfondova može biti uloženo i u druge prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca koji ne ispunjavaju navedene uvjete pri čemu potfond može imati najviše 5 % sredstava uloženi u prenosive vrijednosne papire koji nisu prihvaćeni na organiziranom tržištu vrijednosnih papira.

Pri izboru ulaganja kod kojih se u obzir uzima kriterij geografske izloženosti, kao sjedište izdavatelja financijskog instrumenta u obzir se uzima nekoliko kriterija, i to: a) država u kojoj se obavlja glavina

poslovanja izdavatelja, b) država u kojoj se uglavnom vode poslovi izdavatelja i c) država primarne kotacije financijskog instrumenta.

Ulaganja u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca za koje je iznimno dopuštena viša izloženost prema određenim izdavateljima bit će dopuštena samo ako je izdavatelj, odnosno ako za njih jamči Republika Slovenija ili njezina lokalna, regionalna zajednica, pojedina država članica ili njezina lokalna, regionalna zajednica, strana država ili pojedina javna međunarodna organizacija kojoj pripada jedna ili više država članica.

1.2.B. Novčani depoziti

Sredstva potfondova bit će uložena u novčane depozite kod kreditnih institucija sa sjedištem u državi članici.

Sredstva potfondova mogu se ulagati i u novčane depozite u banci sa sjedištem u trećoj državi čiji posljednji dostupni dugoročni kreditni rejting (*Long-term Bank Deposit Rating*) mora biti najmanje BBB prema agencijama Standard & Poor's ili Fitch odnosno Baa2 prema agenciji Moody's.

Sredstva potfondova mogu se uložiti u novčane depozite samo u slučaju da iz ugovora o deponiranju sredstava proizlazi pravo na njihovo podizanje prije dospijeca i da dospijevaju u roku od najviše 12 mjeseci.

1.2.C. Ostali otvoreni investicijski fondovi (ciljni fondovi)

Sredstva potfondova bit će uložena i u jedinice imovine, odnosno dionice (dalje u tekstu: jedinice) ciljnih fondova ako društvo za upravljanje ciljnim fondom ili ciljni fond s vlastitim upravljanjem ima odgovarajuću dozvolu nadležnog tijela i ako su upravljanje ciljnim fondom i njegovo poslovanje predmet jednakovrijednog nadzora koji propisuju ZISDU-3 i ZTFI-1, a suradnja između Agencije i tijela koje nadzire poslovanje ciljnog fonda odgovarajuće uređena, odnosno odgovara svim zahtjevima ZISDU-3 i općih akata izdanih na temelju tog zakona.

Glavni kriterij pri odabiru ciljnih fondova bit će njihova ulagačka politika te prethodni i očekivani prinosi. Ulaganjem dijela svojih sredstava u ciljne fondove pojedini potfondovi dodatno raspršuju svoja ulaganja.

Pri izračunu ulagačkih ograničenja za ciljne fondove upotrebljava se pristup *look-through* što znači da se s obzirom na prevladavajuću izloženost ovisno o pojedinim vrstama ulaganja (vlasnički/dužnički vrijednosni papiri) uvrštava i izloženost prema dioničkim/obvezničkim otvorenim investicijskim fondovima.

Sredstva potfonda mogu se uložiti u jedinice ciljnih fondova kojima neposredno ili na osnovi punomoći druge osobe upravlja isto društvo za upravljanje ili u jedinice ciljnih fondova kojima upravlja druga osoba s kojom je društvo za upravljanje usko povezano, ali samo pod uvjetom da društvo za upravljanje ili osoba s kojom je društvo za upravljanje usko povezano za ta ulaganja potfondu ne zaračunava ulazne i izlazne troškove.

Najveći postotak provizije za upravljanje ciljnim fondom u koji će dodatno biti uložena sredstva potfondova ne smije premašivati 3 % od prosječne godišnje čiste vrijednosti sredstava ciljnog fonda.

1.2.D. Izvedeni financijski instrumenti

Sredstva potfondova bit će uložena u izvedene financijske instrumente u svrhu trgovanja, i to u sljedeće vrste izvedenih financijskih instrumenata:

- opcije (eng. Options);
- zamjene (eng. Swaps);
- termenske poslove (eng. Forwards Contracts);
- standardizirani terminski ugovori (eng. Futures Contracts).

Osnovni instrumenti gore navedenim izvedenim financijskim instrumentima jesu kamatne stope, devizni tečaj i valute, financijski indeksi i prenosivi vrijednosni papiri i instrumenti novčanog tržišta.

Organizirana tržišta, odnosno tržišta institucionalnih ulagatelja na kojima se trguje tim izvedenim financijskim instrumentima definirani su u Dodatku D uz prospekt.

Poslovi s izvedenim financijskim instrumentima koji će se sklapati na tržištu institucionalnih ulagatelja bit će sklopljeni s financijskim institucijama koje ispunjavaju uvjete iz članka 18. točke 2. Odluke o investicijama investicijskog fonda.

Izvedeni financijski instrumenti kojima se trguje na tržištu institucionalnih ulagatelja mogu se bilo kada po fer vrijednosti prodati, unovčiti ili zatvoriti sa suprotnom pozicijom. Prilikom dospjeća izvedenog financijskog instrumenta ne pribavlja se osnovni instrument, odnosno ne mijenja ga se u cijelosti, nego se tražbine suprotnih strana prebijaju.

1.2.E. Strukturirani financijski instrumenti s ugrađenim izvedenim financijskim instrumentima

Sredstva potfonda bit će uložena u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente novčanog tržišta s ugrađenim izvedenim financijskim instrumentom (strukturirane financijske instrumente s ugrađenim izvedenim financijskim instrumentom), i to, među ostalim, u sljedeće financijske instrumente:

- obveznice s prevaljivanjem kreditnog rizika;
- strukturirane financijske instrumente čija je uspješnost vezana na uspješnost obvezničkog indeksa;
- strukturirane financijske instrumente čija je uspješnost vezana na uspješnost košarice dionica s aktivnim ili pasivnim upravljanjem;
- strukturirane financijske instrumente čija je uspješnost vezana na uspješnost košarice dionica s aktivnim ili pasivnim upravljanjem;
- obveznice zamjenjive za dionice drugog izdavatelja;
- druge prenosive vrijednosne papire iz točke 1.2.A ovog poglavlja koji sadržavaju sastojak koji ispunjava sljedeće kriterije:
 - uz njezinu pomoć moguće je neke ili sve novčane tokove, koji bi inače pripadali prenosivom vrijednosnom papiru, to jest osnovnom ugovoru, prilagoditi u odnosu na određenu kamatnu stopu, cijenu financijskog instrumenta, devizni tečaj, indeks cijena ili druge slične stope rasti, kreditnu bonitetnu procjenu izdavatelja ili kreditni indeks ili drugu varijablu, zbog čega se taj sastojak mijenja na sličan način kao samostalni izvedeni financijski instrument;
 - njezine ekonomske značajke i rizici nisu tijesno povezani s ekonomskim značajkama i rizicima osnovnog ugovora;
 - značajno utječe na rizik i oblikovanje cijene prenosivog vrijednosnog papira.

1.3. Izloženost krovnog fonda i potfondova

U ovom potpoglavlju navode se osnovna i posebna ograničenja izloženosti potfondova prema pojedinačnim izdavateljima i prema određenim izdavateljima financijskih instrumenata te se određuju druga ograničenja ulaganja potfondova uređena ZISDU-3 i propisima izdanim na osnovi tog zakona:

- pojedinačni potfond može imati najviše 10 % sredstava uloženi u prenosive vrijednosne papire ili instrumente tržišta novca izdane od strane jedne osobe;
- zajednička vrijednost svih ulaganja pojedinog potfonda u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca koje su izdale pojedine osobe prema kojima je potfond izložen s više od 5 % sredstava može biti najviše 40 % svih sredstava potfonda. To ograničenje ne vrijedi za novčane depozite kod kojih su suprotne stranke financijske institucije koje su pod nadzorom mjerodavnog tijela;
- pojedinačni potfond može imati najviše 20 % sredstava uloženi u novčane depozite kod iste kreditne institucije;
- izloženost pojedinačnog potfonda prema pojedinačnoj osobi, suprotnoj strani u poslovima s izvedenim financijskim instrumentima sklopljenih na tržištu institucionalnih ulagatelja, može iznositi najviše:
 - 10 posto njegovih sredstava, ako je suprotna strana kreditna institucija sa sjedištem u državi članici ili u trećoj državi, kada za nju vrijede, odnosno kada ispunjava najmanje jednako stroga pravila o upravljanju rizicima, sigurnosti i pažljivosti poslovanja te zaštiti interesa ulagatelja i ostale kriterije koje određuje Agencija, ili
 - 5 posto njegovih sredstava u ostalim slučajevima;
- pojedinačni potfond (bez obzira na ograničenja iz prve i treće alineje ove točke) ne smije biti izložen prema pojedinačnoj osobi, odnosno imati u njoj uloženo više od 20 % sredstava pri kombinacijama sljedećih ulaganja, odnosno poslova:
 1. ulaganja u prenosive vrijednosne papire ili instrumente tržišta novca koje je izdala,
 2. depozite kod nje ili
 3. izloženost zbog poslova s izvedenim financijskim instrumentima sklopljenih na tržištu institucionalnih ulagatelja u kojima ta osoba istupa kao suprotna strana;
- bez obzira na ograničenje vrijednosti ulaganja od 10 % iz prve alineje ove točke, pojedinačni potfond može imati najviše 35 % sredstava uloženi u prenosive vrijednosne papire ili instrumente tržišta novca pojedinačne osobe ako ih je izdala ili za njih jamči Republika Slovenija, njezina jedinica lokalne ili područne samouprave, država članica, njezina jedinica lokalne ili područne samouprave, treća država ili javna međunarodna organizacija kojoj pripada najmanje jedna država članica;
- budući da je zabranjen veći utjecaj na upravljanje izdavateljem vrijednosnih papira, društvo za upravljanje za račun svih potfondova kojima upravlja ne smije zajednički pribaviti udio dionica s pravom glasa čijom bi se realizacijom moglo bitno utjecati na upravljanje odnosno upravu izdavatelja. Tako društvo za upravljanje može za račun pojedinog potfonda krovnog fonda pribaviti najviše: a) 10 % svih dionica pojedinog izdavatelja bez prava glasa; b) najviše 10 % svih dužničkih vrijednosnih papira ili instrumenata tržišta novca pojedinog izdavatelja; c) najviše 25 % jedinica ciljnog fonda;
- društvo za upravljanje za račun potfondova i drugih investicijskih fondova kojima upravlja u skrbniku imovine krovnog fonda (skrbnik) ukupno ne smije pribaviti kvalificirani udio koji je veći

ili jednak udjelu prava glasa od 10 % ili veći ili jednak udjelu u kapitalu skrbnika od 10 % na temelju kojeg bi društvo moglo imati bitan utjecaj na upravu skrbnika;

- društvo za upravljanje može ulagati sredstva potfondova čiji je izdavatelj skrbnik u instrumente tržišta novca, novčane depozite i prenosive vrijednosne papire u postupku njihove prve javne prodaje te za račun potfondova primiti javnu ponudu za otkup vrijednosnih papira prema zakonu kojim se regulira preuzimanje ako su ispunjeni sljedeći uvjeti: a) da skrbnik nema kvalificirani udio u društvu za upravljanje, b) da skrbnik i društvo za upravljanje u pravilnicima donesenim za ograničavanje sukoba interesa definiraju moguće oblike sukoba interesa u slučaju takvih ulaganja potfondova te načine ograničenja tih sukoba interesa te c) da se kod ulaganja u novčane depozite i instrumente tržišta novca koja se provode pod općim tržišnim uvjetima ili pod uvjetima koji su povoljniji za potfondove uzimaju u obzir troškovi i provizije u vezi s time te druge mogućnosti ulaganja. Ta ulaganja ne mogu biti veća od 20 % sredstava potfonda;
- pojedini potfond može imati najviše 20 % sredstava uloženi u jedinice pojedinog ciljnog fonda. Izloženost pojedinačnog potfonda u vezi s jedinicama ciljnih fondova detaljno je definirana u dodatku F;
- pri stjecanju i uporabi izvedenih financijskih instrumenata ukupna izloženost potfonda ne smije prelaziti ukupnu neto vrijednost njegovih sredstava, a sredstva moraju po vrsti i vrijednosti u cjelokupnom razdoblju osiguravati dovoljno pokriće za eventualne obveze koje proistječu iz izvedenih financijskih instrumenata. Za mjerenje ukupne izloženosti potfonda u vezi s izvedenim financijskim instrumentima koji se primjenjuju u svrhu zaštite od rizika društvo za upravljanje primijenit će metodu obvezujuće izloženosti, a u vezi s izvedenim financijskim instrumentima koji se upotrebljavaju u svrhu trgovanja metodu relativne VAR. U slučaju istodobne uporabe izvedenih financijskih sredstava, kako u svrhu zaštite od rizika tako i u svrhu trgovanja, za mjerenje ukupne izloženosti primjenjuje se metoda relativne VAR.

1.4. Dodatna likvidna sredstva

Potfondovi mogu imati i dodatna likvidna sredstva koja predstavljaju novčana sredstva potfonda koja nisu namijenjena za postizanje ulagačkih ciljeva, nego za pokrivanje tekućih i izvanrednih isplata potfondova. Mogu se oblikovati i u vrijeme koje je potrebno za reinvestiranje unovčenih ulaganja i u slučajevima kad društvo za upravljanje zbog iznimno nepovoljnih uvjeta na tržištu financijskih instrumenata privremeno prekine ulaganje sredstava potfondova na ta tržišta.

Predviđena visina dodatnih likvidnih sredstava potfondova u navedenim slučajevima iznositi će do 20 % vrijednosti svih sredstava pojedinog potfonda.

1.5. Zaduživanje

Pojedini potfond može se zadužiti u visini do 10 % vrijednosti sredstava potfonda pod uvjetom da je to zaduženost s rokom dospjeća do 6 mjeseci te da su uvjeti zaduživanja u skladu s uobičajenim tržišnim uvjetima. Svrha je zaduživanja osiguravanje kratkoročne likvidnosti pojedinog potfonda.

Kao osiguranje obveze otplate kredita potfond može založiti svoju imovinu, pri čemu vrijednost založene imovine prema kojoj je ona iskazana u bilancama potfonda ne smije premašivati 10 % vrijednosti sredstava potfonda na dan uzimanja zajma.

1.6. Tehnike upravljanja sredstvima

Društvo za upravljanje u svrhu upravljanja sredstvima i rizicima potfondova mijenjat će omjer ulaganja u dionice i ulaganja sa stalnim prinosom ovisno o uvjetima na tržištu financijskih instrumenata, pratiti strukturu ulaganja po djelatnostima i brinuti se za veliku raspršenost ulaganja potfondova.

U svrhu zaštite od rizika društvo za upravljanje za račun potfondova primjenjivat će naizmjenične zajmove te izvedene financijske instrumente. Primjena tehnika upravljanja sredstvima navedenih u nastavku neće izazvati odstupanje od ulagačkih ciljeva potfondova i potfondovi neće biti izloženi izrazitijim dodatnim rizicima, a društvo za upravljanje cijelo će vrijeme uzimati u obzir njihovu dopuštenu izloženost. Predviđen učinak njihove uporabe na prinos potfondova jest zaštita od gubitaka. Kod primjene tehnika upravljanja sredstvima iz sredstava potfonda mogu se pokrivati troškovi posredovanja, troškovi namire, troškovi čuvanja te svi ostali troškovi koji bi nastali neposredno u vezi s pribavom, lišavanjem i raspolaganjem tehnikama upravljanja sredstvima i teretit će sredstva potfonda u skladu s odredbama poglavlja 6.2. ovog Prospekta. Posredni troškovi povezani s tehnikama upravljanja sredstvima neće teretiti sredstva potfonda.

1.6.A. Naizmjenični zajmovi

Kod naizmjeničnog zajma (*back-to-back loan*) zajmoprimac na temelju deponiranja određenog iznosa u domaćoj valuti od financijske institucije (banke) dobiva zajam u jednakoj protuvrijednosti u inozemnoj valuti. Svrha je te transakcije zaštita od variranja tečaja. Potfond kao tehniku upravljanja tečajnim rizicima može primjenjivati zaduživanje u stranoj valuti ako je za osiguranje tog zajma zajmodavcu dao zajam u jednakoj protuvrijednosti u drugoj (domaćoj) valuti.

1.6.B. Izvedeni financijski instrumenti

Sredstva potfondova mogu se uložiti u izvedene financijske instrumente, uključujući jednakovrijedne instrumente, koji se podmiruju novcem i kojima se trguje na organiziranim tržištima iz Dodatka D. Sredstva potfondova mogu se uložiti u:

- prodajne opcije, u svrhu zaštite od pada cijene osnovnog instrumenta,
- standardizirane terminske ugovore, u svrhu zaštite od pada cijene osnovnog instrumenta,
- kamatne i valutne zamjene, u svrhu zaštite od promjene kamatnih stopa odnosno valutnih tečajeva.

Svi izvedeni financijski instrumenti upotrebljavat će se u svrhu zaštite od tržišnih rizika (utjecaj na prinos je prema tome predviđeno smanjivanje gubitaka), pri čemu moraju biti ispunjeni drugi uvjeti određeni u ZISDU-3 te u Odluci o ulaganjima investicijskog fonda. Osnovni instrumenti na koje se odnose izvedeni financijski instrumenti mogu biti: a. dionice; b. financijski indeksi; c. jedinice ciljnih fondova (ETF); d. dužnički vrijednosni papiri te e. devizni tečajevi, odnosno valute. Organizirana tržišta na kojima se trguje tim izvedenim financijskim instrumentima definirana su u Dodatku D. Prilikom dospjeća izvedenog financijskog instrumenta ne pribavlja se osnovni instrument, odnosno ne mijenja ga se u cijelosti, nego se tražbine prema suprotnim stranama prebijaju.

Svaka pozicija u tim instrumentima preračunava se u jednakovrijednu poziciju u osnovnim instrumentima primjenom metode obvezujuće izloženosti.

2. Poglavlje: Pravila procjene vrijednosti imovine

2.1. Opća pravila procjene vrijednosti

Društvo za upravljanje procjenjuje vrijednost imovine pojedinih potfondova krovnog fonda u skladu s odredbama Slovenskih računovodstvenih standarda (2016.) i odredbama Odluke o računovodstvenim izvješćima te godišnjem i polugodišnjem izvješću investicijskog fonda (Sl. I. RS br. 100/15 s izmjenama i dopunama).

Prilikom procjene imovine potfondova tržišta novca uzimaju se u obzir pravila procjene koje propisuje Uredba o novčanim fondovima. Posebnosti vrednovanja imovine koje proizlaze iz Uredbe o novčanim fondovima odnose se isključivo na potfond tržišta novca.

Financijski instrumenti i likvidna novčana sredstva nominirana u stranoj valuti preračunavaju se u referentnu valutu potfonda prema tečaju Europske središnje banke, odnosno nekom drugom odgovarajućem tečaju. Isti način procjene vrijednosti uzima se u obzir i pri troškovima pribave, odnosno lišavanja financijskog instrumenta i kamata po osnovi financijskog instrumenta.

2.2. Procjena vrijednosti pojedinih vrsta financijskih sredstava ili financijskih instrumenata

2.2.1. Novčana sredstva:

Obuhvaćaju stanje na novčanom računu potfonda u domaćoj valuti i stranim valutama koje se iskazuje nominalnom vrijednošću te dodatna likvidna sredstva koja se ukamaćuju u skladu s ugovornim odredbama.

2.2.2. Dani depoziti i zajmovi:

Ukamaćuju se svakodnevno u skladu s ugovornim odredbama.

2.2.3. Dionice:

Vrijednost dionica kojima se trguje na organiziranom tržištu procjenjuje se prema posljednjem poznatom dnevnom zaključnom (*close*) tečaju tržišta na kojem je financijski instrument dobiven. Na jednak se način procjenjuju i tržišne prioritetne dionice s nepromjenjivim dividendama.

Vrijednost dionica kojima se ne trguje na organiziranom tržištu procjenjuje se prema nabavnoj vrijednosti, koja može obuhvaćati i troškove pribavljanja financijskog instrumenta.

Prioritetne dionice s nepromjenjivim dividendama kojima se ne trguje na organiziranom tržištu iskazuju se jednako kao obveznice kojima se ne trguje na organiziranom tržištu.

2.2.4. Jedinice imovine ili dionice ciljnih fondova:

Jedinice imovine ili dionice ciljnih fondova kojima se trguje na organiziranom tržištu procjenjuju se na jednak način kao dionice kojima se trguje na organiziranom tržištu.

Jedinice imovine ili dionice ciljnih fondova kojima se ne trguje na organiziranom tržištu procjenjuju se prema posljednjoj poznatoj vrijednosti jedinice imovine ili knjigovodstvenoj vrijednosti dionice.

2.2.5. Obveznice:

Obveznice kojima se trguje na organiziranim tržištima iskazuju se prema nominalnoj vrijednosti pomnoženoj sa zadnjim zaključnim tečajem tržišta na kojem su nabavljene, uvećanoj za prikupljene kamate, u skladu s uvjetima koje određuje izdavatelj prilikom izdavanja obveznica ili u skladu s uvjetima koje određuje organizator tržišta.

Obveznice kojima se ne trguje na organiziranom tržištu iskazuju se po nabavnoj vrijednosti uvećanoj za prikupljene kamate izračunane u skladu s uvjetima koje određuje izdavatelj prilikom izdavanja obveznica.

Beskuponske obveznice tretiraju se jednako kao ukamaćene obveznice. Iskazuju se prema diskontiranoj nominalnoj vrijednosti, a dnevno se ukamaćuju u skladu s uvjetima koje određuje izdavatelj prilikom izdavanja obveznica.

2.2.6. Izvedeni financijski instrumenti:

Osnova za kretanje vrijednosti izvedenih financijskih instrumenata jest kretanje vrijednosti osnovnih instrumenata. Cijena izvedenog financijskog instrumenta jest svakodnevno dostupan, pouzdan i provjerljiv podatak. U protivnom se izvedeni financijski instrument procjenjuje po nabavnoj cijeni.

2.2.7. Instrumenti tržišta novca:

Instrumenti tržišta novca kojima se trguje na organiziranom tržištu procjenjuju se na jednak način kao dionice, kao što je navedeno u prethodnim odjeljcima.

Ukamaćena financijska sredstva iskazuju se zajedno s kamatama, u skladu s uvjetima koje određuje izdavatelj prilikom izdavanja financijskog sredstva.

Diskontirani kratkoročni vrijednosni papiri iskazuju se prema diskontiranoj nominalnoj vrijednosti uvećani za prikupljene kamate koje određuje izdavatelj financijskog instrumenta prilikom izdavanja. Vrijednost trezorskih zapisa procjenjuje se prema metodi otplatne vrijednosti.

2.2.8. Tražbine i aktivna vremenska razgraničenja:

Iskazuju se bez prijebaja s mogućim obvezama prema istim pravnim ili fizičkim osobama.

2.2.9. Procjena vrijednosti imovine potfondova tržišta novca:

Imovina (sredstva) potfondova tržišta novca, kada je to moguće, procjenjuje se prema tržišnim cijenama. Kada se primjenjuje procjena prema tržišnim cijenama, imovina se procjenjuje na razboritijoj strani kupovnog i prodajnog tečaja, osim u slučaju ako se imovina može zatvoriti pri prosječnom tržišnom tečaju.

3. Poglavlje: Rizici

Rizik kojem se ulagatelj izlaže ulaganjem u potfondove krovnog fonda ovisi o ulagačkim ciljevima i politici svakog pojedinog potfonda, zato ulagatelj treba odabrati takav potfond odnosno kombinaciju potfondova da ukupan rizik ulaganja za njega još bude prihvatljiv.

Vrijednost ulaganja potfondova u budućnosti može varirati i postoji vjerojatnost da se ulagatelju neće vratiti cijeli uplaćeni iznos.

Rizici kojima su izloženi potfondovi

Tržišni rizik je rizik koji proizlazi iz čimbenika koji obuhvaćaju mogućnost iznenadnog i duljeg općeg pada tečaja na tržištima kapitala zbog općih tržišnih i gospodarskih uvjeta (sustavni rizik) te iz čimbenika povezanih s aktivnostima izdavatelja financijskog instrumenta (nesustavni rizik).

Rizik koncentracije ulaganja u određenoj vrsti ulaganja ili na određenom tržištu znači da se povećava potencijalni rizik većeg kolebanja prinosa i da pojedina ulaganja mogu vrlo snažno utjecati na prinos potfonda.

Kreditni rizik je rizik da dužnik (banka, odnosno izdavatelj vrijednosnog papira) neće pravodobno ili u cijelosti podmiriti svoje obveze prema potfondu.

Rizik podmirenja znači da ne dolazi do podmirenja pri prijenosu novčanih sredstava ili vlasništva vrijednosnih papira u predviđenim, odnosno određenim rokovima što može povećati likvidnosni rizik za potfond i za ulagatelja.

Rizik skrbništva znači rizik da skrbnik, odnosno podskrbnik imovine krovnog fonda ne može ili ne pruža usluge skrbništva s odgovarajuće kvalitete, uz odgovarajuću brigu, sigurnost, brzinu ili u potrebnom opsegu.

Likvidnosni rizik je rizik da potfond zbog ograničene likvidnosti ulaganja na pojedinom tržištu vrijednosnih papira tim ulaganjima ne može trgovati, odnosno može njima trgovati samo po osjetno lošijim uvjetima (posebice cjenovnim) od onih po kojima je procijenjena vrijednost tih ulaganja. Likvidnosni rizik potfonda ovisi i o relativnom opsegu predanih zahtjeva za isplatu, odnosno uplatu u potfond.

Valutni rizik je rizik koji je posljedica ulaganja sredstava potfonda i u ulaganja čija je vrijednost, odnosno prihodi koji iz njih proizlaze u valuti koja je različita od one u kojoj se izračunavaju vrijednosti jedinice imovine potfonda. U slučaju deprecijacije ili devalvacije tih valuta može doći do variranja i negativnog utjecaja na prinos ulaganja potfonda.

Rizik inflacije je rizik da će realni prinos ulaganja biti niži od očekivanog što znači da će kupovna moć ušteđenih sredstava u potfondu prilikom isplate (unovčavanja) biti niža od očekivane.

Kamatni rizik je rizik da postignuti prinos ulaganja u dužničke vrijednosne papire ili depozite zbog promjene razine kamatnih stopa ne dostigne očekivani prinos tih ulaganja. Kamatni rizik obično je usko povezan s rizikom inflacije.

Kod izvedenih financijskih instrumenata u svrhu trgovanja prisutne su sve vrste rizika koji se odnose na njihove osnovne instrumente pri čemu fluktuacija (volatilnost) vrijednosti izvedenih financijskih instrumenata može biti veća od fluktuacije vrijednosti njihova osnovnog instrumenta.

Sredstva potfondova mogu se ulagati i u izvedene financijske instrumente za zaštitu od rizika, ali društvo za upravljanje ne očekuje da bi takva ulaganja mogla utjecati na povećanje rizika ili dodatne čimbenike rizika za potfond.

Moguća jamstva trećih osoba s obzirom na dostizanje određenog minimalnog prinosa snižavaju rizik, pri čemu postoji rizik da te treće osobe neće djelomično ili u cijelosti ispuniti svoje jamstvene obveze, djelomično ovisi i o tržišnom i drugim rizicima koji utječu na ispunjavanje uvjeta za ostvarenje jamstva prema trećim osobama, a dodatno vjerojatno snižava i očekivani prinos ulaganja u usporedbi s ulaganjima pri kojima jamstvo trećih osoba nije prisutno.

Rizik od promjene propisa je rizik da u Republici Sloveniji ili u državama na čija tržišta kapitala potfond ulaže imovinu dođe do nepovoljne promjene propisa, uključujući promjenu poreznih propisa i sve vrste ograničenja tijeka kapitala s inozemstvom koja mogu negativno utjecati i na likvidnost i na vrijednost ulaganja na tržištima kapitala.

Rizik od sniženja sredstava i prinosa u slučaju masovnog unovčavanja investicijskih kupona potfonda znači da u slučaju masovnog unovčavanja investicijskih kupona potfond može unovčavati svoja ulaganja samo pod izrazito lošijim uvjetima nego obično što može negativno utjecati na prinos potfonda, a u nekim slučajevima može dovesti i do privremenog zaustavljanja isplate otkupne vrijednosti investicijskih kupona. To bi značilo dodatni likvidnosni rizik za ulagatelja u potfond jer ulagatelj ne može uplaćivati, a posebice ne može zahtijevati, odnosno primati isplate iz potfonda u zakonskim i propisanim rokovima navedenim u pravilima upravljanja.

Rizik u pogledu održivosti predstavlja ekološki, socijalni ili upravljački događaj ili okolnost koja, ako se dogodi, može imati stvarni ili potencijalni znatan negativan utjecaj na vrijednost ulaganja.

4. Poglavlje: Referentna valuta i obračunsko razdoblje

Referentna valuta u kojoj se obračunava čista vrijednost sredstava i vrijednost jedinice imovine u svim je potfondovima euro (EUR).

Razdoblja obračunavanja čiste vrijednosti sredstava i vrijednosti jedinice imovine potfondova su stvarni radni dani u Republici Sloveniji (kalendarski dani bez subota, nedjelja i praznika).

5. Poglavlje: Raspodjela čiste dobiti, odnosno prihoda

Potfondovi će prihode odnosno čistu dobit zadržati u cijelosti i u razdoblju posjedovanja investicijskih kupona neće ih isplaćivati imateljima. Potfondovi će prihode, odnosno čistu dobit isplatiti imateljima investicijskih kupona pri isplati otkupne vrijednosti investicijskih kupona potfondova.

6. Poglavlje: Troškovi

Posebnosti s obzirom na troškove pojedinih potfondova, odnosno troškove imatelja njihovih investicijskih kupona navedene su u Dodatku F.

6.1. Neposredni troškovi imatelja investicijskih kupona potfondova

Ulagatelj plaća neposredne troškove navedene u ovoj točki koji terete imatelje investicijskih kupona potfondova pri uplati i/ili isplati investicijskih kupona te u slučaju prelaska između potfondova tog krovnog fonda.

Najviši ulazni troškovi na koje društvo za upravljanje ima pravo pri uplati investicijskih kupona

Najviši ulazni troškovi na koje društvo za upravljanje ima pravo pri jednokratnoj uplati investicijskih kupona potfondova iznose 5,00 % od vrijednosti investicijskog kupona.

Ulazni troškovi snižavaju se u skladu s visinom uplate ili kumulativnom visinom sredstava kojima se upravlja.

Najviši ulazni troškovi u slučaju programa štednje

U slučaju programa štednje najviši ulazni troškovi od uplata obavljenih u prvoj godini nakon početka uplaćivanja u potfond iznose 30,00 % od vrijednosti uplata u prvoj godini.

Ulazni troškovi svih daljnjih uplata do isteka razdoblja uplaćivanja bit će razmjerno niži tako da ukupni ulazni troškovi od uplata za cijelo razdoblje uplaćivanja prema programima štednje neće premašivati visinu ulaznih troškova za jednokratne uplate.

Najviši izlazni troškovi na koje društvo za upravljanje ima pravo pri isplati investicijskih kupona

Najviši izlazni troškovi na koje društvo za upravljanje ima pravo pri isplati investicijskih kupona iznose 2,00 % od vrijednosti investicijskog kupona.

Najviši ulazni odnosno izlazni troškovi u slučaju prelaska iz jednog potfonda krovnog fonda kojim upravlja društvo za upravljanje u drugi

U slučaju prelaska iz jednog potfonda krovnog fonda u drugi najviši izlazni troškovi pojedinih isplata iznose 2,00 % od vrijednosti investicijskog kupona.

Najviši ulazni odnosno izlazni troškovi u slučaju isplate otkupne vrijednosti investicijskog kupona potfonda, nakon čega istodobno slijedi uplata investicijskog kupona u drugi uzajamni fond ili potfond drugog krovnog fonda kojim upravlja društvo za upravljanje

U slučaju isplate otkupne vrijednosti investicijskog kupona potfonda nakon koje slijedi istodobna uplata investicijskog kupona u drugi uzajamni fond ili potfond drugog krovnog fonda kojim upravlja društvo za upravljanje ulazni i izlazni troškovi iznose najviše onoliko koliko je određeno pravilima upravljanja pojedinim uzajamnim fondom odnosno krovnim fondom.

Ulagatelj može dobiti informaciju o stvarnim ulaznim i izlaznim troškovima od osobe ovlaštene za trgovanje jedinicama potfondova krovnog fonda. Trenutačno važeća ljestvica ulaznih i izlaznih

troškova po potfondovima krovnog fonda dostupna je na svim upisnim mjestima i na internetskim stranicama društva za upravljanje www.triglavskladi.si.

Ostali administrativni troškovi na čiji povrat društvo za upravljanje ima pravo na teret pojedinog vlasnika investicijskih kupona

Društvo za upravljanje ima pravo na povrat administrativnih troškova nastalih u vezi s:

- prijenosom investicijskih kupona potfonda na osnovi sudske odluke ili druge odluke odnosno akta državnog tijela i na osnovi pravnih poslova sklopljenih u obliku javnobilježničkog zapisa koje općim aktom definira Agencija;
- upisom ili brisanjem prava trećih osoba na investicijske kupone potfondova, odnosno tražbine prema investicijskim kuponima potfondova;
- dostavljanjem ispisa stanja investicijskih kupona na zahtjev vlasnika.

Društvo za upravljanje troškove će obračunavati u skladu s važećim ljestvicama objavljenim na internetskoj stranici društva za upravljanje www.triglavskladi.si.

6.2. Troškovi upravljanja i poslovanja krovnog fonda

Vrste troškova koje društvo za upravljanje ima u vezi s upravljanjem i poslovanjem krovnog fonda, koje društvo za upravljanje i skrbnik mogu podmiriti iz sredstava potfondova:

6.2.1. Provizija za upravljanje

Provizija za upravljanje izračunava se za obračunska razdoblja potfondova koja su stvarni radni dani u Republici Sloveniji (kalendarski dani bez subota, nedjelja i blagdana) u postotku od neto vrijednosti sredstava potfondova na pojedinačni obračunski dan u skladu s važećom metodologijom Agencije.

Provizija se isplaćuje iz sredstava potfondova jednom mjesečno, 15. dan nakon isteka mjeseca za koji se obračunava.

Visine provizija za upravljanje pojedinim potfondovima navedene su u Dodatku F.

6.2.2. Vrste ostalih troškova koji smiju teretiti imovinu potfondova na osnovi pružanja usluge upravljanja krovnim fondom

Ostali troškovi po osnovi pružanja usluga upravljanja krovnim fondom koji smiju teretiti krovni fond i na koje društvo za upravljanje ima pravo na teret imovine potfondova su:

- troškovi povezani s pribavljanjem i lišavanjem imovine potfonda, kao što su provizije i troškovi burzovnih posrednika, upravitelja organiziranih tržišta i višestраниh sustava trgovanja, upravitelja sustava naplate i odnosno klirinško-depozitarnih društava, troškovi ulaska na organizirana tržišta i proporcionalni dio troškova provizija i ostalih troškova savjetodavnih društava u vezi sa zajedničkim nastupom društva za upravljanje s drugim prodavateljima pri prodaji sredstava potfondova s namjerom da se postigne obavljanje posla povoljnije za potfond nego što bi bilo moguće bez zajedničkog nastupa,
- troškovi platnog prometa osim u dijelu na čiji povrat ima pravo skrbnik,
- troškovi revizije godišnjeg izvješća krovnog fonda i troškovi vanjskih stručnjaka povezanih s pripremom i revizijom godišnjeg izvješća krovnog fonda,
- troškovi obavješćavanja imatelja investicijskih kupona u skladu sa ZISDU-3 i ostalim propisima koji zahtijevaju obavješćavanje imatelja investicijskih kupona,

- troškovi ostvarivanja prava iz finansijskih instrumenata u vlasništvu potfondova za račun tih potfondova,
- troškovi u vezi s postupcima koji se odnose na odštetnu odgovornost skrbnika odnosno čiji su predmet prava, obveze, odnosno imovina jednog ili više potfondova,
- porezi i ostala obvezna davanja u vezi s imovinom potfondova, odnosno s prometom tom imovinom,
- troškovi skrbničkih usluga skrbnika,
- troškovi kamata i ostali troškovi zaduživanja za zajmove koje u skladu sa ZISDU-3 društvo za upravljanje uzima za račun potfondova,
- troškovi u vezi s raspodjelom čiste dobiti, odnosno prihoda potfondova.

6.2.3. Provizija za pružanje usluga skrbništva

Najviši postotak provizije za pružanje usluga skrbništva s iznimkom čuvanja sredstava potfondova na koja skrbnik ima pravo iznosi najviše 0,045 % od prosječne godišnje vrijednosti sredstava pojedinog potfonda. Navedena provizija za pružanje usluga skrbništva može se smanjiti u slučaju povećanja opsega čiste vrijednosti sredstava svih potfondova krovnog fonda te za određene kategorije potfondova.

Najviši postotak provizije za pružanje usluga skrbništva u vezi s čuvanjem sredstava potfondova iznositi će najviše 0,3 % od prosječne godišnje čiste vrijednosti sredstava pojedinog potfonda.

Najviši postotak provizije za unos i provedbu naloga u vezi s pohranjenim sredstvima potfonda iznositi će najviše 0,3 % od prosječne godišnje čiste vrijednosti sredstava pojedinog potfonda.

Društvo za upravljanje plaća proviziju i troškove u rokovima u skladu s dobivenim obračunima od strane skrbnika. Skrbnik ispostavlja obračun provizija, troškova i naknada na mjesečnoj bazi.

6.2.4. Ostali troškovi skrbnika

Skrbnik si iz sredstava jednog ili više potfondova osim navedenih provizija može učiniti i povrat troškova koji mu nastanu u vezi s postupcima koji se odnose na odštetnu odgovornost društva za upravljanje, odnosno čiji su predmet prava, obveze odnosno imovina jednog ili više potfondova.

Krovni fond teretit će se samo za one navedene troškove koji se ugovorom ili na neki drugi način neće moći dodijeliti pojedinom potfonda (kao npr. revizija godišnjeg izvješća krovnog fonda, troškovi obavješćavanja imatelja investicijskih kupona prema ZISDU-3 i ostalim propisima te slični troškovi). Ti troškovi teretit će pojedini potfond proporcionalno s obzirom na čistu vrijednost sredstava kojima se upravlja u pojedinom potfonda na dan nastanka obveze, osim ako se ugovorom ne odredi drugačije.

6.3. Ukupni troškovi poslovanja

Posljednji dostupni podatci o ukupnim troškovima poslovanja potfondova prikazani su u dodatku G. Kronološki pregled svih dosad izračunanih i objavljenih podataka o ukupnim troškovima poslovanja dostupan je na mrežnoj stranici društva za upravljanje www.triglavskladi.si.

7. Poglavlje: Oporezivanje

Upozorenje: *Navedeni tekst ne opisuje sve pojedine slučajeve stvarnog oporezivanja obveznika. Upozoravamo sve ulagatelje da visina stvarnog oporezivanja koje nastaje zbog posjedovanja investicijskih kupona, isplata otkupne vrijednosti investicijskog kupona ili drugih činjenica povezanih s posjedovanjem investicijskih kupona ovisi od poreznom položaju svakog pojedinog imatelja. U slučaju postojanja dvojbi o oporezivanju po osnovi ulaganja u investicijski kupon potfonda, ulagatelj treba zatražiti pomoć stručnjaka!*

7.1. Oporezivanje krovnog fonda

Krovni fond i potfondovi nisu obveznici plaćanja poreza na dohodak pravnih osoba jer nisu pravne osobe.

7.2. Oporezivanje ulagatelja koji su pravne osobe – rezidenti

Dohodci pravnih osoba oporezuju se u skladu sa Zakonom o porezu na dohodak pravnih osoba (Sl. I. RS br. 117/06 s izmjenama i dopunama; u nastavku ZDDPO-2). Porezna stopa na ostvarenu porezno priznatu dobit iznosi 19 %.

Svi ulagatelji pravne osobe – rezidenti obvezni su porezno priznatu dobit utvrđivati na temelju prihoda i rashoda utvrđenih u skladu sa zakonima i računovodstvenim standardima, pri čemu su obvezni uzeti u obzir posebnosti koje određuje ZDDPO-2. Posebna pravila odnose se ponajprije na promjene računovodstvenih smjernica, ispravke pogrešaka i prevrednovanje.

7.3. Oporezivanje ulagatelja koji su fizičke osobe – rezidenti

7.3.1. Oporezivanje u slučaju unovčavanja ili prodaje investicijskog kupona, odnosno likvidacije pojedinačnog potfonda

Investicijski kupon potfonda u skladu s člankom 93. Zakona o porezu na dohodak (ZDoh-2) smatra se kapitalom pa se u slučaju otuđenja (unovčenja, prodaje) investicijskog kupona, odnosno likvidacije pojedinačnog potfonda ulagatelj oporezuje u okviru pravila o dobiti iz kapitala prema ZDoh-2.

Oporezivim otuđenjem investicijskog kupona prema članku 94. ZDoh-2 smatra se unovčavanje, odnosno prodaja investicijskog kupona potfonda i isplata razmjernog dijela likvidacijske mase u slučaju likvidacije pojedinačnog potfonda.

Neoporezivim lišavanjem investicijskog kupona prema članku 95. ZDoh-2 smatraju se ponajprije:

- prijenos kapitala preminule osobe na nasljednika, uživatelja oporuke ili osobu koja ih nadomješta prema propisima o nasljeđivanju ili na drugu osobu koja ostvaruje bilo kakvo pravo iz nasljedstva zbog smrti fizičke osobe;
- prijenos kapitala u postupcima prisilnog utjerivanja obveznih davanja u skladu sa zakonima.

Oslobođenje od plaćanja poreza na dohodak kod lišavanja investicijskih kupona u skladu s čl. 528 ZISDU-3 vrijedi za imatelje koji su investicijske kupone potfonda stekli:

- zamjenom investicijskih kupona postojećeg uzajamnog fonda za investicijske kupone potfonda u postupku oblikovanja krovnog fonda iz postojećih uzajamnih potfondova,

- zamjenom investicijskih kupona postojećeg potfonda krovnog fonda za investicijske kupone potfonda drugog krovnog fonda u postupku uključivanja potfondova krovnog fonda u drugi krovni fond istog društva za upravljanje,
- ako su zamijenjeni investicijski kuponi postojećeg uzajamnog fonda odnosno potfonda u osnovi dobiveni zamjenom dionica ovlaštenog investicijskog društva odnosno investicijskog društva koje je nastalo iz ovlaštenog investicijskog društva u postupku obveznog restrukturiranja tog društva u uzajamni fond ili u postupku obveznog odvajanja dijela sredstava tog društva u uzajamni fond i pod uvjetom da je imatelj dionice ovlaštenog investicijskog društva stekao u skladu s propisima koji uređuju vlasničko restrukturiranje poduzeća.

Porezna osnovica za određivanje iznosa poreza utvrđuje se kao razlika između vrijednosti investicijskog kupona prilikom otuđenja i vrijednosti investicijskog kupona prilikom stjecanja.

Kod ulagatelja koji su investicijski kupon potfonda pribavili zamjenom investicijskog kupona uzajamnog fonda pribavljenog prije 1. siječnja 2003. nabavnom vrijednošću investicijskog kupona smatra se vrijednost na dan 1. siječnja 2006.

Ako je ulagatelj pribavio investicijski kupon prije uvođenja eura, vrijednost investicijskog kupona prilikom pribavljanja preračunava se na osnovi srednjeg tečaja Banke Slovenije koji je vrijedio na dan pribavljanja investicijskog kupona, odnosno 1. siječnja 2006. ako se nabavnom vrijednošću investicijskog kupona smatra vrijednost na taj dan.

Od 1. 1. 2020 vrijednost investicijskog kupona prilikom stjecanja utvrđuje se kao iznos uplate u potfond umanjen za iznos ulaznih troškova (dakle, umnožak broja jedinica imovine i vrijednosti jedne jedinice imovine). U slučaju nasljeđivanja nabavna vrijednost investicijskog kupona povećava se i za iznos mogućeg poreza na nasljedstva i darove.

Vrijednost investicijskog kupona prilikom otuđenja jednaka je umnošku broja jedinica imovine i vrijednosti jedne jedinice imovine pri isplati iz potfonda.

Kada je razlika između vrijednosti investicijskog kupona prilikom otuđenja i vrijednosti investicijskog kupona prilikom stjecanja pozitivna, porezna osnovica je razlika umanjena za normirane troškove povezane sa stjecanjem i prodajom investicijskog kupona. Normirani troškovi povezani sa stjecanjem i otuđenjem investicijskog kupona priznaju se najviše u visini koja ne smije biti niža od:

- zbroja 1% nabavne vrijednosti investicijskog kupona i 1% od vrijednosti investicijskog kupona prilikom otuđenja, ili
- pozitivne razlike između vrijednosti investicijskog kupona prilikom otuđenja i vrijednosti investicijskog kupona prilikom stjecanja.

Na tako utvrđenu poreznu osnovicu za otuđenje investicijskog kupona plaća se porez na dohodak prema stopi od 27,5 %. Stopa poreza na dohodak smanjuje se svakih pet godina posjedovanja investicijskog kupona i nakon dopunjenih:

- pet godina posjedovanja investicijskog kupona iznosi: 20 %,
- deset godina posjedovanja investicijskog kupona iznosi: 15 %,
- petnaest godina posjedovanja investicijskog kupona iznosi: 10 %.

Nakon dvadeset godina posjedovanja investicijskog kupona ulagatelj je oslobođen plaćanja poreza na dohodak od dobiti iz kapitala.

Investicijski kuponi potfonda vode se prema metodi uzastopnih cijena (FIFO) prema kojoj se vrijednošću investicijskog kupona prilikom pribavljanja smatra vrijednost investicijskog kupona koji je prvi pribavljen.

Za investicijske kupone potfonda pribavljene zamjenom za investicijske kupone uzajamnog fonda koji je nastao zamjenom dionica ovlaštenog investicijskog društva, odnosno investicijskog društva koje je nastalo iz ovlaštenog investicijskog društva u postupku obveznog restrukturiranja tog društva u uzajamni fond ili u postupku obveznog odvajanja dijela sredstava tog društva u uzajamni fond ako je vlasnik pribavio te dionice u skladu s propisima koji reguliraju vlasničko restrukturiranje poduzeća, smatra se da su pribavljeni:

- na dan osnivanja krovnog fonda ako je krovni fond nastao iz postojećih uzajamnih fondova,
- na dan osnivanja potfonda već postojećeg krovnog fonda ako se postojeći krovni fond pretvara u potfond već postojećeg krovnog fonda,
- na dan udruživanja uzajamnih fondova ako je imovina uzajamnih fondova odnosno potfondova krovnog fonda prenesena na novoosnovani ili postojeći potfond krovnog fonda,
- na dan prijenosa potfondova ako su potfondovi krovnog fonda preneseni u drugi krovni fond istog društva za upravljanje.

Porez na dohodak od dobiti iz kapitala utvrđuje porezno tijelo odlukom na osnovi porezne prijave obveznika koju treba dostaviti do 28. veljače za proteklu godinu i u kojoj porezni obveznik predviđa sva lišavanja kapitala u godini dana (osim nekretnina). U tako predviđeni dohodak ubrajaju se dohodci iz kapitala ili gubitci iz kapitala ostvareni u poreznoj godini, pri čemu se obvezniku ne priznaje gubitak pri lišavanju kapitala ako je u roku 30 dana prije ili nakon lišavanja pribavio sadržajno istovrstan zamjenski kapital. Gubitak se ne priznaje ni u slučaju da je tako otuđen kapital pribavila osoba povezana s poreznim obveznikom.

Porezno tijelo izdaje odluku o oporezivanju dobiti iz kapitala do 30. travnja tekuće godine za proteklu godinu. Tako oporezovana dobit od kapitala je konačna.

7.3.2. Oporezivanje u slučaju prelaska iz potfonda u potfond u okviru istog krovnog fonda

Pri zamjeni investicijskog kupona potfonda za investicijski kupon drugog potfonda u okviru istog krovnog fonda primjenjuje se odgoda utvrđivanja porezne obveze u dijelu u kojem se investicijski kupon unovčava radi podmirenja troškova prelaska između potfondova, a porezna obveza ne nastaje.

U slučaju primjene odgode utvrđivanja porezne obveze, ona se utvrđuje tek pri prvom sljedećem oporezivanju lišavanju investicijskih kupona, pri čemu se:

- vremenom pribavljanja investicijskog kupona smatra datum kad su pribavljeni prvi zamijenjeni investicijski kuponi koji je utvrđen u skladu s pravilima ZDoh-2,
- nabavnom vrijednošću smatra nabavna vrijednost prvih zamijenjenih investicijskih kupona utvrđena u skladu s pravilima ZDoh-2.

Za obveznike za koje je u vezi sa zamijenjenim investicijskim kuponima vrijedilo oslobođenje od plaćanja poreza na dohodak u skladu s člankom 528. ZISDU-3 to oslobođenje vrijedi i u vezi s investicijskim kuponima pribavljenim u postupku zamjene u okviru prelaska između potfondova u okvirima istog krovnog fonda.

Ako društvo za upravljanje ne raspolaže podacima iz drugog stavka ove podtočke, pri zamjeni ili unovčavanju takvih investicijskih kupona od vlasnika je obvezna zahtijevati dokaze o stvarnom vremenu pribavljanja i nabavnoj vrijednosti, odnosno o načinu pribavljanja prvog investicijskog kupona.

Informaciju o odgodi utvrđivanja porezne obveze Poreznoj upravi Republike Slovenije dostavlja društvo za upravljanje koje upravlja krovnim fondom. Društvo za upravljanje obvezno je pismeno obavijestiti obveznike o odgodi utvrđivanja porezne obveze u roku od 15 dana nakon zamjene investicijskih kupona.

7.3.3. Oporezivanje u slučaju udruživanja potfondova, osnivanja krovnog fonda iz postojećih uzajamnih fondova i uključivanja potfondova krovnog fonda u drugi krovni fond istog društva za upravljanje

Pri zamjeni investicijskih kupona prijenosnog potfonda za investicijske kupone potfonda preuzimatelja u okviru udruživanja potfondova obveznik može ostvariti odgodu utvrđivanja porezne obveze.

Odgoda utvrđivanja porezne obveze može se ostvariti i pri zamjeni investicijskih kupona postojećih uzajamnih fondova investicijskim kuponima potfondova krovnog fonda provedenoj u okviru osnivanja krovnog fonda iz postojećih uzajamnih fondova i pri zamjeni investicijskih kupona potfonda krovnog fonda investicijskim kuponima potfonda drugog krovnog fonda provedenoj u okviru uključivanja potfondova krovnog fonda u drugi krovni fond istog društva za upravljanje.

U slučaju primjene odgode utvrđivanja porezne obveze, ona se utvrđuje tek pri prvom sljedećem oporezivanju lišavanju investicijskih kupona, pri čemu se:

- vremenom pribavljanja investicijskog kupona smatra datum kad su pribavljeni zamijenjeni investicijski kuponi koji je utvrđen u skladu s pravilima ZDoh-2,
- nabavnom vrijednošću smatra nabavna vrijednost zamijenjenih investicijskih kupona utvrđena u skladu s pravilima ZDoh-2.

Za obveznike za koje je u vezi sa zamijenjenim investicijskim kuponima vrijedilo izuzeće od plaćanja poreza na dohodak u skladu s čl. 528. ZISDU-3, to izuzeće vrijedi i u vezi s investicijskim kuponima pribavljenim u postupku zamjene investicijskih kupona u okviru udruživanja potfondova, osnivanja krovnog fonda iz postojećih uzajamnih fondova i uključivanja potfondova krovnog fonda u drugi krovni fond istog društva za upravljanje.

Ako društvo za upravljanje ne raspolaže podacima iz drugog stavka ove podtočke, pri zamjeni takvih investicijskih kupona obvezna je od vlasnika zahtijevati dokaze o stvarnom vremenu pribavljanja i nabavnoj vrijednosti, odnosno o načinu pribavljanja investicijskog kupona.

Odgodu utvrđivanja porezne obveze Poreznoj upravi Republike Slovenije dostavlja društvo za upravljanje koje upravlja potfondom preuzimateljem, koji o tome u roku od 15 dana pisano obavještava obveznike, a mora im dostaviti i sve podatke koji su im potrebni za utvrđivanje njihovih poreznih obveza.

7.4. Ulagatelji koji su pravne ili fizičke osobe – nerezidenti

Fizička osoba – nerezident ne plaća porez na dohodak od dobiti iz kapitala ostvarene otuđenjem investicijskih kupona.

Ulagatelji koji su fizičke osobe – nerezidenti u vezi s oporezivanjem ulaganja u investicijski kupon potfonda osim posebnih odredbi (za rezidente i nerezidente) ZDoh-2 moraju poštovati i porezne propise koji se na njih primjenjuju u drugim državama u kojima su porezni obveznici (u pravilu u državama prebivališta).

Ulagatelji koji su pravne osobe – nerezidenti moraju poštovati porezne propise koji se na njih primjenjuju u državama u kojima su porezni obveznici. Na ulagatelje koji su pravne osobe – nerezidenti koji u investicijske kupone potfonda ulažu putem poslovne jedinice u Sloveniji u vezi s tom poslovnom jedinicom primjenjuju se jednaka pravila koja se primjenjuju na pravne osobe – rezidente (točka 7.2.).

8. Poglavlje: Poslovna godina

Poslovna godina krovnog fonda jednaka je kalendarskoj godini.

9. Poglavlje: Obavještavanje javnosti i imatelja investicijskih kupona

9.1. Objava vrijednosti jedinica imovine potfondova

Društvo za upravljanje javno objavljuje podatke o VEP-u pojedinog podfonda i njegovu kretanju na mrežnoj stranici društva za upravljanje www.triglavskladi.si sljedeći radni dan nakon obračunskog dana.

9.2. Objava tjednog izvješća o poslovanju potfonda tržišta novca

Društvo za upravljanje najmanje jednom tjedno, do kraja tekućeg tjedna za prethodni tjedan na internetskoj stranici www.triglavskladi.si objavljuje informacije o raščlambi portfelja fonda tržišta novca nakon dospijea, kreditnom profilu fonda tržišta novca, WAM i WAL fonda tržišta novca, detalje o 10 najvećih udjela fonda tržišta novca, uključujući ime, državu, dospijeće i vrstu sredstava, ukupnu vrijednost sredstava fonda tržišta novca i neto prinos fonda tržišta novca.

9.3. Objava mjesečnih izvješća o poslovanju potfondova

Društvo za upravljanje jednom mjesečno, i to do petnaestog dana u mjesecu, na internetskoj stranici www.triglavskladi.si objavljuje mjesečno izvješće o kretanju vrijednosti jedinice imovine te vrste i strukturi ulaganja potfondova na kraju proteklog mjeseca.

9.4. Objava informacija o pravnim i poslovnim događajima

Društvo za upravljanje na mrežnoj stranici www.triglavskladi.si u rubrici „javne objave“ odmah će javno objaviti svaki pravni, odnosno poslovni događaj koji je povezan s krovnim fondom, pojedinačnim potfondovima, odnosno društvom za upravljanje i koji bi mogao znatnije utjecati na poslovanje potfondova. Ako je vjerojatno da pojedinačni pravni ili poslovni događaj ima ili će imati bitan utjecaj na VJI potfonda, odnosno potfondova krovnog fonda ili ako je tako izričito određeno pravilnikom Agencije izdanom na osnovi ZISDU-3, društvo za upravljanje objaviti će obavijest o takvom pravnom ili poslovnom događaju i u listu Finance. Ako su imatelji investicijskih kupona o pravnim i poslovnim događajima povezanim s krovnim fondom, pojedinačnim potfondovima, odnosno društvom za upravljanje obaviješteni izravno, objava u dnevniku Finance nije potrebna, osim ako propisi ne određuju drugačije (npr. u slučaju likvidacije).

9.5. Izravno obavještavanje imatelja investicijskih kupona

Kada društvo za upravljanje na temelju ZISDU-3 ili podzakonskog propisa Agencije određenu obavijest mora nasloviti izravno na imatelja investicijskih kupona potfonda, ta obavijest imatelju investicijskih kupona mora se dostaviti u tiskanom obliku; a na nekom drugom trajnom nosaču podataka, koji nije tiskani oblik, samo ako je to uobičajen način razmjene podataka između društva za upravljanje i imatelja investicijskih kupona i ako je on suglasan s time da želi obavijest primiti na taj način.

Imatelji investicijskih kupona koji su društvu za upravljanje u svrhu međusobnog poslovanja poslali svoju adresu e-pošte obavještavaju se izravno, tako da im društvo za upravljanje obavijesti šalje na njihovu adresu e-pošte.

10. Poglavlje: Investicijski kuponi, uplate i isplate

Imovina potfondova krovnog fonda podijeljena je na jedinice imovine.

10.1. Investicijski kuponi

Investicijski kuponi pojedinih potfondova su vrijednosni papiri čiji je izdavatelj društvo za upravljanje te glase na jednu, više ili dijelove jedinica imovine pojedinog potfonda.

Prava koja proizlaze iz posjedovanja investicijskih kupona

Investicijski kuponi potfondova krovnog fonda imatelju daju sljedeća prava:

- pravo na zahtjev za isplatu vrijednosti jedinica imovine potfonda na koje glasi investicijski kupon od društva za upravljanje;
- pravo na isplatu razmjernog dijela likvidacijske mase u slučaju likvidacije potfonda.

Opis investicijskih kupona

Investicijski kuponi pojedinih potfondova izdani kao dokumenti u pismenom obliku imaju sljedeće osnovne značajke:

- oznaku da je riječ o investicijskom kuponu potfonda,

- naziv potfonda,
- naziv poduzeća, sjedište i matični broj društva za upravljanje kao izdavatelja investicijskog kupona,
- naziv poduzeća i sjedište, odnosno ime i prezime osobe na koju glasi investicijski kupon te oznaku o prenosivosti,
- broj jedinica imovine potfonda na koje glasi investicijski kupon,
- obveze društva za upravljanje, odnosno prava imatelja investicijskog kupona,
- serijski broj,
- mjesto i datum izdavanja,
- potpis odnosno faksimile potpisa članova uprave društva za upravljanje.

Investicijski kuponi izdani kao dokumenti u pismenom obliku glase na ime ulagatelja i nisu prenosivi. Prijenos investicijskih kupona moguć je samo iznimno, u slučajevima koje određuje ZISDU-3.

10.2. Uplate i isplate

10.2.1. Uplate

Investicijski kuponi potfondova mogu se uplaćivati samo u novcu.

Kupovna vrijednost investicijskog kupona jednaka je umnošku broja jedinica imovine i vrijednosti jedinice imovine potfonda uvećanom za ulazne troškove na koje društvo za upravljanje ima pravo.

Ulagatelj postaje imatelj investicijskog kupona jednog ili više potfondova krovnog fonda tako da na upisnim mjestima društva za upravljanje podnese pravilno ispunjenu pristupnu izjavu za pristupanje pravilima upravljanja krovnog fonda i na novčani račun jednog ili više odabranih potfondova uplati kupovnu vrijednost investicijskog kupona.

Društvo za upravljanje zadržava pravo na odbijanje uplate, odnosno ograničenje pristupa ili druge transakcije određenim kategorijama ulagatelja.

Društvo za upravljanje zadržava pravo na ograničenje pristupa svakom ulagatelju bez navođenja i objašnjavanja razloga, a ponajprije kategorijama ulagatelja koji su navedeni u sljedećem stavku.

Društvo za upravljanje zadržava pravo na ograničenje, odnosno odbijanje uplate ili druge transakcije (u nastavku: transakcija) sljedećim kategorijama (potencijalnih) ulagatelja:

- osobama iz SAD-a ili drugim osobama koje obavljaju transakcije za račun osoba iz SAD-a, pri čemu se smatra da je (potencijalni) ulagatelj osoba iz SAD-a ako društvo za upravljanje na osnovi postupaka obvezne brižnosti kako su definirani u uvijek važećem zakonu o poreznom postupku u vezi s ratifikacijom sporazuma između Vlade Republike Slovenije i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o poboljšavanju poštovanja poreznih propisa na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-a identificira da se pristupna izjava odnosno stanje investicijskih kupona potfondova krovnog fonda takvog (potencijalnog) ulagatelja smatra računom Sjedinjenih Američkih Država (SAD-a) o kojem se izvješćuje;
- osobama čija bi namjeravana transakcija prema procjeni društva za upravljanje mogla izložiti potfondove krovnog fonda, druge ulagatelje ili društvo za upravljanje negativnim financijskim, poreznim, administrativnim, operativnim ili regulatornim posljedicama odnosno opterećenjima;

- osobama čija bi namjeravana transakcija prema procjeni društva za upravljanje mogla predstavljati kršenje prisilnih propisa ili zahtjeva regulatornih tijela (na primjer Agencije, poreznih tijela itd.);
- osobama koje se u skladu s propisima s područja sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma smatraju iznimno visoko rizičnima, odnosno ako društvo za upravljanje procijeni da je namjeravana transakcija sumnjiva s aspekta sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

Društvo za upravljanje vratit će platitelju primljene uplate koje će odbiti u skladu s prethodnim stavkom čim bude moguće, bez kamata ili mogućih drugih naknada.

Ulagatelj mora društvo za upravljanje bez odgode obavijestiti ako nakon sklapanja pristupne izjave postane osoba iz SAD-a, a osobito ako postane državljanin SAD-a ili porezni obveznik u SAD-u.

Društvo pri poštovanju pravila s područja sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ulagateljima može omogućiti pristup pravilima upravljanja potfondova bez osobne prisutnosti ulagatelja primjenom važećeg sredstva elektroničke identifikacije. Uvjeti za provedbu pristupa ulagatelja uporabom sredstva elektroničke identifikacije jesu: identifikacija važećim sredstvom elektroničke identifikacije izdanim od strane izdavatelja koje u svojem postupku pristupa omogućuje društvo za upravljanje, provedba prve uplate investicijskog kupona s ulagateljeva transakcijskog računa navedenog u pristupnoj izjavi te mogući dodatni uvjeti koji se odnose na primijenjeni način identifikacije i način elektroničkog pristupa. Zahtijevani podatci koje nije moguće dobiti primjenom sredstva elektroničke identifikacije dobivaju se iz kopije službenog osobnog dokumenta koju ulagatelj šalje društvu za upravljanje u papirnatom ili digitalnom obliku. Ako na opisani način nije moguće pribaviti sve propisane podatke, podatci koji nedostaju pribavit će se izravno od ulagatelja.

Društvo za upravljanje provedbu elektroničke identifikacije može naručiti i provesti kod vanjskog izvođača odnosno omogućiti elektronički pristup i korisnicima sustava elektroničkog poslovanja kod banaka i drugih osoba koje je društvo za upravljanje ovlastilo za sklapanje pristupnih izjava te prihvaćanje naloga za prijenos ili isplatu sredstava. Identifikacija stranke i pristup obavljaju se u sustavu elektroničkog poslovanja pod uvjetima i na način koji vrijede kod te banke, odnosno druge osobe.

Opis postupka pristupa, detaljnije upute u vezi s elektroničkim pristupom te popisi ovlaštenih izdavatelja sredstava elektroničke identifikacije te banaka odnosno drugih subjekata koje je omogućilo društvo za upravljanje i koji su ovlašteni za sklapanje pristupnih izjava i putem čijih je elektroničkih sustava moguće provesti pristup pravilima upravljanja dostupni su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Društvo za upravljanje obvezno je u slučaju pristupa bez osobne prisutnosti ulagatelja provesti mjere kojima će osigurati da će prva uplata investicijskog kupona biti obavljena s transakcijskog računa ulagatelja navedenog na pristupnoj izjavi.

Društvo za upravljanje može naknadno i u određenim slučajevima od izdavatelja sredstva elektroničke identifikacije, od banke ili drugog obveznika za provedbu postupaka sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma putem kojega je proveden elektronički pristup dobiti podatke o načinu provjere istovjetnosti ulagatelja.

Društvo pri poštovanju pravila s područja sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ulagateljima fizičkim osobama može omogućiti pristup pravilima upravljanja potfondova bez osobne prisutnosti ulagatelja primjenom videoelektroničke identifikacije. Uvjeti za provedbu pristupa primjenom videoelektroničke identifikacije jesu: suglasnost ulagatelja za provedbu cijelog postupka te izradu i pohranu zvučnih i videosnimki lika ulagatelja i njegova službenog dokumenta, utvrđivanje i provjera istovjetnosti ulagatelja uporabom videoelektroničke identifikacije na osnovi službenog osobnog dokumenta s biometrijskom fotografijom, provedba prve uplate investicijskog kupona s ulagateljeva transakcijskog računa navedenog na pristupnoj izjavi, dob ulagatelja iznad 18 godina i prebivalište u državama članicama EU-a ili drugim državama s uspostavljenim učinkovitim mehanizmima sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma. Zahtijevani podatci koje nije moguće dobiti primjenom sredstva videoelektroničke identifikacije mogu se dobiti iz kopije službenog osobnog dokumenta koju ulagatelj šalje društvu za upravljanje u papirnatom ili digitalnom obliku. Ako na opisani način nije moguće dobiti sve propisane podatke, podatci koji nedostaju pribavit će se izravno od ulagatelja.

Društvo za upravljanje može provedbu videoelektroničke identifikacije naručiti i provesti i kod vanjskog izvođača.

Opis postupka pristupa i detaljnije upute u vezi s videoelektroničkim pristupom te popis subjekata koji su ovlašteni za sklapanje pristupnih izjava i putem čijih je videoelektroničkih sustava moguće provesti pristup pravilima upravljanja dostupni su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Društvo za upravljanje obvezno je u slučaju pristupa primjenom sredstva videoelektroničke identifikacije provesti mjere kojima će osigurati da je prva uplata investicijskog kupona provedena s ulagateljeva transakcijskog računa navedenog na pristupnoj izjavi.

Ako pojedina transakcija ulagatelja koji je pristupio primjenom sredstva videoelektroničke identifikacije u vezi s jedinicom investicijskog kupona potfonda premašuje 15.000 eura, društvo za upravljanje prije provedbe transakcije mora utvrditi i provjeriti istovjetnost ulagatelja u njegovoj osobnoj prisutnosti.

Način i uvjeti prve uplate i daljnjih uplata kupovne vrijednosti investicijskog kupona

Pristup pravilima upravljanja krovnog fonda moguć je samo ispunjavanjem pristupne izjave na posebnom obrascu (tiskanom ili elektroničkom) u kojem ulagatelj navodi svoje osnovne identifikacijske podatke (ime i prezime, odnosno naziv poduzeća, stalno boravište, odnosno poslovnu adresu, jedinstveni identifikacijski broj, porezni broj, transakcijski račun...).

Sredstva se uplaćuju na novčane račune potfondova odnosno kombinacija ulaganja otvorenih u banci skrbniku. Detaljne upute u vezi s uplatama dostupne su ulagateljima kao sastavni dio ljestvica ulaznih i izlaznih troškova u sjedištu društva za upravljanje, na svim upisnim mjestima društva i na internetskoj stranici društva www.triglavskladi.si.

Vrijednost investicijskog kupona mijenja se svaki dan. Uplate se obavljaju prema nepoznatoj (budućoj) vrijednosti investicijskog kupona potfonda.

Društvo za upravljanje izračunava broj jedinica imovine koje pripadaju ulagatelju na osnovi uplate u pojedini potfond tako da iznos uplate podijeli na kupovnu vrijednost i ulazne troškove, a kupovnu

vrijednost podijeli s vrijednošću jedinice imovine potfonda. Društvo za upravljanje podmiruje višak ili manjak novčanih sredstava sredstvima potfondova.

Za uplatu ulagatelja koja pristigne na novčani račun potfonda do vremena presjeka u obračunskom danu T kod izračuna kupovne vrijednosti investicijskog kupona u obzir se uzima VJI prema stanju na taj obračunski dan T koja se javno objavljuje na mrežnoj stranici društva za upravljanje www.triglavskladi.si, najkasnije idućeg radnog dana T+1. Za uplatu ulagatelja koja pristigne na transakcijski račun potfonda nakon vremena presjeka u obračunskom danu T kod izračuna kupovne vrijednosti investicijskog kupona u obzir se uzima VJI prema stanju na obračunski dan T+1 koja se javno objavljuje na mrežnoj stranici društva za upravljanje www.triglavskladi.si, najkasnije radnog dana T+2.

Vrijeme presjeka određuje se za svaki potfond posebno, uzimajući u obzir ulagačko usmjerenje potfondova, i navedeno je u dodatku F.

Ulagatelj se kod odabira ulaganja može odlučiti za uplatu sredstava u kombinaciju ulaganja. Kombinacija ulaganja unaprijed je utvrđena kombinacija potfondova koja omogućuje ulagatelju da jednokratnom uplatom na poseban novčani račun krovnog fonda uplaćuje sredstva u potfondove koji čine odabranu kombinaciju ulaganja. Društvo za upravljanje svakodnevno raspoređuje uplaćena sredstva na novčane račune potfondova. Uplata ulagatelja smatra se primljenom kad se rasporedi na novčani račun potfonda uključenog u kombinaciju ulaganja.

U slučaju dodatne kupnje investicijskih kupona ulagatelj više ne treba ispunjavati pristupnu izjavu, dovoljna je samo doznaka na novčani račun potfonda s pravilnim pozivom na broj.

Društvo za upravljanje šalje ulagatelju obračun uplate najkasnije sljedeći radni dan nakon dana provedbe obračuna uplate, odnosno rjeđe u slučaju postojanja obveze ulagatelja da plati u duljem razdoblju ili izričitog dogovora s ulagateljem.

Društvo za upravljanje vodi evidenciju o kupnjama i otkupima investicijskih kupona potfondova u koju redovito unosi sve promjene o vlasniku investicijskih kupona i vodi njegovo kumulativno stanje jedinica imovine izraženu precizno na četiri decimalna mjesta.

Društvo za upravljanje investicijske kupone pojedinih potfondova vodi u nematerijaliziranom obliku u evidenciji imatelja investicijskih kupona potfondova (evidencija). Društvo za upravljanje mora prilikom pristupanja ulagatelja krovnom fondu i uplata investicijskih kupona potfondova provoditi postupke određene propisima s područja sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma te poreznim propisima. Društvo za upravljanje određuje opseg prateće dokumentacije koju ulagatelj mora priložiti s obzirom na zahtjeve područnih zakona i u svrhu osiguravanja sigurnog poslovanja.

Pristupanjem pravilima upravljanja ulagatelj dopušta da se njegovi osobni podatci obrađuju i upotrebljavaju u svrhe povezane s posjedovanjem investicijskih kupona.

Društvo za upravljanje može prekinuti poslovni odnos s ulagateljem ako osoba koja je pristupila pravilima upravljanja krovnog fonda nije imatelj jedinica imovine nijednog potfonda više od 5 godina. Društvo za upravljanje može prekinuti poslovni odnos s osobom koja je pristupila pravilima

upravljanja krovnog fonda, a nije imatelj jedinica imovine nijednog potfonda i bilo kad prije ako je riječ o nekoj od sljedećih kategorija osoba:

- osobi iz SAD-a ili drugoj osobi koja radi za račun osoba iz SAD-a, pri čemu se smatra da je riječ o osobi iz SAD-a ako društvo za upravljanje na osnovi postupaka obvezne brižnosti kako su definirani u uvijek važećem zakonu o poreznom postupku u vezi s ratifikacijom sporazuma između Vlade Republike Slovenije i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o poboljšavanju poštovanja poreznih propisa na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-a identificira da se pristupna izjava odnosno stanje investicijskih kupona potfondova krovnog fonda takvog (potencijalnog) ulagatelja smatra računom Sjedinjenih Američkih Država (SAD-a) o kojem se izvješćuje;
- osobi s kojom bi poslovna suradnja prema procjeni društva za upravljanje mogla izložiti potfondove krovnog fonda, druge ulagatelje ili društvo za upravljanje negativnim financijskim, poreznim, administrativnim, operativnim ili regulatornim posljedicama odnosno opterećenjima;
- osobi s kojom bi poslovna suradnja prema procjeni društva za upravljanje mogla predstavljati kršenje prisilnih propisa ili zahtjeva regulatornih tijela (na primjer Agencije, poreznih tijela itd.);
- osobi koja se u skladu s propisima s područja sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma smatra iznimno visoko rizičnom, odnosno ako društvo za upravljanje procijeni da je riječ o osobi koja je sumnjiva s aspekta sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

10.2.2. Obustava uplata

Društvo za upravljanje, odnosno skrbnik u iznimnim slučajevima i ako to zahtijevaju posebne okolnosti može privremeno obustaviti uplate u jedan ili više potfondova.

Društvo za upravljanje to može učiniti posebno:

- kod izrazito visoke nestabilnosti tržišta kapitala (opsežnih i brzih padova ili rasta tečajeva pojedinih ili više financijskih instrumenata), kad nije moguće osigurati pouzdanu i vjerodostojnu procjenu financijskih instrumenata u portfelju potfonda,
- u slučaju zastoja u prenosivosti, likvidnosti i unovčivosti financijskih instrumenata ili drugih problema na pojedinim tržištima kapitala u koja su uložena odnosno u koja bi u skladu s politikom ulaganja trebala biti uložena sredstva potfonda,
- u slučaju nastanka razloga za početak likvidacije potfonda,
- u slučaju planiranog prijenosa, spajanja odnosno drugog restrukturiranja potfonda,
- u slučaju nepremostivih tehničkih problema u društvu za upravljanje, kod skrbnika imovine krovnog fonda ili kod globalnog skrbnika odnosno podskrbnika,
- u slučaju prirodne katastrofe, rata, terorističkog napada ili drugih važnih vanjskih čimbenika, odnosno nastanka okolnosti koje ozbiljnije otežavaju ili posve onemogućuju normalno poslovanje društva za upravljanje i za koje društvo za upravljanje opravdano utvrdi odnosno s velikom vjerojatnošću procijeni da bi utjecale na nesmetane uplate investicijskih kupona.

Skrbnik imovine krovnog fonda može u slučaju nastanka razloga za prisilni prijenos upravljanja koji se pokreće ako Agencija društvu za upravljanje pravomoćnom odlukom oduzme dozvolu za upravljanje investicijskim fondovima odnosno tipom investicijskih fondova kojima upravlja društvo za upravljanje ili je nad društvom za upravljanje pokrenut tečajni postupak ili postupak prisilne likvidacije zaustaviti uplaćivanje u potfondove krovnog fonda kojim upravlja to društvo za upravljanje. Skrbnik imovine krovnog fonda nakon primitka rješenja Agencije privremeno mora obustaviti uplate investicijskih kupona potfondova krovnog fonda i ako Agencija u skladu sa ZISDU-3 društvu za upravljanje privremeno zabrani pružanje usluga upravljanja investicijskim fondovima.

Način, mjesto i vrijeme obavještanja imatelja investicijskih kupona u slučaju privremene obustave uplata

Društvo za upravljanje čim bude moguće javno će objaviti informaciju o privremenoj obustavi uplata na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

10.2.3. Otkup investicijskih kupona

Imatelj investicijskog kupona (ulagatelj) može od društva za upravljanje bilo kad pismeno zahtijevati da mu djelomično ili u cijelosti isplati vrijednost njegovih investicijskih kupona. Ulagatelj može nalog za prodaju predati u društvu za upravljanje, njegovim upisnim mjestima, u okviru sustava elektroničkog poslovanja društva za upravljanje te putem povezanih elektroničkih sustava banaka i drugih subjekata putem kojih je omogućen pristup fondovima. U slučaju da nalog za prodaju društvu za upravljanje pošalje poštom, telefaksom ili elektroničkom poštom na adresu pristopne@triglavskladi.si, mora joj priložiti sve potrebne isprave odnosno dokumente. Nalog za prodaju smatra se primljenim kad društvo za upravljanje od ulagatelja dobije potpuni zahtjev sa svim potrebnim priložima. Društvo za upravljanje određuje opseg prateće dokumentacije koju ulagatelj mora priložiti s obzirom na zahtjeve područnih zakona i u svrhu osiguravanja sigurnog poslovanja.

Društvo za upravljanje i ulagatelj mogu se dogovoriti o razini i načinu identifikacije ulagatelja kod predaje zahtjeva za isplatu. Bez obzira na to, društvo za upravljanje u slučaju prepoznatog rizika u vezi s identitetom ulagatelja ili zbog opasnosti te opsega transakcije odnosno zakonskih zahtjeva prije provedbe zahtijevane isplate može zahtijevati ponovnu elektroničku identifikaciju ulagatelja kako je propisana u točki 10.2.1. ili identifikaciju uz osobnu prisutnost.

Detaljnije upute u vezi s uvjetima i načinom slanja zahtjeva za isplatu i postupkom isplate, uključujući uvjete slanja zahtjeva putem sustava elektroničkog poslovanja društva za upravljanje, odnosno banaka i drugih subjekata kod kojih je omogućen pristup fondovima u skladu s odredbama iz potpoglavlja 10.2.1. te s Pravilima upravljanja dostupne su u sjedištu društva, na svim upisnim mjestima društva te na internetskoj stranici www.triglavskladi.si, gdje su izričito navedene sve banke i drugi subjekti koji omogućuju slanje zahtjeva za isplatu izravno putem svojih elektroničkih sustava.

Otkupna vrijednost investicijskog kupona jednaka je umnošku broja jedinica imovine i vrijednosti jedinice imovine potfonda umanjenom za izlazne troškove na koje ima pravo društvo za upravljanje.

Način i uvjeti isplate otkupne vrijednosti investicijskog kupona potfonda

Investicijski kuponi potfonda otkupljuju se od ulagatelja po nepoznatoj vrijednosti.

Na temelju zahtjeva ulagatelja za isplatu otkupne vrijednosti investicijskog kupona, zaprimljenog do vremena presjeka obračunskog dana T, kod izračuna otkupne vrijednosti investicijskog kupona društvo za upravljanje u obzir uzima VJI prema stanju na taj obračunski dan T, koja se javno objavljuje na mrežnoj stranici društva za upravljanje www.triglavskladi.si, najkasnije idućeg radnog dana T+1. Na temelju zahtjeva ulagatelja za isplatu otkupne vrijednosti investicijskog kupona, zaprimljenog nakon vremena presjeka obračunskog dana T, kod izračuna otkupne vrijednosti investicijskog kupona u obzir se uzima VJI prema stanju na obračunski dan T+1, koja se javno objavljuje na mrežnoj stranici društva za upravljanje www.triglavskladi.si, najkasnije radnog dana T+2.

Društvo za upravljanje isplaćuje traženi broj jedinica imovine potfonda u novcu na račun ulagatelja navedenog na pristupnoj izjavi, odnosno na nalogu za prodaju najkasnije u roku od sedam radnih dana nakon završetka obračunskog razdoblja na koje je obavljen izračun otkupne vrijednosti jedinica imovine. U slučaju čekanja priljeva od prodaje imovine, isplata se može obaviti kasnije nego u roku od sedam radnih dana, i to najkasnije sljedećeg radnog dana nakon primitka priljeva od prodaje imovine. Društvo za upravljanje šalje ulagatelju obračun isplate najkasnije sljedećeg radnog dana nakon dana izvršenog obračuna, odnosno rjeđe u slučaju periodičnih isplata ili izričitog dogovora s ulagateljem.

Imatelj investicijskog kupona prilikom pristupanja potfonda ili u bilo kojem trenutku nakon toga od društva za upravljanje može zahtijevati da mu se mjesečno, tromjesečno, polugodišnje ili godišnje na unaprijed određen dan isplaćuje novčani iznos, odnosno broj jedinica imovine potfonda (periodične isplate) koje imatelj odredi u odgovarajućem zahtjevu. Imatelj može zahtijevati da se povremene isplate isplaćuju do isplate cjelokupne njegove imovine u potfonda, odnosno može zahtijevati povremene isplate samo za odabrano razdoblje.

Društvo za upravljanje obavlja isplate otkupne vrijednosti investicijskog kupona potfonda primljene tijekom nekog obračunskog dana redoslijedom kojim su primljeni zahtjevi ulagatelja.

Ulagatelj može pisanim putem otkazati podneseni nalog za prodaju sredstava koji mora dostaviti društvu za upravljanje najkasnije do 14 sati obračunskog dana koji slijedi nakon dana primitka njegova naloga za prodaju. Za opoziv predanog naloga za prodaju ulagatelji mogu upotrijebiti obrazac koji im je dostupan na svim upisnim mjestima društva i na njegovoj internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Društvo za upravljanje bilo kad može na osnovi vlastite odluke ponovo otkupiti jedinice imovine potfondova krovnog fonda od sljedećih imatelja investicijskih kupona krovnog fonda:

- osobama iz SAD-a ili drugim osobama koje su imatelji jedinica za račun osoba iz SAD-a, pri čemu se smatra da je (potencijalni) ulagatelj osoba iz SAD-a ako društvo za upravljanje na osnovi postupaka obvezne brižnosti kako su definirani u uvijek važećem zakonu o poreznom postupku u vezi s ratifikacijom sporazuma između Vlade Republike Slovenije i Vlade Sjedinjenih Američkih Država o poboljšavanju poštovanja poreznih propisa na međunarodnoj razini i provedbi FATCA-a identificira da se pristupna izjava odnosno stanje investicijskih kupona potfondova krovnog fonda takvog (potencijalnog) ulagatelja smatra računom Sjedinjenih Američkih Država (SAD-a) o kojem se izvješćuje;
- osobama čija bi namjeravana transakcija ili posjedovanje investicijskih kupona potfondova krovnog fonda prema procjeni društva za upravljanje mogli izložiti potfondove krovnog fonda, druge ulagatelje ili društvo za upravljanje negativnim financijskim, poreznim, administrativnim, operativnim ili regulatornim posljedicama odnosno opterećenjima;
- osobama čija bi namjeravana transakcija ili posjedovanje investicijskih kupona potfondova krovnog fonda prema procjeni društva za upravljanje mogli predstavljati kršenje prisilnih propisa ili zahtjeva regulatornih tijela (na primjer Agencije, poreznih tijela itd.);
- osobama koje se u skladu s propisima s područja sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma smatraju iznimno visoko rizičnima, odnosno ako društvo za upravljanje procijeni da su namjeravana transakcija ili posjedovanje investicijskih kupona potfondova krovnog fonda sumnjivi s aspekta sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

Ulagatelji bez odgode moraju obavijestiti društvo za upravljanje ako spadaju u neku od prethodno navedenih kategorija ulagatelja.

Društvo za upravljanje u slučaju ponovnog otkupa jedinica imovine provedenog na osnovi odluke društva za upravljanje imatelju isplaćuje otkupnu vrijednost jedinica imovine umanjenju za izlazne troškove na koje bi društvo za upravljanje imalo pravo u skladu s važećim pravilima upravljanja i ljestvicama ulaznih i izlaznih troškova u slučaju isplate na zahtjev ulagatelja. Isplata se provodi u novcu na račun ulagatelja koji je naveden u pristupnoj izjavi. Pri izračunu otkupne vrijednosti investicijskog kupona uzima se u obzir vrijednost jedinice imovine prema stanju na obračunski dan na koji društvo za upravljanje primi odluku o provedbi prisilnog otkupa. Ulagatelj ni u kojem slučaju nema pravo na bilo kakvu dodatnu naknadu zbog provedbe ponovnog otkupa jedinica imovine na osnovi odluke društva za upravljanje.

Smatra se da je s danom provedbe ponovnog otkupa svih jedinica imovine potfondova kojim upravlja društvo na temelju odluke društva za upravljanje prekinut poslovni odnos između društva za upravljanje i ulagatelja.

10.2.4. Obustava otkupa investicijskih kupona

U iznimnim slučajevima i ako to zahtijevaju posebne okolnosti radi zaštite interesa imatelja investicijskih kupona, društvo za upravljanje može privremeno obustaviti otkup investicijskih kupona pojedinog potfonda.

Obustava otkupa moguća je samo u okolnostima i pod uvjetima određenim u zaključku Agencije kojim se određuje privremena obustava otkupa investicijskih kupona.

Privremenu obustavu otkupa investicijskih kupona uzajamnog fonda može zatražiti i Agencija ako ocijeni da je to u interesu imatelja investicijskih kupona u slučajevima određenim u ZISDU-3, a privremenu obustavu otkupa investicijskih kupona može uvesti i skrbnik imovine krovnog fonda.

10.2.5. Uvođenje djelomičnog otkupa investicijskih kupona

Društvo za upravljanje može u iznimnim slučajevima umjesto privremene obustave otkupa investicijskih kupona pojedinačnog potfonda uvesti privremeni djelomični otkup investicijskih kupona potfonda.

Uvođenje ove mjere moguće je samo u okolnostima i pod uvjetima određenim u zaključku Agencije kojim se uređuje privremena obustava otkupa, odnosno uvođenje djelomičnog otkupa investicijskih kupona potfondova.

Djelomični otkup investicijskih kupona potfonda temelji se na bilančnom razgraničenju imovine potfonda prema kriteriju likvidnosti i znači da se u uobičajenom roku nakon podnošenja zahtjeva za isplatu otkupne vrijednosti investicijskog kupona imatelju isplaćuje otkupna vrijednost u visini koja odgovara proporcionalnom učešću imatelja u likvidnom dijelu imovine potfonda. Preostale jedinice imovine na koje glasi investicijski kupon društvo za upravljanje imatelju će isplatiti čim unovči dovoljan udio manje likvidne imovine potfonda.

Otkupna vrijednost preostalih jedinica imovine izračunava se prema vrijednosti jedinice imovine prema stanju na sljedeći obračunski dan nakon unovčavanja dovoljnog dijela manje likvidne imovine potfonda.

10.2.6. Istodobne uplate i isplate

U okviru krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi mogući su prelasci iz potfonda u potfond unutar krovnog fonda.

Postupak prelaska znači isplatu otkupne vrijednosti investicijskog kupona pojedinog potfonda (zamijenjeni potfond) i uplatu jedinica imovine na račun ulagatelja u drugom potfonda (novi potfond) bez isplate otkupne vrijednosti investicijskog kupona na transakcijski račun ulagatelja u međuvremenu.

Ako imatelj investicijskog fonda zatraži od društva za upravljanje provedbu prelaska iz jednog potfonda u drugi potfond krovnog fonda, zahtjevi za isplatu otkupne vrijednosti investicijskog kupona zamijenjenog potfonda i uplatu jedinica imovine novog potfonda provode se istodobno.

Društvo za upravljanje osigurava istodobne uplate i isplate i za prijenose iz drugih uzajamnih fondova kojima upravlja društvo za upravljanje u potfondove krovnog fonda.

Ulagatelj može prelaziti iz potfonda u potfond u okviru krovnog fonda slanjem naloga za prijenos na način koji je određen za nalog za prodaju.

Za ulagatelja fizičku osobu prelazak iz jednog potfonda u drugi potfond u okviru krovnog fonda znači odgodu utvrđivanja porezne obveze, ali samo u slučaju da društvo za upravljanje raspolaže svim potrebnim podacima ulagatelja u skladu s poreznim i drugim propisima.

Ulagatelji za koje društvo za upravljanje ne raspolaže podacima o vremenu i kupovnoj vrijednosti zamijenjenih investicijskih kupona u razdoblju između primitka zahtjeva i obračuna bit će pozvani da društvu dostave te podatke. Ako društvo ne bude raspolagalo tim podacima, ulagatelj neće imati pravo na ostvarivanje odgode porezne obveze i u slučaju prelaska iz potfonda u potfond morat će predati prognozu za određivanje poreza na dohodak za godinu u kojoj će provesti prelazak.

Detaljnije upute u vezi s isplatama, prelascima iz jednog u drugi potfond, potrebnim priložima u vezi s nalogima za prodaju ili prijenos i s prikupljanjem podataka dostupne su kao sastavni dio ljestvica ulaznih i izlaznih troškova u sjedištu društva za upravljanje, na upisnim mjestima društva i na njegovoj internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

10.2.7. Pogreška u izračunu čiste vrijednosti sredstava

Pogreškom u izračunu čiste vrijednosti sredstava (ČVS) smatra se svaka razlika točno izračunanog ČVS-a i pogrešno izračunanog ČVS-a za obračunski dan koja je veća od:

- 0,25 % točnog ČVS-a u slučaju potfonda na tržištu novca,
- 0,5 % točnog ČVS-a u slučaju potfonda na tržištu obveznica,
- 1 % točnog ČVS-a u slučaju potfonda na tržištu dionica te
- 0,5 % točnog ČVS-a u slučaju potfondova u ostalim kategorijama.

Ako društvo za upravljanje pri izračunu ČVS-a za obračunski dan utvrdi pogrešku, ona se korigira ponovnim izračunom točnog ČVS-a i javnom objavom točne vrijednosti jedinice imovine dobivene tim pravilnim izračunom.

U slučaju previsoke vrijednosti jedinice imovine koja nastane zbog pogreške u izračunu ČVS-a društvo za upravljanje učinit će sljedeće:

- imateljima jedinica koji su jedinice imovine potfonda uplatili prema previše obračunatoj vrijednosti jedinice imovine obračunat će dodatne jedinice imovine i poslati novu obavijest o obračunu uplata;
- potfonda će uplatiti razliku u novcu ako je imateljima jedinica pri izlasku iz potfonda uplaćena previsoka otkupna vrijednost.

U slučaju preniske vrijednosti jedinice imovine nastale zbog pogreške u izračunu ČVS-a Društvo za upravljanje će učiniti sljedeće:

- imateljima jedinica čija je otkupna vrijednost jedinice u trenutku izlaska iz potfonda obračunata prema premaloj vrijednosti jedinice imovine razliku u novcu uplatiti će u skladu s točno izračunanom vrijednošću jedinice imovine i poslati im novu obavijest o obračunu isplata;
- imateljima jedinica koji su jedinice imovine potfonda uplatili prema premalo obračunatoj vrijednosti jedinice imovine poslat će novu obavijest o obračunu uplata.

Društvo za upravljanje obvezuje se prethodno navedena sredstva uplatiti u roku od 5 radnih dana od dana izračuna točnog ČVS-a.

Društvo za upravljanje neće obaviti izvršiti imateljima jedinica imovine ako je iznos pojedine uplate manji od 2 eura. Za troškove nastale kao posljedica korekcije pogreške pri izračunu ČVS-a ne mogu se teretiti sredstva potfonda.

11. Poglavlje: Ostale odredbe o krovnom fondu i potfondovima

11.1. Trajanje potfondova

Svi potfondovi krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi osnovani su na neodređeno vrijeme.

11.2. Prijenos upravljanja

Društvo za upravljanje koje upravlja krovnim fondom može upravljanje cijelim krovnim fondom ili nekim potfondom prenijeti na drugo društvo za upravljanje.

U slučaju da Agencija pravomoćnom odlukom oduzme društvu za upravljanje dozvolu za obavljanje usluga upravljanja investicijskim fondovima, odnosno ako se nad društvom za upravljanje pokrene stečajni postupak ili postupak prisilne likvidacije, provodi se prisilni prijenos upravljanja krovnim fondom na drugo društvo za upravljanje.

Postupak prijenosa, odnosno prisilnog prijenosa upravljanja krovnim fondom na drugo društvo za upravljanje reguliraju odgovarajuće odredbe ZISDU-3. Pri prijenosu dolazi do obustave uplata i otkupa investicijskih kupona.

11.3. Uključivanje potfondova krovnog fonda u drugi krovni fond

Društvo za upravljanje koje upravlja najmanje dvama krovnim fondovima može uključiti potfondove jednog krovnog fonda u drugi krovni fond. Ako su predmet uključivanja u drugi krovni fond svi potfondovi pojedinog krovnog fonda, on se nakon obavljenog prijenosa potfondova u drugi krovni fond ukida bez posebnog postupka likvidacije. Društvo za upravljanje mora prije izdvajanja potfondova iz krovnog fonda i njihovog uključivanja u drugi krovni fond pribaviti odgovarajuće odobrenje od Agencije.

11.4. Zamjena skrbnika imovine

Razlozi zbog kojih može doći do zamjene skrbnika imovine krovnog fonda

Do zamjene skrbnika imovine krovnog fonda (skrbnik imovine) može doći u sljedećim slučajevima:

- ako skrbnik imovine zbog tehničkih razloga ili gubitka dozvole za obavljanje skrbničkih usluga, odnosno drugih nepremostivih prepreka u svojem poslovanju privremeno ili trajno nije više sposoban obavljati neku od skrbničkih usluga koja je nužno potrebna za poslovanje krovnog fonda, odnosno sigurnost ulaganja ulagatelja u investicijske kupone potfondova;
- ako skrbnik imovine obavlja skrbničke usluge pod nekonkurentnim uvjetima,
- ako najmanje 50 % imatelja investicijskih kupona zatraži zamjenu skrbnika imovine,
- ako društvo za upravljanje ocijeni da je to u korist imatelja investicijskih kupona potfondova,
- ako skrbnik imovine obavlja zabranjene poslove prema članku 171. ZISDU-3,
- ako skrbnik imovine ne ispunjava obveze dogovorene ugovorom o skrbništvu ili te obveze ispunjava protivno odredbama sklopljenog ugovora o obavljanju skrbničkih usluga,
- ako se u postupku nadzora nad skrbnikom imovine utvrdi da skrbnik ne obavlja skrbničke usluge u skladu s pravilima struke (profesionalnom brižnošću),
- ako skrbnik zlouporabi unutarnje informacije,
- zbog otkazivanja ugovora u skladu s odredbama sklopljenog ugovora.

Postupak moguće zamjene skrbnika imovine krovnog fonda i pravne posljedice njegove zamjene

U roku od tri radna dana nakon utvrđivanja nastanka bilo kojeg od prethodno navedenih razloga za zamjenu skrbnika društvo za upravljanje započinje postupak izbora novog skrbnika imovine i pismeno otkazuje ugovor s postojećim skrbnikom imovine. Društvo za upravljanje provodi odgovarajući postupak prikupljanja ponuda skrbnika imovine koji ispunjavaju zakonske uvjete za pružanje skrbničkih usluga. Prije sklapanja ugovora o pružanju skrbničkih usluga s novim skrbnikom imovine društvo za upravljanje mora dobiti dozvolu Agencije.

U slučaju otkaza ugovora s postojećim skrbnikom imovine, on mora u okviru ugovornog otkaznog roka nastaviti s pružanjem skrbničkih usluga dok ne budu ispunjeni svi uvjeti na osnovi kojih te skrbničke usluge za krovni fond počinje pružati novoizabrani skrbnik imovine. Kao posljedica zamjene skrbnika imovine mijenjaju se posebni novčani računi potfondova na koje se primaju i uplate investicijskih kupona potfondova te ih društvo za upravljanje otvara kod novoizabranog skrbnika imovine.

11.5. Udruživanje potfondova

11.5.1. Uvjeti udruživanja potfondova i posljedice za imatelje investicijskih kupona

Društvo za upravljanje ili više društava za upravljanje može provesti udruživanje dvaju ili više potfondova istog ili više krovnih fondova kojima upravlja(ju), i to pripajanjem ili spajanjem.

Pripajanje se provodi prijenosom cijele imovine jednog ili više potfondova (fond prenositelj) na drugi postojeći potfond (fond preuzimatelj).

Spajanje se provodi osnivanjem novog potfonda (fond preuzimatelj) na koji se prenosi cjelokupna imovina dvaju ili više potfondova koji se spajaju (fond prenositelj).

Nakon provedenog udruživanja fond prenositelj prestaje postojati bez likvidacijskog postupka, a sva njegova imovina te prava i obveze prelaze na fond preuzimatelj. Imatelji investicijskih kupona prijenosnog odnosno prijenosnih potfondova nakon postupka udruživanja dobivaju investicijske kupone fonda preuzimatelja u omjeru zamjene koji određuje društvo za upravljanje odnosno društva za upravljanje u skladu sa ZISDU-3. Ako kod zamjene investicijskih kupona prijenosnog fonda za prenosive investicijske kupone fonda preuzimatelja imatelju investicijskih kupona prijenosnog fonda ne pripada cijeli broj prenosivih investicijskih kupona fonda preuzimatelja, društvo za upravljanje fondom preuzimateljem može tom imatelju vrijednost jedinica imovine koje čine djelomično pravo isplatiti u novcu.

Udruživanje potfondova dopušteno je ako se imovinsko stanje imatelja investicijskih kupona potfondova koji su sudjelovali u udruživanju nakon obavljenog postupka udruživanja ne pogorša. Čista vrijednost sredstava fonda preuzimatelja nakon obavljenog postupka restrukturiranja, uz uzimanje u obzir moguće novčane isplate imateljima investicijskih kupona, mora biti najmanje jednaka iznosu čiste vrijednosti sredstava fonda prenositelja i fonda preuzimatelja prije tog postupka, a ukupna vrijednost svih investicijskih kupona fonda preuzimatelja čiji imatelj osoba postane nakon provedenog postupka udruživanja mora biti najmanje jednaka ukupnoj vrijednosti svih investicijskih kupona fonda prenositelja čiji je imatelj osoba bila prije tog postupka.

Provedba udruživanja potfonda podliježe prethodnom pregledu skrbnika i revizijskog društva, a dozvolu za udruživanje izdaje Agencija. Troškove koji nastanu zbog udruživanja snose društva za upravljanje koja upravljaju potfondovima krovnih fondova, a koja sudjeluju u udruživanju.

11.5.2. Prava imatelja investicijskih kupona

Imatelj investicijskog kupona potfonda, u slučaju da potfond sudjeluje u udruživanju ima pravo od društva za upravljanje zahtijevati:

1. primjerak revizorskog izvješća o udruživanju koje mu društvo za upravljanje mora besplatno poslati najkasnije idući radni dan nakon zaprimanja pismenog zahtjeva, a može ga poslati i u elektroničkom obliku i
2. isplatu svojih investicijskih kupona pri čemu mu društvo za upravljanje ne smije obračunati izlazne troškove ili
3. zamjenu tih investicijskih kupona za investicijske kupone drugog potfonda sa sličnom ulagačkom politikom kojim upravlja to društvo za upravljanje ili društvo za upravljanje koje je s društvom za upravljanje koje upravlja krovnim fondom s tim potfondom blisko povezano ili je riječ o društvima sa zajedničkom upravom.

Imatelji investicijskih kupona imaju pravo zahtijevati isplatu investicijskog kupona pod uvjetima navedenim u ovom stavku u razdoblju od primitka obavijesti o udruživanju do početka obustave uplata i isplata u fondove prenositelje i fond preuzimatelj.

11.6. Likvidacija

Razlozi za likvidaciju potfonda i prestanak postojanja krovnog fonda

Likvidacija potfonda provodi se:

- ako čista vrijednost imovine potfonda u roku od četiri mjeseca od dana kad je društvo za upravljanje primilo odluku Agencije o dozvoli za upravljanje potfondom ne dosegne 100.000 eura,
- ako čista vrijednost imovine potfonda padne ispod 100.000 eura i u daljnjih trideset dana ponovo ne dosegne 100.000 eura,
- na osnovi odluke društva za upravljanje o početku postupka likvidacije (likvidacija prema zaključku upravitelja).

Društvo za upravljanje može donijeti zaključak o početku postupka likvidacije potfonda u slučaju nastanka nekog od sljedećih razloga:

- zbog isteka vremena ako je potfond osnovan na određeno vrijeme,
- ako društvo za upravljanje ocijeni da opseg sredstava pod upravljanjem potfonda ne doseže opseg koji bi na dulji rok osiguravao njegovo rentabilno poslovanje (troškovi poslovanja potfonda koji terete društvo za upravljanje znatnije premašuju prihode po toj osnovi),
- ako je na organiziranim tržištima na dulje razdoblje ili trajno obustavljeno trgovanje vrijednosnim papirima, odnosno drugim financijskim instrumentima koji kao ulaganja znače više od 50 % vrijednosti sredstava potfonda, a zbog specifičnosti njegovih ulagačkih ciljeva i politike ulaganja nisu dani zakonski uvjeti za njegovo restrukturiranje,
- ako bi prema procjeni društva za upravljanje ulagatelji ostvarenjem prava na isplatu proporcionalnog dijela likvidacijske mase dosegнули viši prinos nego nastavkom poslovanja potfonda.

Postupak likvidacije potfonda te pravne posljedice likvidacije potfonda reguliraju odgovarajuće odredbe ZISDU- 3.

Krovni fond prestaje postojati bez postupka likvidacije:

- ako u okviru krovnog fonda nisu osnovana najmanje dva potfonda,
- u slučaju uključivanja svih potfondova tog krovnog fonda u drugi krovni fond kojim upravlja društvo za upravljanje.

Način, mjesto i vrijeme obavještanja imatelja investicijskih kupona u slučaju likvidacije potfonda

Društvo za upravljanje mora sljedeći radni dan nakon nastanka razloga za početak likvidacije potfonda obavijestiti Agenciju da je nastao razlog za početak likvidacije, odnosno da je prihvatilo zaključak o početku postupka likvidacije potfonda.

Društvo za upravljanje sljedeći radni dan nakon nastanka razloga za početak likvidacije potfonda mora javno objaviti obavijest o početku likvidacije potfonda u časopisu Finance ili na internetskoj

stranici www.triglavskladi.si te u roku od tri radna dana obavijestiti imatelje investicijskih kupona potfonda o početku likvidacije potfonda i pravnim posljedicama.

12. Poglavlje: Društvo za upravljanje

12.1. Opće informacije

Tvrtka i sjedište društva za upravljanje:

Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o., Ljubljana.

Datum osnivanja društva za upravljanje:

7. 5. 1994. na neodređeno vrijeme.

Mjesto i vrijeme kad je moguć uvid u opće akte društva (osnivački akt) i posljednje dostupno revidirano godišnje izvješće društva za upravljanje:

Sjedište društva, Slovenska 54 u Ljubljani, svakim radnim danom (od ponedjeljka do petka) od 10 do 12 sati.

Mjesto i vrijeme objave revidiranog godišnjeg izvješća:

internetska stranica društva za upravljanje www.triglavskladi.si, u roku od pet mjeseci nakon završetka poslovne godine.

Broj i datum odluke o izdavanju dozvole Agencije za pružanje usluga upravljanja investicijskim fondovima:

32/AG-94 od 26. 5. 1994.

Broj i datum odluke o izdavanju dozvole Agencije za pružanje usluga upravljanja investicijskim fondovima:

40220-10/2019-8 od 5. 12. 2019.

Podatak o iznosu upisanog i uplaćenog temeljnog kapitala društva za upravljanje u sudski registar:

563.344,88 EUR.

12.2. Tijela rukovođenja i nadzora

Objašnjenje o sustavu upravljanja društva za upravljanje, o njegovim tijelima rukovođenja i nadzora te njihovim članovima navedeno je u Dodatku A.

12.3. Politika nagrađivanja

Objašnjenje o politici nagrađivanja društva za upravljanje navedeno je u Dodatku H.

13. Poglavlje: Informacije o ostalim osobama

13.1. Skrbnik imovine

Tvrtka i sjedište skrbnika imovine:

Nova KBM d. d., Ulica Vita Kreigherja 4, Maribor

Datum izdavanja dozvole Banke Slovenije za pružanje skrbničkih usluga za investicijske fondove:

18. 9. 2003. (Odluka Banke Slovenije br. 2/7)

Datum izdavanja dozvole Agencije za sklapanje ugovora o pružanju skrbničkih usluga za krovni fond:

21. 5. 2020.

Glavne dužnosti skrbnika imovine krovnog fonda i mogućih sukoba interesa:

- usluge čuvanja finansijskih instrumenata i ostalih sredstava potfondova;
- praćenje novčanih tokova potfondova;
- nadzor nad poslovanjem pojedinog potfonda krovnog fonda.

Skrbnik je obavezan uspostaviti odgovarajuće postupke utvrđivanja, obrade, praćenja i otkrivanja sukoba interesa koji bi mogli nastati tijekom pružanja skrbničkih usluga za krovni fond, s obzirom na druge usluge i aktivnosti te imovinu skrbnika te s obzirom na povezanost skrbnika s drugim subjektima putem kapitala i na vlasničku strukturu skrbnika.

Opis funkcija čuvanja prenesenih od strane skrbnika, popis osoba na koje su te funkcije prenesene i trećih osoba na koje su te funkcije dalje prenesene te mogući sukobi interesa koji bi mogli biti posljedica takvog prijenosa:

Osobe na koje je skrbnik u skladu s ugovorom i/ili pismenim ovlaštenjima prenio uslugu vođenja skrbničkih računa i/ili čuvanja materijaliziranih finansijskih instrumenata su:

- lokalna skrbnička banka Komercijalna Banka AD Skopje,
- lokalna skrbnička banka Raiffeisen Bank d.d. Bosna i Hercegovina,
- globalna skrbnička banka The Bank of New York Mellon SA/NV.

Na tržištima na kojima globalna skrbnička banka nije izravan član lokalnog depozitara, ona upotrebljava lokalne skrbničke banke (u nastavku: podskrbnike), koje bira na osnovi svojeg internog postupka za izbor podskrbnika te nad njima provodi redovite postupke nadzora i praćenja njihove adekvatnosti.

Globalni podskrbnik uslugu čuvanja imovine na lokalnim tržištima prenosi na treće osobe koje ispunjavaju uvjete iz Uredbe 2016/438/EU.

Društvo za upravljanje pri pružanju usluga upravljanja potfondovima krovnog fonda ne primjećuje mogućnost nastanka sukoba interesa koji bi proizlazili iz poslovanja s osobama na koje je skrbnik prenio zadatke čuvanja ili trećim osobama na koje su ti zadatci dalje preneseni.

Ulagateljima će na zahtjev biti pružene najnovije informacije u vezi s prijenosom čuvanja od strane skrbnika na druge odnosno treće osobe.

13.2. Ostali pružatelji usluga upravljanja krovnom fondom i potfondovima

Podatci o osobama na koje je društvo Triglav Skladi, družba za upravljanje d.o.o. prenijelo pojedine usluge upravljanja krovnom fondom, odnosno potfondovima, navedeni su u Dodatku B.

14. Poglavlje: Pritužbe ulagatelja i izvansudsko rješavanje sporova

Ulagatelj može uputiti društvu za upravljanje pritužbu koja se odnosi na njegovo ulaganje ili namjeravano ulaganje u investicijske kupone potfonda odnosno potfondova krovnog fonda slanjem preporučene pošiljke na adresu: Triglav Skladi d.o.o., Slovenska 54, 1000 Ljubljana, na adresu e-pošte: info@triglavskladi.si ili je predati osobno u prostorijama financijskog centra Triglav Skladi u prizemlju poslovne zgrade na adresi Slovenska 54 u Ljubljani.

Ulagatelj sve informacije o politici obrade njegove pritužbe od strane društva za upravljanje može dobiti u Pravilniku o rješavanju pritužbi i izvansudskom rješavanju sporova koji mu je dostupan na internetskoj stranici društva za upravljanje www.triglavskladi.si, u njegovu sjedištu te na svim upisnim mjestima.

Moguće sporove između ulagatelja u potfondove krovnog fonda te društva za upravljanje i drugih ponuđača usluga upravljanja krovnim fondom, odnosno potfondovima s kojima je društvo za upravljanje sklopilo ugovore o prijenosu obavljanja određenih vrsta usluga upravljanja krovnim fondom, odnosno potfondovima, moguće je rješavati izvansudski pred stalnom i neovisnom arbitražom Udruge društava za upravljanje investicijskim fondovima – GIZ, sa sjedištem u Ljubljani, Čufarjeva 5., tel. br.: 01 430 49 18, e-pošta: arbitraza@zdu-giz.si.

Zainteresirani ulagatelji mogu dobiti dokumentaciju o okolnostima u kojima može doći do izvansudskog rješavanja sporova i upoznati se sa svim elementima programa izvansudskog rješavanja sporova na internetskim stranicama Udruge društava za upravljanje investicijskim fondovima – GIZ www.zdu-giz.si i društva za upravljanje www.triglavskladi.si, u sjedištu društva za upravljanje i na svim upisnim mjestima.


15. Poglavlje: Osobe odgovorne za izdavanje Prospekta

„Izjavljujemo da Prospekt krovnog fonda s uključenim pravilima upravljanja sadržava stvarne podatke i ne ispušta nijednu informaciju koju bi društvo za upravljanje moralo navesti kao izdavač Prospekta, odnosno s kojom je upoznato, a njezino bi neobjavljivanje moglo oštetiti imatelje investicijskih kupona potfondova ili potencijalne ulagatelje. Prospekt krovnog fonda s uključenim pravilima upravljanja također ne sadržava obmanjujuće podatke ili informacije koje bi se mogle tumačiti na različite načine.“

Ljubljana, 17. 8. 2021.

Triglav Skladi, družba za upravljanje d. o. o.

Miha Grilec
član uprave



Andrej Petek
Član uprave



Benjamin Jošar
predsednik uprave



DODATAK A – TIJELA RUKOVOĐENJA I NADZORA DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE

Podatci o članovima tijela rukovođenja i nadzora društva za upravljanje

Društvo za upravljanje ima dvostruki sustav upravljanja, što znači da ima upravu i nadzorni odbor.

Upavu čine:

Benjamin Jošar, predsjednik uprave

Andrej Petek, CFA, član uprave

Miha Grilec, član uprave.

Nadzorni odbor čine:

David Benedek, predsjednik nadzornog odbora

Marica Makoter, članica Nadzornog odbora

Blaž Kmetec, član nadzornog odbora

Nataša Veselinović, članica nadzornog odbora

Matej Runjak, član nadzornog odbora.

DODATAK B – POPIS OSTALIH PRUŽATELJA USLUGA UPRAVLJANJA KROVNIM FONDOM ILI POTFONDOVIMA

Administrativne usluge:

Triglav Skladi, družba za upravljanje d. o. o. ugovorom o pružanju usluga čuvanja i upravljanja dokumentarnom građom sklopljenim 16. 2. 2011. prenijela je usluge čuvanja i arhiviranja dokumentacije potfondova krovnog fonda na društvo MIKROCOP informacijski inženiring in storitve d. o. o., Ljubljana, Industrijska cesta 1.

Usluge trgovanja investicijskim kuponima – upisna mjesta:

Pravne i fizičke osobe koje je društvo za trgovanje ovlastilo za obavljanje poslova trgovanja potfondovima i prodaju investicijskih kupona te njihovo radno vrijeme navedeni su na internetskoj stranici društva za upravljanje www.triglavskladi.si. S obzirom na navedeno, kod tih je osoba također moguće pristupiti pravilima upravljanja pojedinim potfondom.

DODATAK C – MEKE PROVIZIJE I SPORAZUMI O RASPODJELI PROVIZIJA

Meke provizije

U vezi s obavljanjem poslovanja financijskim instrumentima za račun potfondova krovnog fonda (usluge podmirivanja i obavljanja poslova), društvo Triglav Skladi, družba za upravljanje d.o.o. može od burzovno-posredničkih društava odnosno banaka primati ekonomsku korist u obliku tzv. mekih provizija (engl. *soft commissions*), odnosno u obliku analiza financijskih tržišta i izdavatelja te

pristupa bazama podataka, pri čemu u vezi s tim ne dolazi do sukoba interesa. Svrha je takvih sporazuma osigurati što bolju informacijsku potporu i učinkovito upravljanje imovinom potfondova.

Sporazumi o raspodjeli provizija

Triglav Skladi, družba za upravljanje d.o.o. nije sklopila nikakav sporazum (engl. *fee sharing agreement*) koji bi se odnosio na raspodjelu transakcijskih troškova plaćenih iz sredstava potfondova između društva za upravljanje i burzovno-posredničkog društva.

DODATAK D – POPIS ORGANIZIRANIH TRŽIŠTA

A. Sredstva potfondova u okvirima cilja ulaganja i politike svakog potfonda bit će uložena samo u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca:

1. koji su uvršteni u trgovanje, odnosno kojima se trguje na organiziranim tržištima država članica. Popis organiziranih tržišta država članica objavljen je na mrežnoj stranici ESMA, u rubrici Rules, Databases & Library u podrubrici Registers and Data.
2. kojima se trguje na drugim priznatim, redovitim i za javnost otvorenim organiziranim tržištima u državama članicama. Popis višestranih sustava trgovanja država članica objavljen je na internetskoj stranici ESMA, u rubrici Rules, Databases & Library, u podrubrici Registers and Data.
3. kojima se trguje na sljedećim burzama vrijednosnih papira europskih država koje nisu države članice:
 - Švicarska: SIX Swiss Exchange – Zürich,
 - BiH: Sarajevska berza a. d., Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d.,
 - Island: Nasdaq OMX Nordic Exchange Iceland,
 - Makedonija: Makedonska berza a.d. Skopje,
 - Republika Srbija: Beogradska berza a. d.,
 - Turska: Istanbul Stock Exchange.
4. kojima se trguje na burzama vrijednosnih papira neeuropskih država, članica Svjetske federacije burzi (WFE odnosno FIBV). Popis je dostupan na mrežnoj stranici <http://www.world-exchanges.org/>.

B. Sredstva potfondova mogu se u okvirima ulagačkog cilja i politike svakog pojedinačnog fonda uložiti samo u izvedene financijske instrumente:

1. kojima se trguje na organiziranom tržištu države članice;
2. kojima se trguje na sljedećim organiziranim tržištima trećih država:
 - a. članica Svjetske federacije burza (WFE odnosno FIBV). Popis je dostupan na mrežnoj stranici <http://www.world-exchanges.org/>.
3. kojima se trguje na tržištu institucionalnih ulagatelja države članice;
4. kojima se trguje na sljedećim tržištima institucionalnih ulagatelja trećih država:
 - a. EUREX;
 - b. tržišta institucionalnih ulagatelja iz država Australije, Japana, Kanade, Novog Zelanda, Švicarske i Sjedinjenih Američkih Država.

DODATAK E – POPIS POTFONDOVA KROVNOG FONDA

Potfondovi u okviru Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi za koje su u Dodatku F navedena detaljna pravila upravljanja:

- I. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Stup Global,
- II. Triglav uzajamni fondovi – mješoviti Triglav Renta,
- III. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Europa,
- IV. Triglav uzajamni fondovi – Triglav Obveznički,
- V. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Sjeverna Amerika,
- VI. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Svjetska razvijena tržišta,
- VII. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Rastuća tržišta,
- VIII. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Azija,
- IX. Triglav uzajamni fondovi - dionički Triglav Jugoistočna Europa,
- X. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Brzorastuća poduzeća,
- XI. Triglav uzajamni fondovi – Triglav High Yield Bond,
- XII. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Zdravlje i farmacija,
- XIII. Triglav uzajamni fondovi - Triglav Money Market EUR,
- XIV. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Top Brands,
- XV. Triglav uzajamni fondovi - dionički društveno odgovorni Triglav Zeleni,
- XVI. Triglav uzajamni fondovi – mješoviti defanzivni Triglav Razboriti,
- XVII. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Tehnologija,
- XVIII. Triglav uzajamni fondovi – mješoviti fleksibilni Triglav Aktivni.

DODATAK F – DETALJNA PRAVILA UPRAVLJANJA POTFONDOVIMA

Pravila upravljanja pojedinim potfondovima kako su definirana u ovom Dodatku uvijek se primjenjuju istodobno s pravilima upravljanja iz zajedničkog dijela Prospekta.

I. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Stup Global

S obzirom na vrstu ulaganja, dionički potfond Triglav Stup Global uvrštava se među globalne fondove, a s obzirom na složenost odnosno značajke ulaganja među osnovne investicijske fondove.

1. Datum osnivanja i ISIN

- Datum izdavanja dozvole Agencije za upravljanje potfondom: 30. 5. 1998.
- ISIN broj investicijskog kupona potfonda: SI0021400047
- Oznaka investicijskog kupona: TDUTS

2. Cilj ulaganja

Osnovni je cilj dioničkog potfonda Triglav Stup Global osiguravanje dugoročnog rasta vrijednosti jedinice imovine. Stoga će ulaganja potfonda biti pretežno usmjerena u dionice poduzeća s izgrađenom strategijom razvoja i potencijalom za dugoročni rast te visoku likvidnost. Manji dio svojih sredstava potfond može ulagati i u dužničke vrijednosne papire, instrumente tržišta novca i u druga ulaganja.

3. Ulađacka politika

Dionički potfond Triglav Stup Global globalni je dionički fond. Ulaganja potfonda bit će usmjerena pretežno u dionice poduzeća i jedinice dioničkih ciljanih fondova koje će zajedno činiti najmanje 85 % svih sredstava potfonda.

Sredstva će se ulagati u dionice poduzeća sa sjedištem u najmanje dvjema regijama i u jedinice dioničkih ciljanih fondova, pri čemu se najmanje 20 % sredstava ulaže u državama tržišta u razvoju¹, a da se pritom ne koncentriraju na jednu državu, podregiju ili regiju, a ulaganja u pojedine regije ne dostižu 80 % sredstava fonda. Glavni kriterij pri izboru ulaganja bit će temeljna i tehnička analiza pojedinih vrijednosnih papira, grana i tržišta.

Sredstvima potfonda upravljat će se aktivno. Sredstva potfonda bit će uložena u financijske instrumente, uzimajući u obzir opća ograničenja određena u zajedničkom dijelu Prospekta i ograničenja određena u ovom poglavlju.

Ulaganja u jedinice ciljanih fondova i drugih investicijskih fondova ukupno će predstavljati najviše 10 % svih sredstava potfonda, pri čemu društvo za upravljanje za sve investicijske fondove kojima upravlja može pribaviti najviše 25 % jedinica imovine u optjecaju pojedinog ciljanih fonda. Dopuštena su ulaganja u sve vrste ciljanih fondova koji prema politici ulaganja ulažu sredstva u neka od dopuštenih ulaganja navedenih u poglavlju 1.2. zajedničkog dijela prospekta.

Potfond će se koncentrirati na investiranje sredstava u financijske instrumente kojima se trguje na burzama i drugim organiziranim tržištima određenim u dodatku D ovog prospekta, osim na tržištima institucionalnih ulagatelja definiranim u točkama B.3. i B.4. dodatka D.

Sredstva potfonda bit će uložena i u vrijednosne papire u postupku njihove prve prodaje.

Sredstva potfonda bit će uložena i u instrumente tržišta novca kojima se obično ne trguje na organiziranom tržištu.

Potfond neće ulagati svojih sredstava u izvedene financijske instrumente u svrhu trgovanja i u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente novčanog tržišta s ugrađenim izvedenim financijskim instrumentom, kako je definirano u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.2.D i 1.2.E.

Kad je riječ o potrebi zaštite imovine potfonda od rizika, društvo će primjenjivati tehnike upravljanja ulaganjima koje su definirane u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.6. Pri mjerenju ukupne izloženosti potfonda u vezi s ulaganjima u izvedene financijske instrumente čija je svrha zaštita od rizika primjenjivat će se metoda obvezujuće izloženosti.

4. Rizici i profil ulagatelja

Osnovni čimbenici rizika povezani s ulaganjem ulagatelja u investicijske kupone potfonda povezani su s općom ekonomskom situacijom i uvjetima na svjetskim tržištima financijskih instrumenata. Odražavaju se na različite vrste rizika među kojima su najvažniji sljedeći rizici: tržišni rizik, rizik koncentracije ulaganja, kreditni rizik, rizik podmirenja obveza, rizik skrbništva, likvidnosni rizik, valutni

¹ Uključuje Južnu Koreju, Hong Kong i Tajvan.

rizik, rizik od inflacije i kamatni rizik. Sve nabrojene vrste rizika utječu na promjenu čiste vrijednosti sredstava potfonda, a time i na vrijednost investicijskog kupona.

Fond mijenja rizike povezane s trajnošću. U slučaju procjene da bi rizici povezani s trajnošću negativno utjecali na profitabilnost, ovaj se aspekt može uzeti u obzir pri odabiru ulaganja. A inače, fond ne ulaže u svrhu poticanja okolišnih i/ili socijalnih značajki. U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu uzeta u obzir mjerila EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

Sve vrste rizika detaljnije su opisane u zajedničkom dijelu prospekta, u poglavlju 3.

Upozorenje: budući da su ulaganja potfonda pretežno dionička, očekuje se da će vrijednost jedinice imovine iznadprosječno varirati.

Potfond je pogodan za ulagatelje koji prate ulaganja s većim prinosom pa su stoga spremni preuzeti i veće rizike ulaganja. Ulaganje preporučujemo prije svega kao dugoročni oblik štednje na razdoblje dulje od 5 godina.

5. Ostale posebnosti pravila upravljanja potfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 15,44 eura.

Vrijeme presjeka potfonda: 01.00.

Investicijske kupone potfonda nije moguće pribaviti na osnovi naloga za kupnju.

Visina provizije za upravljanje potfondom Triglav Stup Global iznosi 2,50 % prosječne godišnje čiste vrijednosti sredstava potfonda. Društvo za upravljanje može privremeno smanjiti proviziju za upravljanje, o čemu će obavijestiti ulagatelje objavom na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Investicijski kupon potfonda glasi na ime ulagatelja i nije prenosiv.

Broj novčanog računa potfonda otvorenog u banci skrbniku Nova KBM d. d. jest:

SI56 0400 1004 6645 252.

II. Triglav uzajamni fondovi - mješoviti Triglav Renta

S obzirom na vrstu ulaganja mješoviti potfond Triglav Renta uvrštava se među mješovite uravnotežene globalne fondove, a s obzirom na složenost, odnosno značajke ulaganja među osnovne investicijske fondove.

1. Datum osnivanja i ISIN

- Datum izdavanja dozvole Agencije za upravljanje potfondom: 13. 10. 1999.
- ISIN broj investicijskog kupona potfonda: SI0021400054
- Oznaka investicijskog kupona: TDUTR

2. Cilj ulaganja

Ulađački cilj mješovitog potfonda Triglav Renta jest osiguravanje dugoročnog rasta vrijednosti jedinice imovine uz umjereni stupanj rizika. Stoga će se ulaganja potfonda ravnomjerno raspoređivati na dužničke vrijednosne papire sa stabilnim prinosom, u dionice poduzeća s izgrađenom razvojnom strategijom, potencijalom dugoročnog rasta i visokim stupnjem likvidnosti te u ostala ulaganja. Sredstva potfonda investirat će se na svjetskim tržištima, ali neće biti koncentrirana na jednu državu, podregiju ili valutu.

3. Ulagačka politika

Mješoviti potfond Triglav Renta mješoviti je uravnoteženi globalni fond. Potfond će 35 % do 65 % sredstava uložiti u dionice poduzeća i jedinice dioničkih ciljnih fondova, ali ta sredstva neće biti koncentrirana na jednu državu, podregiju ili valutu.

Sredstva potfonda bit će uložena u financijske instrumente, uzimajući u obzir opća ograničenja određena u zajedničkom dijelu Prospekta i ograničenja određena u ovom poglavlju.

Ulaganja potfonda bit će uravnotežena, što znači da će se udio ulaganja u dionice kretati između 35 % i 65 % vrijednosti sredstava, što će ovisiti o uvjetima na tržištima vrijednosnih papira.

Potfond će voditi aktivnu politiku upravljanja sredstvima na osnovi strateške alokacije sredstava. To znači određivanje optimalnog omjera među dionicama, obveznicama i instrumentima tržišta novca te drugim vrstama ulaganja s obzirom na uvjete na tržištu.

Ulaganja u jedinice ciljnih fondova i drugih investicijskih fondova ukupno će predstavljati najviše 10 % svih sredstava potfonda, a pritom društvo za upravljanje za sve investicijske fondove kojima upravlja može pribaviti najviše 25 % jedinica imovine u optjecaju pojedinačnog ciljnog fonda.

Potfond će se koncentrirati na investiranje sredstava u financijske instrumente kojima se trguje na burzama i drugim organiziranim tržištima određenim u dodatku D ovog prospekta, osim na tržištima institucionalnih ulagatelja definiranim u točkama B.3. i B.4. dodatka D.

Pri investiranju sredstava u dužničke vrijednosne papire potfond će se pretežno koncentrirati na državne i poduzetničke dužničke vrijednosne papire te dužničke papire s državnim jamstvom kojima se trguje na organiziranom tržištu vrijednosnih papira u Republici Sloveniji ili u državi članici. Prosječna dospelost obveznica bit će tri do deset godina, a društvo za upravljanje mijenjat će ročnost u skladu s uvjetima na tržištima kapitala.

Sredstva potfonda bit će uložena i u vrijednosne papire u postupku njihove prve prodaje.

Sredstva potfonda bit će uložena i u instrumente tržišta novca kojima se obično ne trguje na organiziranom tržištu.

Potfond neće ulagati svojih sredstava u izvedene financijske instrumente u svrhu trgovanja i u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente novčanog tržišta s ugrađenim izvedenim financijskim instrumentom, kako je definirano u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.2.D i 1.2.E.

Kad je riječ o potrebi zaštite imovine potfonda od rizika, društvo će primjenjivati tehnike upravljanja ulaganjima koje su definirane u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.6.

Pri mjerenju ukupne izloženosti potfonda u vezi s ulaganjima u izvedene financijske instrumente čija je svrha zaštita od rizika primjenjivat će se metoda obvezujuće izloženosti.

4. Rizici i profil ulagatelja

Osnovni čimbenici rizika povezani s ulaganjem ulagatelja u investicijske kupone potfonda povezani su s općim gospodarskim položajem i uvjetima na tržištu financijskih instrumenata u Sloveniji i

inozemstvu. Odražavaju se na različite vrste rizika među kojima su najvažniji sljedeći: tržišni rizik, rizik koncentracije ulaganja, kreditni rizik, rizik podmirenja obveza, rizik skrbništva, likvidnosni rizik, valutni rizik, rizik od inflacije i kamatni rizik. Sve nabrojene vrste rizika utječu na promjenu neto vrijednosti sredstava potfonda, a time i na vrijednost investicijskog kupona.

Fond mijenja rizike povezane s trajnošću. U slučaju procjene da bi rizici povezani s trajnošću negativno utjecali na profitabilnost, ovaj se aspekt može uzeti u obzir pri odabiru ulaganja. Inače fond ne ulaže u svrhu poticanja okolišnih i/ili socijalnih značajki. U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu uzeta u obzir mjerila EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

Sve vrste rizika detaljnije su opisane u zajedničkom dijelu prospekta, u poglavlju 3.

Kod obvezničkih ulaganja postoji kreditni rizik da izdavatelj u slučaju ekonomskih problema neće moći u cijelosti isplatiti kamate i/ili glavicu, što može prouzročiti pad vrijednosti pojedinog ulaganja.

Potfond je pogodan za ulagatelje koji prate stabilnost i sigurnost ulaganja i nisu spremni prihvatiti veće rizike ulaganja. Ulaganje preporučujemo prije svega kao dugoročni oblik štednje na razdoblje dulje od 3 godine.

5. Ostale posebnosti pravila upravljanja potfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 4,17 eura.

Vrijeme presjeka potfonda: 01.00.

Investicijske kupone potfonda nije moguće pribaviti na osnovi naloga za kupnju.

Visina provizije za upravljanje potfondom Triglav Renta iznosi 2,00 % prosječne godišnje čiste vrijednosti sredstava potfonda. Društvo za upravljanje može privremeno smanjiti proviziju za upravljanje, o čemu će obavijestiti ulagatelje objavom na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Investicijski kupon potfonda glasi na ime ulagatelja i nije prenosiv.

Broj novčanog računa potfonda otvorenog u banci skrbniku Nova KBM d. d. jest:

SI56 0400 1004 6645 543.

III. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Europa

S obzirom na vrstu ulaganja dionički Triglav Europa uvrštava se među dioničke fondove Europe, a s obzirom na složenost, odnosno značajke ulaganja među osnovne investicijske fondove.

1. Datum osnivanja i ISIN

- Datum izdavanja dozvole Agencije za upravljanje potfondom: 22. 12. 2005.
- ISIN broj investicijskog kupona potfonda: SI0021400633.
- Oznaka investicijskog kupona: ABDVI

2. Cilj ulaganja

Osnovni cilj potfonda dionički Triglav Europa jest postizanje dugoročnog rasta vrijednosti imovine na osnovi kapitalne dobiti i dividenda. Stoga će ulaganja potfonda biti pretežno usmjerena u dionice poduzeća s izgrađenom strategijom razvoja i potencijalom za dugoročni rast te visoku likvidnost. Ulaganja potfonda primarno će se usmjeravati u dionice poduzeća sa sjedištem u regiji Europa.

3. Ulagačka politika

Dionički potfond Triglav Europa je dionički fond regije Europa. Ulaganja u dionice poduzeća i jedinice dioničkih ciljnih fondova ukupno će predstavljati najmanje 85 % svih sredstava potfonda.

Sredstva će se ulagati pretežno u dionice izdavatelja sa sjedištem na tržištima Europe te u jedinice ciljnih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na područje Europe. Ulaganja u dionice i jedinice ciljnih fondova iz te regije činit će najmanje 80 % sredstava potfonda.

Sredstvima potfonda upravljat će se aktivno. Pri praćenju ostvarenja ulagačkih ciljeva društvo za upravljanje analizirat će usklađenost ulaganja s postavljenim ciljevima.

Sredstva potfonda bit će uložena u financijske instrumente, uzimajući u obzir opća ograničenja određena u zajedničkom dijelu Prospekta i ograničenja određena u ovom poglavlju.

Ulaganja u jedinice ciljnih fondova i drugih investicijskih fondova ukupno će predstavljati najviše 10 % svih sredstava potfonda, pri čemu društvo za upravljanje za sve investicijske fondove kojima upravlja može pribaviti najviše 25 % jedinica imovine u optjecaju pojedinog ciljnog fonda.

Potfond može ulagati u vrijednosne papire i instrumente tržišta novca kojima se trguje na organiziranim tržištima određenima u Dodatku D ovog prospekta, osim na tržištima institucionalnih ulagatelja definiranim u točkama B.3. i B.4. dodatka D.

Sredstva potfonda bit će uložena i u vrijednosne papire u postupku njihove prve prodaje.

Sredstva potfonda bit će uložena i u instrumente tržišta novca kojima se obično ne trguje na organiziranom tržištu.

Potfond neće ulagati svojih sredstava u izvedene financijske instrumente u svrhu trgovanja i u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente novčanog tržišta s ugrađenim izvedenim financijskim instrumentom, kako je definirano u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.2.D i 1.2.E.

Kad je riječ o potrebi zaštite imovine potfonda od rizika, društvo će primjenjivati tehnike upravljanja ulaganjima navedene u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.6. Pri mjerenju ukupne izloženosti potfonda u vezi s ulaganjima u izvedene financijske instrumente čija je svrha zaštita od rizika primjenjivat će se metoda obvezujuće izloženosti.

4. Rizici i profil ulagatelja

Potfond će biti posebno izložen tržišnom riziku (navedeni rizik detaljnije je opisan u 3. poglavlju zajedničkog dijela prospekta krovnog fonda).

Fond mijenja rizike povezane s trajnošću. U slučaju procjene da bi rizici povezani s trajnošću negativno utjecali na profitabilnost taj se aspekt može uzeti u obzir pri odabiru ulaganja. Inače fond ne ulaže u svrhu poticanja okolišnih i/ili socijalnih značajki. U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu uzeta u obzir mjerila EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

Upozorenje: budući da su ulaganja potfonda pretežno dionička, očekuje se da će vrijednost jedinice imovine iznadprosječno varirati.

Potfond je pogodan za ulagatelje koji prate ulaganja s većim prinosom pa su stoga spremni preuzeti i veće rizike ulaganja. Ulaganje preporučujemo prije svega kao dugoročni oblik štednje na razdoblje dulje od 5 godina.

5. Ostale posebnosti pravila upravljanja potfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 9,68 eura.

Vrijeme presjeka potfonda: 01.00.

Investicijske kupone potfonda nije moguće pribaviti na osnovi naloga za kupnju.

Visina provizije za upravljanje potfondom u postotku prosječne godišnje čiste vrijednosti sredstava potfonda (precizno na dvije decimale): 2.50 %. Društvo za upravljanje može privremeno smanjiti proviziju za upravljanje, o čemu će obavijestiti ulagatelje objavom na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Uplate u potfond ne mogu se obavljati prenosivim vrijednosnim papirima.

Investicijski kupon potfonda nije prenosiv.

Broj novčanog računa potfonda otvorenog u banci skrbniku Nova KBM d. d. jest:

SI56 0400 1004 6645 349.

IV. Triglav uzajamni fondovi – Triglav Obveznički

S obzirom na vrstu ulaganja podfond Triglav Obveznički klasificira se među opće obvezničke fondove. Ovisno o složenosti odnosno značajkama ulaganja uvrštava se u osnovne investicijske fondove.

1. Datum osnivanja i ISIN

- Datum izdavanja dozvole Agencije za upravljanje potfondom: 27. 10. 2004.
- ISIN broj investicijskog kupona potfonda: SI0021400062.
- Oznaka investicijskog kupona: TDUTO

2. Cilj ulaganja

Ulagački cilj potfonda Triglav Obveznički jest osigurati dugoročan rast kapitala na osnovi tekućih prihoda od kamata dužničkih vrijednosnih papira i kapitalne dobiti od upravljanja ulaganjima. Ulaganja podfonda pretežno će se usmjerivati u državne i poduzetničke obveznice te u jedinice imovine obvezničkih ciljanih fondova. Dio svojih sredstava potfond će moći ulagati i u instrumente tržišta novca i bankovne depozite, ali ulaganja u dionice nisu dopuštena.

3. Ulagačka politika

Potfond je definiran kao fond obveznica ulagačkog razreda i najmanje 80 % njegovih sredstava bit će uloženo u obveznice ili druge oblike sekuritiziranog duga te obvezničke ciljane fondove. Sredstva potfonda ulagat će se u državne i poduzetničke obveznice, i to najviše 30 % u obveznice izložene prema tržištima u razvoju i najviše 30 % u obveznice izvan ulagačkog razreda od kojih će najviše 10 % biti uloženo u obveznice izložene prema tržištima u razvoju. Potfond neće biti izložen prema dionicama.

Uobičajeno dospjeće obveznica kretat će se od 1 do 15 godina.

Ulaganja u jedinice imovine ciljanih fondova ukupno će predstavljati najviše 10 % svih sredstava potfonda, pri čemu društvo za upravljanje za sve investicijske fondove kojima upravlja može pribaviti

najviše 25 % jedinica imovine u optjecaju pojedinog ciljnog fonda. Ulaganja podfonda činit će samo obveznički ciljani fondovi..

Sredstvima potfonda Triglav Obveznički upravljat će se aktivno. Pri praćenju ostvarenja ulagačkih ciljeva društvo za upravljanje analizirat će usklađenost ulaganja s postavljenim ciljevima.

Sredstva potfonda bit će uložena u financijske instrumente, uzimajući u obzir opća ograničenja određena u zajedničkom dijelu prospekta i ograničenja određena u ovom poglavlju.

Potfond će se koncentrirati na investiranje sredstava u financijske instrumente kojima se trguje na burzama i drugim organiziranim tržištima određenim u dodatku D ovog prospekta, osim na tržištima institucionalnih ulagatelja definiranim u točkama B.3. i B.4. dodatka D.

Sredstva potfonda bit će uložena i u vrijednosne papire u postupku njihove prve prodaje.

Sredstva potfonda bit će uložena i u instrumente tržišta novca kojima se obično ne trguje na organiziranom tržištu.

Potfond neće ulagati svojih sredstava u izvedene financijske instrumente u svrhu trgovanja i u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente novčanog tržišta s ugrađenim izvedenim financijskim instrumentom, kako je definirano u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.2.D i 1.2.E.

Kad je riječ o potrebi zaštite imovine potfonda od rizika, društvo će primjenjivati tehnike upravljanja ulaganjima navedene u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.6. Pri mjerenju ukupne izloženosti potfonda u vezi s ulaganjima u izvedene financijske instrumente čija je svrha zaštita od rizika primjenjivat će se metoda obvezujuće izloženosti.

4. Rizici i profil ulagatelja

Osnovni čimbenici rizika u vezi s ulaganjem ulagatelja u investicijske kupone potfonda povezani su s općom ekonomskom situacijom i uvjetima na ciljnim tržištima financijskih instrumenata. Odražavaju se na različite vrste rizika među kojima su najvažniji sljedeći: tržišni rizik, rizik koncentracije ulaganja, kreditni rizik, rizik podmirenja obveza, rizik skrbništva, likvidnosni rizik, valutni rizik, rizik od inflacije i kamatni rizik. Sve nabrojene vrste rizika utječu na promjenu neto vrijednosti sredstava potfonda, a time i na vrijednost investicijskog kupona.

Fond mijenja rizike povezane s trajnošću. U slučaju procjene da bi rizici povezani s trajnošću negativno utjecali na profitabilnost taj se aspekt može uzeti u obzir pri odabiru ulaganja. Inače fond ne ulaže u svrhu poticanja okolišnih i/ili socijalnih značajki. U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu uzeta u obzir mjerila EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

Sve vrste rizika detaljnije su opisane u zajedničkom dijelu prospekta, u poglavlju 3.

Kod obvezničkih ulaganja postoji kreditni rizik da izdavatelj u slučaju ekonomskih problema neće moći u cijelosti isplatiti kamate i/ili glavnice, što može prouzročiti pad vrijednosti pojedinog ulaganja.

Potfond je pogodan za ulagatelje koji prate ulaganja s nešto višim prinosom od klasičnih bankovnih depozita i nisu spremni prihvatiti veće rizike ulaganja. Ulaganje preporučujemo prije svega kao dugoročni oblik štednje na razdoblje dulje od 3 godine.

5. Ostale posebnosti pravila upravljanja potfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 4,17 eura.

Vrijeme presjeka potfonda: 01.00.

Investicijske kupone potfonda nije moguće pribaviti na osnovi naloga za kupnju.

Visina provizije za upravljanje potfondom Triglav Obveznički iznosi 1,25 % prosječne godišnje čiste vrijednosti sredstava potfonda. Društvo za upravljanje može privremeno smanjiti proviziju za upravljanje, o čemu će obavijestiti ulagatelje objavom na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Investicijski kupon potfonda glasi na ime ulagatelja i nije prenosiv.

Broj novčanog računa potfonda otvorenog u banci skrbniku Nova KBM d. d. jest:

SI56 0400 1004 6645 640.

V. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Sjeverna Amerika

S obzirom na vrstu ulaganja dionički potfond Triglav Sjeverna Amerika uvrštava se među dioničke fondove Sjeverne Amerike, a s obzirom na složenost odnosno značajke ulaganja među osnovne investicijske fondove.

1. Datum osnivanja i ISIN

- Datum izdavanja dozvole Agencije za upravljanje potfondom: 18. 5. 2006.
- ISIN broj investicijskog kupona potfonda: SI0021400104
- Oznaka investicijskog kupona: TDUTT

2. Cilj ulaganja

Osnovni cilj dioničkog potfonda Triglav Sjeverna Amerika jest postizanje dugoročnog rasta vrijednosti imovine na osnovi kapitalne dobiti i dividenda. Stoga će ulaganja potfonda biti pretežno usmjerena u dionice poduzeća s izgrađenom strategijom razvoja i potencijalom za dugoročni rast te visoku likvidnost. Ulaganja potfonda ponajprije će biti usmjerena u dionice poduzeća sa sjedištem u regiji Sjeverne Amerike.

3. Ulagačka politika

Dionički potfond Triglav Sjeverna Amerika dionički je fond regije Sjeverna Amerika. Ulaganja u dionice poduzeća i jedinice dioničkih ciljnih fondova ukupno će predstavljati najmanje 85 % svih sredstava potfonda.

Sredstva će se ulagati pretežito u dionice poduzeća sa sjedištem na razvijenim dioničkih tržištima SAD-a, Kanade i Bahama te u jedinice ciljnih fondova čija je politika usmjerena na područje razvijenih dioničkih tržišta SAD-a, Kanade i Bahama. Ulaganja u dionice iz te regije činit će najmanje 80 % sredstava fonda. Glavni kriterij pri izboru ulaganja bit će temeljna i tehnička analiza pojedinih vrijednosnih papira, grana i tržišta.

Sredstvima potfonda upravljat će se aktivno. Pri praćenju ostvarenja ulagačkih ciljeva društvo za upravljanje analizirat će usklađenost ulaganja s postavljenim ciljevima.

Sredstva potfonda bit će uložena u financijske instrumente, uzimajući u obzir opća ograničenja određena u zajedničkom dijelu Prospekta i ograničenja određena u ovom poglavlju.

Ulaganja u jedinice ciljnih fondova i drugih investicijskih fondova ukupno će predstavljati najviše 10 % svih sredstava potfonda, pri čemu društvo za upravljanje za sve investicijske fondove kojima upravlja može pribaviti najviše 25 % jedinica imovine u optjecaju pojedinog ciljnog fonda.

Potfond će se koncentrirati na investiranje sredstava u financijske instrumente kojima se trguje na burzama i drugim organiziranim tržištima određenim u dodatku D ovog prospekta, osim na tržištima institucionalnih ulagatelja definiranim u točkama B.3. i B.4. dodatka D.

Sredstva potfonda bit će uložena i u vrijednosne papire u postupku njihove prve prodaje.

Sredstva potfonda bit će uložena i u instrumente tržišta novca kojima se obično ne trguje na organiziranom tržištu.

Potfond neće ulagati svojih sredstava u izvedene financijske instrumente u svrhu trgovanja i u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente novčanog tržišta s ugrađenim izvedenim financijskim instrumentom, kako je definirano u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.2.D i 1.2.E.

Kad je riječ o potrebi zaštite imovine potfonda od rizika, društvo će primjenjivati tehnike upravljanja ulaganjima navedene u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.6.

Pri mjerenju ukupne izloženosti potfonda u vezi s ulaganjima u izvedene financijske instrumente čija je svrha zaštita od rizika primjenjivat će se metoda obvezujuće izloženosti.

4. Rizici i profil ulagatelja

Osnovni čimbenici rizika povezani s ulaganjem ulagatelja u investicijske kupone potfonda povezani su s općom ekonomskom situacijom i uvjetima na svjetskim tržištima financijskih instrumenata. Odražavaju se na različite vrste rizika među kojima su najvažniji sljedeći rizici: tržišni rizik, rizik koncentracije ulaganja, kreditni rizik, rizik podmirenja obveza, rizik skrbništva, likvidnosni rizik, valutni rizik, rizik od inflacije i kamatni rizik. Sve nabrojene vrste rizika utječu na promjenu neto vrijednosti sredstava potfonda, a time i na vrijednost investicijskog kupona.

Fond mijenja rizike povezane s trajnošću. U slučaju procjene da bi rizici povezani s trajnošću negativno utjecali na profitabilnost taj se aspekt može uzeti u obzir pri odabiru ulaganja. Inače fond ne ulaže u svrhu poticanja okolišnih i/ili socijalnih značajki. U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu uzeta u obzir mjerila EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

Sve vrste rizika detaljnije su opisane u zajedničkom dijelu prospekta, u poglavlju 3.

Upozorenje: budući da su ulaganja potfonda pretežno dionička, očekuje se da će vrijednost jedinice imovine iznadprosječno varirati.

Potfond je pogodan za ulagatelje koji prate ulaganja s većim prinosom pa su stoga spremni preuzeti i veće rizike ulaganja. Ulaganje preporučujemo prije svega kao dugoročni oblik štednje na razdoblje dulje od 5 godina.

5. Ostale posebnosti pravila upravljanja potfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 4,17 eura.

Vrijeme presjeka potfonda: 01.00.

Investicijske kupone potfonda nije moguće pribaviti na osnovi naloga za kupnju.

Visina provizije za upravljanje potfondom Triglav Sjeverna Amerika iznosi 2,50 % prosječne godišnje čiste vrijednosti sredstava potfonda. Društvo za upravljanje može privremeno smanjiti proviziju za upravljanje, o čemu će obavijestiti ulagatelje objavom na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Investicijski kupon potfonda glasi na ime ulagatelja i nije prenosiv.

Broj novčanog računa potfonda otvorenog u banci skrbniku Nova KBM d. d. jest:

SI56 0400 1004 6639 917.

VI. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Svjetska razvijena tržišta

S obzirom na vrstu ulaganja dionički potfond Triglav Svjetska rastuća tržišta uvrštava se među dioničke globalne fondove razvijenih tržišta, a s obzirom na složenost odnosno značajke ulaganja među osnovne investicijske fondove.

1. Datum osnivanja i ISIN

- Datum izdavanja dozvole Agencije za upravljanje potfondom: 18. 5. 2006.
- ISIN broj investicijskog kupona potfonda: SI0021400088
- Oznaka investicijskog kupona: TDUTW

2. Cilj ulaganja

Osnovni cilj dioničkog potfonda Triglav Svjetska razvijena tržišta jest postizanje dugoročnog rasta vrijednosti imovine na osnovi kapitalne dobiti i dividenda. Stoga će ulaganja potfonda biti pretežno usmjerena u dionice poduzeća s izgrađenom strategijom razvoja i potencijalom za dugoročni rast te visoku likvidnost. Ulaganja potfonda bit će usmjerena globalno, i to pretežno u dionice poduzeća sa sjedištem na razvijenim tržištima te u jedinice dioničkih ciljnih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta kapitala, ali ne samo u jednoj državi ili podregiji.

3. Ulagačka politika

Dionički potfond Triglav Svjetska razvijena tržišta globalni je dionički fond razvijenih tržišta. Ulaganja u dionice poduzeća i jedinice dioničkih ciljnih fondova ukupno će predstavljati najmanje 85 % svih sredstava potfonda.

Sredstva će se ulagati u dionice poduzeća sa sjedištem u najmanje dvjema podregijama razvijenih tržišta i jedinice dioničkih ciljnih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta, ali ne samo u jednoj državi ili podregiji. Izloženost prema razvijenim tržištima globalne regije bit će najmanje 80 %, a ulaganja u pojedinu podregiju neće dostizati 80 % sredstava fonda.

Glavni kriterij pri izboru ulaganja bit će temeljna i tehnička analiza pojedinih vrijednosnih papira, grana i tržišta.

Sredstvima potfonda upravljat će se aktivno. Pri praćenju ostvarenja ulagačkih ciljeva društvo za upravljanje analizirat će usklađenost ulaganja s postavljenim ciljevima.

Sredstva potfonda bit će uložena u financijske instrumente, uzimajući u obzir opća ograničenja određena u zajedničkom dijelu prospekta i ograničenja određena u ovom poglavlju.

Ulaganja u jedinice ciljanih fondova i drugih investicijskih fondova ukupno će predstavljati najviše 10 % svih sredstava potfonda, pri čemu društvo za upravljanje za sve investicijske fondove kojima upravlja može steći najviše 25 % jedinica imovine u optjecaju pojedinačnog ciljanog fonda.

Potfond će se koncentrirati na investiranje sredstava u financijske instrumente kojima se trguje na burzama i drugim organiziranim tržištima određenim u dodatku D ovog prospekta, osim na tržištima institucionalnih ulagatelja definiranim u točkama B.3. i B.4. dodatka D.

Sredstva potfonda bit će uložena i u vrijednosne papire u postupku njihove prve prodaje.

Sredstva potfonda bit će uložena i u instrumente tržišta novca kojima se obično ne trguje na organiziranom tržištu.

Potfond neće ulagati svojih sredstava u izvedene financijske instrumente u svrhu trgovanja i u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente novčanog tržišta s ugrađenim izvedenim financijskim instrumentom, kako je definirano u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.2.D i 1.2.E.

Kad je riječ o potrebi zaštite imovine potfonda od rizika, društvo će primjenjivati tehnike upravljanja ulaganjima koje su definirane u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.6. Pri mjerenju ukupne izloženosti potfonda u vezi s ulaganjima u izvedene financijske instrumente čija je svrha zaštita od rizika primjenjivat će se metoda obvezujuće izloženosti.

4. Rizici i profil ulagatelja

Osnovni čimbenici rizika povezani s ulaganjem ulagatelja u investicijske kupone potfonda povezani su s općom ekonomskom situacijom i uvjetima na svjetskim tržištima financijskih instrumenata. Odražavaju se na različite vrste rizika među kojima su najvažniji sljedeći rizici: tržišni rizik, rizik koncentracije ulaganja, kreditni rizik, rizik podmirenja obveza, rizik skrbništva, likvidnosni rizik, valutni rizik, rizik od inflacije i kamatni rizik. Sve nabrojene vrste rizika utječu na promjenu neto vrijednosti sredstava potfonda, a time i na vrijednost investicijskog kupona.

Fond mijenja rizike povezane s trajnošću. U slučaju procjene da bi rizici povezani s trajnošću negativno utjecali na profitabilnost taj se aspekt može uzeti u obzir pri odabiru ulaganja. Inače fond ne ulaže u svrhu poticanja okolišnih i/ili socijalnih značajki. U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu uzeta u obzir mjerila EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

Sve vrste rizika detaljnije su opisane u zajedničkom dijelu prospekta, u poglavlju 3.

Upozorenje: budući da su ulaganja potfonda pretežno dionička, očekuje se da će vrijednost jedinice imovine iznadprosječno varirati.

Potfond je pogodan za ulagatelje koji prate ulaganja s većim prinosom pa su stoga spremni preuzeti i veće rizike ulaganja. Ulaganje preporučujemo prije svega kao dugoročni oblik štednje na razdoblje dulje od 5 godina.

5. Ostale posebnosti pravila upravljanja potfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 4,17 eura.

Vrijeme presjeka potfonda: 01.00.

Investicijske kupone potfonda nije moguće pribaviti na osnovi naloga za kupnju.

Visina provizije za upravljanje potfondom Triglav Svjetska razvijena tržišta iznosi 2,50 % prosječne godišnje čiste vrijednosti sredstava potfonda. Društvo za upravljanje može privremeno smanjiti proviziju za upravljanje, o čemu će obavijestiti ulagatelje objavom na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Investicijski kupon potfonda glasi na ime ulagatelja i nije prenosiv.

Broj novčanog računa potfonda otvorenog u banci skrbniku Nova KBM d. d. jest:

SI56 0400 1004 6640 014.

VII. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Rastuća tržišta

S obzirom na vrstu ulaganja dionički potfond Triglav Rastuća tržišta uvrštava se među dioničke globalne fondove tržišta u razvoju, a s obzirom na složenost odnosno značajke ulaganja među osnovne investicijske fondove.

1. Datum osnivanja i ISIN

- Datum izdavanja dozvole Agencije za upravljanje potfondom: 18. 5. 2006.
- ISIN broj investicijskog kupona potfonda: SI0021400096.
- Oznaka investicijskog kupona: TDURS

2. Cilj ulaganja

Osnovni cilj dioničkog potfonda Triglav Rastuća tržišta jest postizanje dugoročnog rasta vrijednosti jedinice imovine na osnovi kapitalne dobiti i dividenda. Ulaganja potfonda bit će usmjerena globalno, i to pretežno u dionice poduzeća sa sjedištem na brzorastućim tržištima Latinske Amerike, Afrike, Azije-Pacifika i Europe - tržišta u razvoju i jedinice dioničkih ciljnih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na navedena tržišta u razvoju.

3. Uлагаčka politika

Dionički potfond Triglav Rastuća tržišta dionički je fond globalnih tržišta u razvoju. Ulaganja u dionice poduzeća i jedinice dioničkih ciljnih fondova ukupno će predstavljati najmanje 85 % svih sredstava potfonda.

Sredstva će se ulagati u dionice poduzeća sa sjedištem u najmanje dvjema podregijama tržišta u razvoju i jedinice dioničkih ciljnih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na tržišta u razvoju. Glavni kriterij pri izboru ulaganja bit će temeljna i tehnička analiza pojedinih vrijednosnih papira, grana i tržišta.

Sredstvima potfonda upravljat će se aktivno. Pri praćenju ostvarenja ulagačkih ciljeva društvo za upravljanje analizirat će usklađenost ulaganja s postavljenim ciljevima.

Sredstva potfonda bit će uložena u financijske instrumente, uzimajući u obzir opća ograničenja određena u zajedničkom dijelu prospekta i ograničenja određena u ovom poglavlju.

Ulaganja potfonda bit će usmjerena pretežno u dionice poduzeća sa sjedištem na tržištima u razvoju² i jedinice dioničkih ciljnih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na tržišta u razvoju. Najmanje 80 % sredstava potfonda bit će usmjereno u dionice poduzeća sa sjedištem na tim tržištima, odnosno u dioničke ciljane fondove s pretežnim udjelom ulaganja na tim tržištima. Pritom će se sredstva ulagati u najmanje dvije različite podregije globalnih tržišta u razvoju i neće biti usmjerena samo na jednu zemlju ili podregiju globalnih tržišta u razvoju, a ulaganja u pojedinačnu podregiju globalnih tržišta u razvoju neće dostizati 80 % sredstava potfonda.

Ulaganja u jedinice ciljnih fondova i drugih investicijskih fondova ukupno će predstavljati najviše 10 % svih sredstava potfonda, pri čemu društvo za upravljanje za sve investicijske fondove kojima upravlja može pribaviti najviše 25 % jedinica imovine u optjecaju pojedinog ciljnog fonda.

Potfond će se koncentrirati na investiranje sredstava u financijske instrumente kojima se trguje na burzama i drugim organiziranim tržištima određenim u dodatku D ovog prospekta, osim na tržištima institucionalnih ulagatelja definiranim u točkama B.3. i B.4. dodatka D.

Sredstva potfonda bit će uložena i u vrijednosne papire u postupku njihove prve prodaje.

Sredstva potfonda bit će uložena i u instrumente tržišta novca kojima se obično ne trguje na organiziranom tržištu.

Potfond neće ulagati svojih sredstava u izvedene financijske instrumente u svrhu trgovanja i u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente novčanog tržišta s ugrađenim izvedenim financijskim instrumentom, kako je definirano u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.2.D i 1.2.E.

Kad je riječ o potrebi zaštite imovine potfonda od rizika, društvo će primjenjivati tehnike upravljanja ulaganjima navedene u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.6. Pri mjerenju ukupne izloženosti potfonda u vezi s ulaganjima u izvedene financijske instrumente čija je svrha zaštita od rizika primjenjivat će se metoda obvezujuće izloženosti.

4. Rizici i profil ulagatelja

Osnovni čimbenici rizika povezani s ulaganjem ulagatelja u investicijske kupone potfonda povezani su s općom ekonomskom situacijom i uvjetima na svjetskim tržištima vrijednosnih papira. Odražavaju se na različite vrste rizika među kojima su najvažniji sljedeći rizici: tržišni rizik, rizik koncentracije ulaganja, kreditni rizik, rizik podmirenja obveza, rizik skrbništva, likvidnosni rizik, valutni rizik, rizik od inflacije i kamatni rizik. Sve nabrojene vrste rizika utječu na promjenu neto vrijednosti sredstava potfonda, a time i na vrijednost investicijskog kupona.

Fond mijenja rizike povezane s trajnošću. U slučaju procjene da bi rizici povezani s trajnošću negativno utjecali na profitabilnost taj se aspekt može uzeti u obzir pri odabiru ulaganja. Inače fond ne ulaže u svrhu poticanja okolišnih i/ili socijalnih značajki. U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu uzeta u obzir mjerila EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

Sve vrste rizika detaljnije su opisane u zajedničkom dijelu prospekta, u poglavlju 3.

² Uključuje Južnu Koreju, Hong Kong i Tajvan.

Upozorenje: budući da su ulaganja potfonda pretežno dionička, očekuje se da će vrijednost jedinice imovine iznadprosječno varirati.

Potfond je pogodan za ulagatelje koji prate ulaganja s većim prinosom pa su stoga spremni preuzeti i veće rizike ulaganja. Ulaganje preporučujemo prije svega kao dugoročni oblik štednje na razdoblje dulje od 5 godina.

5. Ostale posebnosti pravila upravljanja potfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 4,17 eura.

Vrijeme presjeka potfonda: 01.00.

Investicijske kupone potfonda nije moguće pribaviti na osnovi naloga za kupnju.

Visina provizije za upravljanje potfondom Triglav Rastuća tržišta iznosi 2,50 % prosječne godišnje čiste vrijednosti sredstava potfonda. Društvo za upravljanje može privremeno smanjiti proviziju za upravljanje, o čemu će obavijestiti ulagatelje objavom na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Investicijski kupon potfonda glasi na ime ulagatelja i nije prenosiv.

Broj novčanog računa potfonda otvorenog u banci skrbniku Nova KBM d. d. jest:

SI56 0400 1004 6639 820.

VIII. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Azija

S obzirom na vrstu ulaganja dionički potfond Triglav Azija uvrštava se među dioničke fondove Azije-Pacifika, a s obzirom na složenost odnosno značajke ulaganja među osnovne investicijske fondove.

1. Datum osnivanja i ISIN

- Datum izdavanja dozvole Agencije za upravljanje potfondom: 31. 8. 2006.
- ISIN broj investicijskog kupona potfonda: SI0021400138
- Oznaka investicijskog kupona: TDUTA

2. Cilj ulaganja

Osnovni cilj dioničkog potfonda Triglav Azija jest postizanje dugoročnog rasta vrijednosti jedinice imovine na osnovi kapitalne dobiti i dividenda. Ulaganja potfonda bit će regionalno usmjerena, i to pretežno na dionice poduzeća sa sjedištem na tržištima azijsko-pacifičke regije te na dionice ciljnih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na područje azijsko-pacifičke regije.

3. Ulagačka politika

Dionički potfond Triglav Azija regionalni je dionički fond. Ulaganja u dionice poduzeća i jedinice dioničkih ciljnih fondova ukupno će predstavljati najmanje 85 % svih sredstava potfonda.

Sredstva će se ulagati pretežno u dionice poduzeća sa sjedištem na tržištima azijsko-pacifičke regije te u jedinice dioničkih ciljnih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na područje azijsko-pacifičke regije. Glavni kriterij pri izboru ulaganja bit će temeljna i tehnička analiza pojedinih vrijednosnih papira, grana i tržišta.

Sredstvima potfonda upravljat će se aktivno.

Sredstva potfonda bit će uložena u financijske instrumente, uzimajući u obzir opća ograničenja određena u zajedničkom dijelu prospekta i ograničenja određena u ovom poglavlju.

Najmanje 80 % ulaganja potfonda bit će usmjereno u dionice poduzeća sa sjedištem na tržištima azijsko-pacifičke regije i jedinice dioničkih ciljnih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na područje azijsko-pacifičke regije. Pretežni dio ulaganja bit će usmjeren na sljedeće države: Kina (s Hong Kongom), Indija, Rusija, Japan, Singapur, Južna Koreja, Malezija, Tajvan, Tajland, Novi Zeland, Australija, Indonezija, Pakistan, Filipini, Mongolija, Vijetnam i Bangladeš, ali neće biti usmjerena samo na jednu državu.

Ulaganja u jedinice ciljanih fondova i drugih investicijskih fondova ukupno će predstavljati najviše 10 % svih sredstava potfonda, pri čemu društvo za upravljanje za sve investicijske fondove kojima upravlja može steći najviše 25 % jedinica imovine u optjecaju pojedinačnog ciljanog fonda.

Potfond će se koncentrirati na investiranje sredstava u financijske instrumente kojima se trguje na burzama i drugim organiziranim tržištima određenim u dodatku D ovog prospekta, osim na tržištima institucionalnih ulagatelja definiranim u točkama B.3. i B.4. dodatka D.

Sredstva potfonda bit će uložena i u vrijednosne papire u postupku njihove prve prodaje.

Potfond neće ulagati svojih sredstava u izvedene financijske instrumente u svrhu trgovanja i u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente novčanog tržišta s ugrađenim izvedenim financijskim instrumentom, kako je definirano u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.2.D i 1.2.E.

Kad je riječ o potrebi zaštite imovine potfonda od rizika, društvo će primjenjivati tehnike upravljanja ulaganjima navedene u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.6.

Pri mjerenju ukupne izloženosti potfonda u vezi s ulaganjima u izvedene financijske instrumente čija je svrha zaštita od rizika primjenjivat će se metoda obvezujuće izloženosti.

4. Rizici i profil ulagatelja

Osnovni čimbenici rizika povezani s ulaganjem ulagatelja u investicijske kupone potfonda povezani su s općom ekonomskom situacijom i uvjetima na svjetskim tržištima vrijednosnih papira. Odražavaju se na različite vrste rizika među kojima su najvažniji sljedeći rizici: tržišni rizik, rizik koncentracije ulaganja, kreditni rizik, rizik podmirenja obveza, rizik skrbništva, likvidnosni rizik, valutni rizik, rizik od inflacije i kamatni rizik. Sve nabrojene vrste rizika utječu na promjenu neto vrijednosti sredstava potfonda, a time i na vrijednost investicijskog kupona.

Fond mijenja rizike povezane s trajnošću. U slučaju procjene da bi rizici povezani s trajnošću negativno utjecali na profitabilnost, ovaj se aspekt može uzeti u obzir pri odabiru ulaganja. Inače fond ne ulaže u svrhu poticanja okolišnih i/ili socijalnih značajki. U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu uzeta u obzir mjerila EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

Sve vrste rizika detaljnije su opisane u zajedničkom dijelu prospekta, u poglavlju 3.

Upozorenje: budući da su ulaganja potfonda pretežno dionička, očekuje se da će vrijednost jedinice imovine iznadprosječno varirati.

Potfond je pogodan za ulagatelje koji prate ulaganja s većim prinosom pa su stoga spremni preuzeti i veće rizike ulaganja. Ulaganje preporučujemo prije svega kao dugoročni oblik štednje na razdoblje dulje od 5 godina.

5. Ostale posebnosti pravila upravljanja potfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 4,17 eura.

Vrijeme presjeka potfonda: 01.00.

Investicijske kupone potfonda nije moguće pribaviti na osnovi naloga za kupnju.

Visina provizije za upravljanje potfondom Triglav Azija iznosi 2,50 % prosječne godišnje čiste vrijednosti sredstava potfonda. Društvo za upravljanje može privremeno smanjiti proviziju za upravljanje, o čemu će obavijestiti ulagatelje objavom na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Investicijski kupon potfonda glasi na ime ulagatelja i nije prenosiv.

Broj novčanog računa potfonda otvorenog u banci skrbniku Nova KBM d. d. jest: SI56 0400 1004 6640 693.

IX. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Jugoistočna Europa

S obzirom na vrstu ulaganja dionički potfond Triglav Balkan uvrštava se među dioničke fondove Jugoistočne Europe, a s obzirom na složenost odnosno značajke ulaganja među osnovne investicijske fondove.

1. Datum osnivanja i ISIN kod

- Datum izdavanja dozvole Agencije za upravljanje potfondom: 31. 8. 2006.
- ISIN broj investicijskog kupona potfonda: SI0021400112
- Oznaka investicijskog kupona: TDUTB

2. Cilj ulaganja

Osnovni cilj dioničkog potfonda Triglav Jugoistočna Europa jest postizanje visokih prinosa na osnovi kapitalne dobiti i dividenda te osiguravanje dugoročnog rasta vrijednosti jedinice imovine na osnovi kapitalne dobiti i dividende. Ulaganja potfonda bit će usmjerena regionalno, i to u dionice poduzeća sa sjedištem u regiji Jugoistočne Europe te u jedinice dioničkih ciljnih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na tu regiju.

3. Uлагаčka politika

Dionički potfond Triglav Jugoistočna Europa dionički je fond Jugoistočne Europe, što znači da će sredstva ulagati u dionice poduzeća sa sjedištem u toj regiji te jedinice dioničkih ciljnih fondova s ulagačkom politikom usmjerenom na tu regiju.

Ulaganja u dionice poduzeća i jedinice dioničkih ciljnih fondova ukupno će predstavljati najmanje 85 % svih sredstava potfonda. Glavni kriterij pri izboru ulaganja bit će temeljna i tehnička analiza pojedinih vrijednosnih papira, grana i tržišta.

Sredstvima potfonda upravljat će se aktivno.

Sredstva potfonda bit će uložena u financijske instrumente, uzimajući u obzir opća ograničenja određena u zajedničkom dijelu prospekta i ograničenja određena u ovom poglavlju.

Najmanje 80 % sredstava potfonda bit će usmjereno u dionice poduzeća sa sjedištem u regiji Jugoistočne Europe i jedinice dioničkih ciljnih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na tu regiju.

Ulaganja u jedinice ciljanih fondova i drugih investicijskih fondova ukupno će predstavljati najviše 10 % svih sredstava potfonda, pri čemu društvo za upravljanje za sve investicijske fondove kojima upravlja može steći najviše 25 % jedinica imovine u optjecaju pojedinačnog ciljanog fonda.

Potfond će se koncentrirati na investiranje sredstava u financijske instrumente kojima se trguje na burzama i drugim organiziranim tržištima određenim u dodatku D ovog prospekta, osim na tržištima institucionalnih ulagatelja definiranim u točkama B.3. i B.4. dodatka D.

Sredstva potfonda bit će uložena i u vrijednosne papire u postupku njihove prve prodaje.

Sredstva potfonda bit će uložena i u instrumente tržišta novca kojima se obično ne trguje na organiziranom tržištu.

Potfond neće ulagati svojih sredstava u izvedene financijske instrumente u svrhu trgovanja i u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente novčanog tržišta s ugrađenim izvedenim financijskim instrumentom, kako je definirano u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.2.D i 1.2.E.

Kad je riječ o potrebi zaštite imovine potfonda od rizika, društvo će primjenjivati tehnike upravljanja ulaganjima navedene u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.6.

Pri mjerenju ukupne izloženosti potfonda u vezi s ulaganjima u izvedene financijske instrumente čija je svrha zaštita od rizika primjenjivat će se metoda obvezujuće izloženosti.

4. Rizici i profil ulagatelja

Osnovni čimbenici rizika povezani s ulaganjem ulagatelja u investicijske kupone potfonda povezani su s općom ekonomskom situacijom i uvjetima na svjetskim tržištima vrijednosnih papira. Odražavaju se na različite vrste rizika među kojima su najvažniji sljedeći rizici: tržišni rizik, rizik koncentracije ulaganja, kreditni rizik, rizik podmirenja obveza, rizik skrbništva, likvidnosni rizik, valutni rizik, rizik od inflacije i kamatni rizik. Sve nabrojene vrste rizika utječu na promjenu neto vrijednosti sredstava potfonda, a time i na vrijednost investicijskog kupona.

Fond mijenja rizike povezane s trajnošću. U slučaju procjene da bi rizici povezani s trajnošću negativno utjecali na profitabilnost, ovaj se aspekt može uzeti u obzir pri odabiru ulaganja. Inače fond ne ulaže u svrhu poticanja okolišnih i/ili socijalnih značajki. U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu uzeta u obzir mjerila EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

Sve vrste rizika detaljnije su opisane u zajedničkom dijelu prospekta, u poglavlju 3.

Upozorenje: budući da su ulaganja potfonda pretežno dionička, očekuje se da će vrijednost jedinice imovine iznadprosječno varirati.

Potfond je pogodan za ulagatelje koji prate ulaganja s većim prinosom pa su stoga spremni preuzeti i veće rizike ulaganja. Ulaganje preporučujemo prije svega kao dugoročni oblik štednje na razdoblje dulje od 5 godina.

5. Ostale posebnosti pravila upravljanja potfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 4,17 eura.

Vrijeme presjeka potfonda: 01.00.

Investicijske kupone potfonda nije moguće pribaviti na osnovi naloga za kupnju.

Visina provizije za upravljanje potfondom Triglav Jugoistočna Europa iznosi 2,50 % prosječne godišnje neto vrijednosti sredstava potfonda. Društvo za upravljanje može privremeno smanjiti proviziju za upravljanje, o čemu će obavijestiti ulagatelje objavom na mrežnoj stranici www.triglavskladi.si.

Investicijski kupon potfonda glasi na ime ulagatelja i nije prenosiv.

Broj novčanog računa potfonda otvorenog u banci skrbniku Nova KBM d. d. jest: SI56 0400 1004 6640 596.

X. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Brzorastuća poduzeća

S obzirom na vrstu ulaganja dionički podfond Triglav Brzorastuća poduzeća klasificira se među dioničke globalne fondove poduzeća s niskom tržišnom kapitalizacijom, a s obzirom na složenost odnosno značajke ulaganja među osnovne investicijske fondove.

1. Datum osnivanja i ISIN

- Datum izdavanja dozvole Agencije za upravljanje potfondom: 31. 8. 2006.
- ISIN broj investicijskog kupona potfonda: SI0021400120
- Oznaka investicijskog kupona: TDURP

2. Cilj ulaganja

Osnovni cilj dioničkog potfonda Triglav Brzorastuća poduzeća jest postizanje dugoročnog rasta vrijednosti jedinice imovine na osnovi kapitalne dobiti i dividenda. Ulaganja podfonda bit će usmjerena pretežno u dionice poduzeća s niskom tržišnom kapitalizacijom (Small Cap) te jedinice dioničkih ciljanih fondova s niskom tržišnom kapitalizacijom.

3. Uлагаčka politika

Dionički potfond Triglav Brzorastuća poduzeća dionički je globalni fond razvijenih tržišta poduzeća s niskom tržišnom kapitalizacijom. Ulaganja u dionice poduzeća i jedinice dioničkih ciljanih fondova ukupno će predstavljati najmanje 85 % svih sredstava potfonda. Glavni kriterij pri izboru ulaganja bit će temeljna i tehnička analiza pojedinih vrijednosnih papira, grana i tržišta.

Sredstvima potfonda upravljat će se aktivno.

Sredstva potfonda bit će uložena u financijske instrumente, uzimajući u obzir opća ograničenja određena u zajedničkom dijelu prospekta i ograničenja određena u ovom poglavlju.

Ulaganja podfonda bit će usmjerena u dionice poduzeća s niskom tržišnom kapitalizacijom i jedinice dioničkih ciljanih fondova čija se sredstva ulažu većinom u dionice poduzeća s niskom tržišnom kapitalizacijom, pri čemu ulaganja podfonda neće biti usredotočena na jednu državu ili podregiju. Izloženost prema razvijenim tržištima globalne regije bit će najmanje 80 %, a ulaganja u pojedinu podregiju neće dosežati 80 % sredstava fonda.

Udio ulaganja u poduzeća s niskom tržišnom kapitalizacijom neće biti manji od 80 % sredstava potfonda. Poduzećem s niskom tržišnom kapitalizacijom smatra se poduzeće čija tržišna kapitalizacija nije veća od 8 milijardi eura ili je uključeno u indekse poduzeća s niskom tržišnom kapitalizacijom priznatih ponuditelja (kao npr. MSCI, S&P, Dow Jones,...).

Ulaganja u jedinice ciljanih fondova i drugih investicijskih fondova ukupno će predstavljati najviše 10 % svih sredstava potfonda, pri čemu društvo za upravljanje za sve investicijske fondove kojima upravlja može steći najviše 25 % jedinica imovine u optjecaju pojedinačnog ciljanog fonda.

Potfond će se koncentrirati na investiranje sredstava u financijske instrumente kojima se trguje na burzama i drugim organiziranim tržištima određenim u dodatku D ovog prospekta, osim na tržištima institucionalnih ulagatelja definiranim u točkama B.3. i B.4. dodatka D.

Sredstva potfonda bit će uložena i u vrijednosne papire u postupku njihove prve prodaje.

Sredstva potfonda bit će uložena i u instrumente tržišta novca kojima se obično ne trguje na organiziranom tržištu.

Potfond neće ulagati svojih sredstava u izvedene financijske instrumente u svrhu trgovanja i u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente novčanog tržišta s ugrađenim izvedenim financijskim instrumentom, kako je definirano u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.2.D i 1.2.E.

Kad je riječ o potrebi zaštite imovine potfonda od rizika, društvo će primjenjivati tehnike upravljanja ulaganjima navedene u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.6.

Pri mjerenju ukupne izloženosti potfonda u vezi s ulaganjima u izvedene financijske instrumente čija je svrha zaštita od rizika primjenjivat će se metoda obvezujuće izloženosti.

4. Rizici i profil ulagatelja

Osnovni čimbenici rizika povezani s ulaganjem ulagatelja u investicijske kupone potfonda povezani su s općom ekonomskom situacijom i uvjetima na svjetskim tržištima vrijednosnih papira. Odražavaju se na različite vrste rizika među kojima su najvažniji sljedeći rizici: tržišni rizik, rizik koncentracije ulaganja, kreditni rizik, rizik podmirenja obveza, rizik skrbništva, likvidnosni rizik, valutni rizik, rizik od inflacije i kamatni rizik. Sve nabrojene vrste rizika utječu na promjenu neto vrijednosti sredstava potfonda, a time i na vrijednost investicijskog kupona.

Fond mijenja rizike povezane s trajnošću. U slučaju procjene da bi rizici povezani s trajnošću negativno utjecali na profitabilnost taj se aspekt može uzeti u obzir pri odabiru ulaganja. Inače fond ne ulaže u svrhu poticanja okolišnih i/ili socijalnih značajki. U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu uzeta u obzir mjerila EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

Sve vrste rizika detaljnije su opisane u zajedničkom dijelu prospekta, u poglavlju 3.

Upozorenje: budući da su ulaganja potfonda pretežno dionička, očekuje se da će vrijednost jedinice imovine iznadprosječno varirati.

Potfond je pogodan za ulagatelje koji prate ulaganja s većim prinosom pa su stoga spremni preuzeti i veće rizike ulaganja. Ulaganje preporučujemo prije svega kao dugoročni oblik štednje na razdoblje dulje od 5 godina.

5. Ostale posebnosti pravila upravljanja potfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 4,17 eura.

Vrijeme presjeka potfonda: 01.00.

Investicijske kupone potfonda nije moguće pribaviti na osnovi naloga za kupnju.

Visina provizije za upravljanje potfondom Triglav Brzorastuća poduzeća iznosi 2,50 % prosječne godišnje čiste vrijednosti sredstava potfonda. Društvo za upravljanje može privremeno smanjiti proviziju za upravljanje, o čemu će obavijestiti ulagatelje objavom na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Investicijski kupon potfonda glasi na ime ulagatelja i nije prenosiv.

Broj novčanog računa potfonda otvorenog u banci skrbniku Nova KBM d. d. jest:

SI56 0400 1004 6640 305.

XI. Triglav uzajamni fondovi – Triglav High Yield Bond

S obzirom na vrstu ulaganja, potfond Triglav High Yield Bond svrstava se među fondove obveznica izvan ulagačkog razreda. Ovisno o složenosti odnosno značajkama ulaganja uvrštava se u osnovne investicijske fondove.

1. Datum osnivanja i ISIN

- Datum izdavanja dozvole Agencije za upravljanje potfondom: 5. 9. 2011.
- ISIN broj investicijskog kupona potfonda: SI0021401482
- Oznaka investicijskog kupona: TDUBO

2. Cilj ulaganja

Ulagački cilj potfonda Triglav High Yield Bond jest osigurati dugoročan rast kapitala na osnovi tekućih prihoda od kamata dužničkih vrijednosnih papira i kapitalne dobiti od upravljanja ulaganjima. Ulaganja potfonda pretežno će se usmjeravati u državne i poduzetničke obveznice izvan ulagačkog razreda te u jedinice imovine ciljnih fondova sa sličnom ulagačkom politikom. Dio svojih sredstava potfond će moći ulagati i u instrumente tržišta novca i bankovne depozite, ali ulaganja u dionice nisu dopuštena.

3. Ulagačka politika

Potfond će najmanje 80 % sredstava uložiti u državne obveznice i obveznice poduzeća ili druge oblike sekuritiziranog duga. Pri tome će najmanje 70 % sredstava biti izloženo obveznicama izvan ulagačkog razreda i jedinici imovine obvezničkih ciljnih fondova koji ulažu u takvu vrstu vrijednosnih papira, a najviše 30 % sredstava obveznicama tržišta u razvoju i jedinici imovine obvezničkih ciljnih fondova koji ulažu u takve vrijednosne papire. Potfond neće biti izložen prema dionicama.

Uobičajeno dospeljeće obveznica kretat će se od 1 do 15 godina.

Sredstvima potfonda upravljat će se aktivno. Pri praćenju ostvarenja ulagačkih ciljeva društvo za upravljanje analizirat će usklađenost ulaganja s postavljenim ciljevima.

Sredstva potfonda bit će uložena u financijske instrumente, uzimajući u obzir opća ograničenja određena u zajedničkom dijelu prospekta i ograničenja određena u ovom poglavlju.

Ulaganja u jedinice imovine ciljnih fondova ukupno će činiti najviše 10 % svih sredstava potfonda. Za sve investicijske fondove kojima upravlja društvo za upravljanje može pribaviti najviše 25 % jedinica imovine u optjecaju pojedinog ciljnog fonda. Ulaganja potfonda činit će samo obveznički ciljni fondovi čija je ulagačka politika slična politici potfonda.

Sredstva potfonda bit će uložena i u vrijednosne papire i instrumente tržišta novca u postupku njihove prve prodaje.

Sredstva potfonda bit će uložena i u instrumente tržišta novca kojima se ne trguje na organiziranom tržištu.

Potfond će se koncentrirati na investiranje sredstava u financijske instrumente kojima se trguje na burzama i drugim organiziranim tržištima određenim u dodatku D ovog prospekta, osim na tržištima institucionalnih ulagatelja definiranim u točkama B.3. i B.4. dodatka D.

Potfond neće ulagati svojih sredstava u izvedene financijske instrumente u svrhu trgovanja i u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente novčanog tržišta s ugrađenim izvedenim financijskim instrumentom, kako je definirano u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.2.D i 1.2.E.

Kad je riječ o potrebi zaštite imovine potfonda od rizika, društvo će primjenjivati tehnike upravljanja ulaganjima koje su definirane u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.6.

Pri mjerenju ukupne izloženosti potfonda u vezi s ulaganjima u izvedene financijske instrumente čija je svrha zaštita od rizika primjenjivat će se metoda obvezujuće izloženosti.

4. Rizici i profil ulagatelja

Osnovni čimbenici rizika povezani s ulaganjem ulagatelja u investicijske kupone potfonda povezani su s općom ekonomskom situacijom i uvjetima na svjetskim tržištima vrijednosnih papira. Odražavaju se na različite vrste rizika među kojima su najvažniji sljedeći rizici: tržišni rizik, rizik koncentracije ulaganja, kreditni rizik, rizik podmirenja obveza, rizik skrbništva, likvidnosni rizik, valutni rizik, rizik od inflacije i kamatni rizik. Sve nabrojene vrste rizika utječu na promjenu neto vrijednosti sredstava potfonda, a time i na vrijednost investicijskog kupona.

Fond mijenja rizike povezane s trajnošću. U slučaju procjene da bi rizici povezani s trajnošću negativno utjecali na profitabilnost, ovaj se aspekt može uzeti u obzir pri odabiru ulaganja. Inače fond ne ulaže u svrhu poticanja okolišnih i/ili socijalnih značajki. U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu uzeta u obzir mjerila EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

Sve vrste rizika detaljnije su opisane u zajedničkom dijelu prospekta, u poglavlju 3.

Kod obvezničkih ulaganja postoji kreditni rizik da izdavatelj u slučaju ekonomskih problema neće moći u cijelosti isplatiti kamate i/ili glavnice, što može prouzročiti pad vrijednosti pojedinog ulaganja.

Potfond je pogodan za ulagatelje koji prate ulaganja s većim prinosom od klasičnih bankovnih depozita pa su stoga spremni preuzeti srednje rizike ulaganja. Ulaganje preporučujemo prije svega kao dugoročni oblik štednje na razdoblje dulje od 3 godine.

5. Ostale posebnosti pravila upravljanja potfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 10,00 eura.

Vrijeme presjeka potfonda: 01.00.

Investicijske kupone potfonda nije moguće pribaviti na osnovi naloga za kupnju.

Visina provizije za upravljanje potfondom Triglav High Yield Bond iznosi 1,50 % prosječne godišnje čiste vrijednosti sredstava potfonda. Društvo za upravljanje može privremeno smanjiti proviziju za upravljanje, o čemu će obavijestiti ulagatelje objavom na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Investicijski kupon potfonda glasi na ime ulagatelja i nije prenosiv.

Broj novčanog računa potfonda otvorenog u banci skrbniku Nova KBM d. d. jest: SI56 0400 1004 6642 148.

XII. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Zdravlje i farmacija

S obzirom na vrstu ulaganja dionički potfond Triglav Zdravlje i farmacija uvrštava se među dioničke fondove sektora zdravstva, a s obzirom na složenost odnosno značajke ulaganja među osnovne investicijske fondove.

1. Datum osnivanja i ISIN

- Datum izdavanja dozvole Agencije za upravljanje potfondom: 5. 9. 2011.
- ISIN broj investicijskog kupona potfonda: SI0021401441
- Oznaka investicijskog kupona: TDUZF

2. Cilj ulaganja

Osnovni cilj dioničkog potfonda Triglav Zdravlje i farmacija jest postizanje dugoročnog rasta vrijednosti jedinice imovine na osnovi kapitalne dobiti, a u manjoj mjeri i dividendi i kamata. Ulaganja potfonda bit će usmjerena pretežno u vlasničke vrijednosne papire poduzeća iz sektora zdravstva te u jedinice dioničkih ciljnih fondova sa sličnom ulagačkom politikom.

3. Ulagačka politika

Dionički potfond Triglav Zdravlje i farmacija sektorski je potfond, što znači da će najmanje 80 % sredstava biti uloženo u dionice poduzeća iz sektora zdravstva (engl. *Healthcare*) ili jedinice imovine dioničkih ciljnih fondova čija je ulagačka politika slična ulagačkoj politici potfonda. Ulaganja u dionice poduzeća i jedinice dioničkih ciljnih fondova ukupno će predstavljati najmanje 85 % svih sredstava potfonda.

Pri razvrstavanju poduzeća u izabrani sektor potfond će pratiti klasifikaciju djelatnosti prema GICS-u (*Global Industry Classification Standard*).

Sredstvima potfonda upravljat će se aktivno.

Sredstva potfonda bit će uložena u financijske instrumente, uzimajući u obzir opća ograničenja određena u zajedničkom dijelu prospekta i ograničenja određena u ovom poglavlju.

Ulaganja u jedinice ciljnih fondova i drugih investicijskih fondova ukupno će činiti najviše 10 % svih sredstava potfonda. Društvo za upravljanje za sve investicijske fondove kojima upravlja može pribaviti najviše 25 % jedinica u optjecaju pojedinačnog ciljnog fonda.

Potfond će se koncentrirati na investiranje sredstava u financijske instrumente kojima se trguje na burzama i drugim organiziranim tržištima određenim u dodatku D ovog prospekta, osim na tržištima institucionalnih ulagatelja definiranim u točkama B.3. i B.4. dodatka D.

Sredstva potfonda bit će uložena i u vrijednosne papire u postupku njihove prve prodaje.

Sredstva potfonda bit će uložena i u instrumente tržišta novca kojima se obično ne trguje na organiziranom tržištu.

Potfond neće ulagati svojih sredstava u izvedene financijske instrumente u svrhu trgovanja i u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente novčanog tržišta s ugrađenim izvedenim financijskim instrumentom, kako je definirano u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.2.D i 1.2.E.

Kad je riječ o potrebi zaštite imovine potfonda od rizika, društvo će primjenjivati tehnike upravljanja ulaganjima koje su definirane u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.6. Pri mjerenju ukupne izloženosti potfonda u vezi s ulaganjima u izvedene financijske instrumente čija je svrha zaštita od rizika primjenjivat će se metoda obvezujuće izloženosti.

4. Rizici i profil ulagatelja

Osnovni čimbenici rizika povezani s ulaganjem ulagatelja u investicijske kupone potfonda povezani su s općom ekonomskom situacijom i uvjetima na svjetskim tržištima vrijednosnih papira. Odražavaju se na različite vrste rizika među kojima su najvažniji sljedeći rizici: tržišni rizik, rizik koncentracije ulaganja, kreditni rizik, rizik podmirenja obveza, rizik skrbništva, likvidnosni rizik, valutni rizik, rizik od inflacije i kamatni rizik. Sve nabrojene vrste rizika utječu na promjenu neto vrijednosti sredstava potfonda, a time i na vrijednost investicijskog kupona.

Fond mijenja rizike povezane s trajnošću. U slučaju procjene da bi rizici povezani s trajnošću negativno utjecali na profitabilnost, ovaj se aspekt može uzeti u obzir pri odabiru ulaganja. Inače fond ne ulaže u svrhu poticanja okolišnih i/ili socijalnih značajki. U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu uzeta u obzir mjericila EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

Sve vrste rizika detaljnije su opisane u zajedničkom dijelu prospekta, u poglavlju 3.

Upozorenje: budući da su ulaganja potfonda pretežno dionička, očekuje se da će vrijednost jedinice imovine iznadprosječno varirati.

Potfond je pogodan za ulagatelje koji prate ulaganja s većim prinosom pa su stoga spremni preuzeti i veće rizike ulaganja. Ulaganje preporučujemo prije svega kao dugoročni oblik štednje na razdoblje dulje od 5 godina.

5. Ostale posebnosti pravila upravljanja potfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 10,00 eura.

Vrijeme presjeka potfonda: 01.00.

Investicijske kupone potfonda nije moguće pribaviti na osnovi naloga za kupnju.

Visina provizije za upravljanje potfondom Triglav Zdravlje i farmacija iznosi 2,50 % prosječne godišnje čiste vrijednosti sredstava potfonda. Društvo za upravljanje može privremeno smanjiti proviziju za upravljanje, o čemu će obavijestiti ulagatelje objavom na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Investicijski kupon potfonda glasi na ime ulagatelja i nije prenosiv.

Broj novčanog računa potfonda otvorenog u banci skrbniku Nova KBM d. d. jest:

SI56 0400 1004 6642 245.

XIII. Triglav uzajamni fondovi – Triglav Money Market EUR

U skladu s Uredbom o novčanim fondovima potfond se uvrštava među standardne fondove tržišta novca s promjenjivom neto vrijednošću sredstava. Ovisno o složenosti odnosno značajkama ulaganja uvrštava se u osnovne investicijske fondove.

1. Datum osnivanja i ISIN

- Datum izdavanja dozvole Agencije za upravljanje potfondom: 22. 10. 2012.
- ISIN broj investicijskog kupona potfonda: SI0021401516
- Oznaka investicijskog kupona: TDUMM

2. Cilj ulaganja

Osnovni je cilj ulaganja potfonda Triglav Money Market EUR održavanje glavnice i prinosa, sukladno kamatnim stopama na novčanom tržištu uz visoku sigurnost ulaganja (nizak rizik) te visok stupanj likvidnosti.

Ulaganja potfonda pretežno će se usmjerivati u instrumente novčanog tržišta i bankovne depozite izdane u valuti euro te u jedinice ciljanih fondova novčanog tržišta određenih u sljedećoj točki.

3. Ulažacka politika

Potfond Triglav Money Market EUR je fond novčanog tržišta. Sredstva će ulagati u instrumente novčanog toka, novčane depozite u euro valuti i jedinice ciljanih fondova novčanog tržišta.

Sredstvima potfonda Triglav Money Market EUR upravljat će se aktivno. Pri praćenju ostvarenja ulagačkih ciljeva društvo za upravljanje analizirat će usklađenost ulaganja s postavljenim ciljevima.

Sredstva potfonda bit će uložena u financijske instrumente, uzimajući u obzir opća ograničenja određena u zajedničkom dijelu prospekta i ograničenja određena u ovom poglavlju.

Ulaganja u jedinice ciljanih fondova i drugih investicijskih fondova ukupno će predstavljati najviše 10 % svih sredstava potfonda, a društvo za upravljanje za sve investicijske fondove kojima upravlja pritom može steći najviše 25 % jedinica imovine u optjecaju pojedinog ciljanog fonda. Ulaganja potfonda predstavljat će samo ciljani fondovi novčanog tržišta koji ispunjavaju uvjete za kratkoročne fondove novčanog tržišta ili standardne fondove novčanog tržišta propisane ZISDU-3 i Uredbom o fondovima novčanog tržišta i propisima izdanim na njihovoj osnovi. Potfond može dobiti jedinice ciljanog fonda novčanog tržišta pod uvjetom da ciljani fond nema sredstava u potfondu Triglav Money Market EUR. U jedinice ili udjele pojedinog ciljanog fonda novčanog tržišta neće biti uloženo više od 5 % sredstava potfonda.

Potfond će sredstva investirati u instrumente tržišta novca kojima se trguje na burzama i drugim organiziranim tržištima određenim u Dodatku D i kojima se ne trguje, odnosno kojima se obično ne trguje na tržištu novca. Svi instrumenti tržišta novca moraju ispunjavati barem jedan od sljedećih uvjeta:

1. njihovo je dospijeće pri izdavanju do uključujući 397 dana;
2. njihovo je preostalo dospijeće do uključujući 397 dana;
3. a njihovo preostalo dospijeće kraće je ili jednako dvije godine, pri čemu do sljedećeg datuma resetiranja kamatne stope ne smije proći više od 397 dana.

Potfond će investirati sredstva u instrumente tržišta novca kada izdavatelj instrumenta tržišta novca i kvaliteta instrumenta tržišta novca dobiju povoljnu ocjenu na temelju interne procjene kreditne kvalitete. Potfond može investirati u instrumente tržišta novca država i institucija, ali samo u one koje izdaje i za koje jamči Unija, središnje tijelo ili središnja banka države članice, Europska središnja banka, Europska investicijska banka, Europski mehanizam za stabilnost ili Europski instrument za financijsku stabilnost. U tim slučajevima nije potrebna interna procjena kreditne kvalitete. Potfond neće investirati u instrumente tržišta novca drugih država, njihovih institucija i lokalnih zajednica.

Bez obzira na odredbu u dijelu koja se odnosi na sve potfondove Krovnog fonda, Triglav uzajamni fondovi, Triglav Money Market imat će najviše 10 % svojih sredstava u depozitima sklopljenih kod iste kreditne institucije. Potfond može uložiti i do 15 % svojih sredstava kod iste kreditne institucije ako društvo za upravljanje utvrdi da struktura bankarskog sektora u Sloveniji ne omogućuje niže izloženosti i da sklapanje depozita kod kreditnih institucija drugih članica nije ekonomski opravdano.

Potfond se neće zaduživati ni posuđivati novčana sredstva.

Ponderirano prosječno dospijeće financijskih instrumenata u sredstvima potfonda (WAM) bit će najviše 6 mjeseci, a ponderirano prosječno trajanje financijskih instrumenata u sredstvima potfonda (WAL) bit će najviše 12 mjeseci.

Potfond će imati najmanje 7,5 % sredstava sastavljenih od dnevno dospjelih sredstava ili novčanih sredstava koja se mogu opozvati prethodnom obaviješću u roku od jednog radnog dana. Najmanje 15 % sredstava potfonda sastojat će se od tjedno dospjelih ili novčanih sredstava koja se mogu opozvati prethodnom obaviješću u roku od pet radnih dana. U tjedno dospjela sredstva može se uključiti do 7,5 % instrumenata tržišta novca ili jedinica ili udjela u drugim fondovima tržišta novca ako ih je moguće otkupiti i podmiriti u roku od pet radnih dana.

Potfond neće ulagati svojih sredstava u izvedene financijske instrumente u svrhu trgovanja i u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente novčanog tržišta s ugrađenim izvedenim financijskim instrumentom, kako je definirano u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.2.D i 1.2.E.

Društvo za upravljanje u vezi s imovinom potfonda neće primjenjivati posebne tehnike upravljanja ulaganjima.

Pojedinosti postupka internog ocjenjivanja kreditne kvalitete

Prije kupnje pojedinog instrumenta tržišta novca potrebno je pripremiti internu procjenu kreditne kvalitete ulaganja. Instrument tržišta novca pogodan je za ulaganja fonda tržišta novca ako izdavatelj instrumenta tržišta novca i kvaliteta instrumenta tržišta novca dobiju povoljnu ocjenu na temelju interne procjene kreditne kvalitete.

Procjena kreditne kvalitete temelji se na produbljenoj analizi informacija koje su dostupne i odgovarajuće te uključuju sve važne čimbenike, uključujući kvantitativnu definiciju kreditnog rizika izdavatelja i relativnog rizika neplaćanja izdavatelja instrumenta, kvalitativne čimbenike o izdavatelju instrumenta, kratkoročnu prirodu instrumenata tržišta novca, razred sredstava instrumenta, vrstu izdavatelja i likvidnosni profil instrumenta.

4. Rizici i profil ulagatelja

Osnovni čimbenici rizika u vezi s ulaganjem ulagatelja u investicijske kupone potfonda povezani su s općom ekonomskom situacijom i uvjetima na ciljnim tržištima financijskih instrumenata. Odražavaju se na različite vrste rizika među kojima su najvažniji sljedeći: tržišni rizik, rizik koncentracije ulaganja, kreditni rizik, rizik podmirenja obveza, rizik skrbništva, likvidnosni rizik, valutni rizik, rizik od inflacije i kamatni rizik. Sve nabrojene vrste rizika utječu na promjenu neto vrijednosti sredstava potfonda, a time i na vrijednost investicijskog kupona.

Fond mijenja rizike povezane s trajnošću. U slučaju procjene da bi rizici povezani s trajnošću negativno utjecali na profitabilnost, ovaj se aspekt može uzeti u obzir pri odabiru ulaganja. Inače fond ne ulaže u svrhu poticanja okolišnih i/ili socijalnih značajki. U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu uzeta u obzir mjerila EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

Fond novčanog tržišta nije ulaganje koje zasigurno donosi dobit. Ulaganje u fond tržišta novca nije isto što i ulaganje u depozite. Postoji rizik da se glavnica uložena u fond novčanog tržišta može promijeniti. Fond novčanog tržišta se u osiguravanja likvidnosti ili stabilizacije neto vrijednosti sredstava fonda ne oslanja na vanjsku potporu. Rizik gubitka glavnice snosi ulagatelj. Sve vrste rizika detaljnije su opisane u zajedničkom dijelu prospekta, u poglavlju 3.

Potfond je pogodan za ulagatelje koji prate sigurna ulaganja s iznimno niskim stupnjem rizika i stoga s nižim prinosima. Ulaganje preporučujemo i kao kratkoročno investiranje ušteđenih sredstava.

5. Ostale posebnosti pravila upravljanja potfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 10,00 eura.

Vrijeme presjeka potfonda: 01.00.

Investicijske kupone potfonda nije moguće pribaviti na osnovi naloga za kupnju.

Visina provizije za upravljanje potfondom Triglav Money Market EUR iznosi 0,50 % prosječne godišnje čiste vrijednosti sredstava potfonda. Društvo za upravljanje može privremeno smanjiti proviziju za upravljanje, o čemu će obavijestiti ulagatelje objavom na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Investicijski kupon potfonda glasi na ime ulagatelja i nije prenosiv.

Broj novčanog računa potfonda otvorenog u banci skrbniku Nova KBM d. d. jest:

SI56 0400 1004 6642 730.

XIV. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Top Brands

S obzirom na vrstu ulaganja dionički potfond Triglav Top Brands uvrštava se među dioničke globalne fondove razvijenih tržišta, a s obzirom na složenost odnosno značajke ulaganja među osnovne investicijske fondove.

1. Datum osnivanja i ISIN

- Datum izdavanja dozvole Agencije za upravljanje potfondom: 22. 10. 2012.
- ISIN broj investicijskog kupona potfonda: SI0021401524.
- Oznaka investicijskog kupona: TDUBR

2. Cilj ulaganja

Osnovni cilj dioničkog potfonda Triglav Top Brands jest postizanje dugoročnog rasta vrijednosti imovine na osnovi kapitalne dobiti i dividenda. Ulaganja potfonda usmjeravat će se globalno, i to u dionice poduzeća s prepoznatljivim trgovačkim markama, izgrađenim poslovnim modelima, jasnom strategijom razvoja, potencijalom dugoročnog rasta i visokom likvidnošću te u jedinice dioničkih ciljnih fondova čija je ulagačka politika slična ulagačkoj politici fonda i nije usmjerena samo na jednu državu ili podregiju.

3. Uлагаčka politika

Dionički potfond Triglav Top Brands globalni je dionički fond razvijenih tržišta. Ulaganja u dionice poduzeća i jedinice dioničkih ciljnih fondova ukupno će predstavljati najmanje 85 % svih sredstava potfonda.

Sredstva će se ulagati u dionice poduzeća sa sjedištem u najmanje dvjema podregijama razvijenih tržišta i jedinice dioničkih ciljnih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta, ali ne samo u jednoj državi ili podregiji. Izloženost prema razvijenim tržištima globalne regije bit će najmanje 80 %, a ulaganja u pojedinu podregiju neće dostizati 80 % sredstava fonda.

Glavni kriterij pri izboru ulaganja bit će temeljna i tehnička analiza pojedinih vrijednosnih papira, grana i tržišta.

Sredstvima potfonda upravljat će se aktivno. Pri praćenju ostvarenja ulagačkih ciljeva društvo za upravljanje analizirat će usklađenost ulaganja s postavljenim ciljevima.

Sredstva potfonda bit će uložena u financijske instrumente, uzimajući u obzir opća ograničenja određena u zajedničkom dijelu prospekta i ograničenja određena u ovom poglavlju.

Ulaganja u jedinice ciljanih fondova i drugih investicijskih fondova ukupno će predstavljati najviše 10 % svih sredstava potfonda, pri čemu društvo za upravljanje za sve investicijske fondove kojima upravlja može steći najviše 25 % jedinica imovine u optjecaju pojedinačnog ciljanog fonda.

Potfond će se koncentrirati na investiranje sredstava u financijske instrumente kojima se trguje na burzama i drugim organiziranim tržištima određenim u dodatku D ovog prospekta, osim na tržištima institucionalnih ulagatelja definiranim u točkama B.3. i B.4. dodatka D.

Sredstva potfonda bit će uložena i u vrijednosne papire u postupku njihove prve prodaje.

Sredstva potfonda bit će uložena i u instrumente tržišta novca kojima se obično ne trguje na organiziranom tržištu.

Potfond neće ulagati svojih sredstava u izvedene financijske instrumente u svrhu trgovanja i u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente novčanog tržišta s ugrađenim izvedenim financijskim instrumentom, kako je definirano u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.2.D i 1.2.E.

Kad je riječ o potrebi zaštite imovine potfonda od rizika, društvo će primjenjivati tehnike upravljanja ulaganjima koje su definirane u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.6. Pri mjerenju ukupne izloženosti potfonda u vezi s ulaganjima u izvedene financijske instrumente čija je svrha zaštita od rizika primjenjivat će se metoda obvezujuće izloženosti.

4. Rizici i profil ulagatelja

Osnovni čimbenici rizika povezani s ulaganjem ulagatelja u investicijske kupone potfonda povezani su s općom ekonomskom situacijom i uvjetima na svjetskim tržištima financijskih instrumenata. Odražavaju se na različite vrste rizika među kojima su najvažniji sljedeći rizici: tržišni rizik, rizik koncentracije ulaganja, kreditni rizik, rizik podmirenja obveza, rizik skrbništva, likvidnosni rizik, valutni rizik, rizik od inflacije i kamatni rizik. Sve nabrojene vrste rizika utječu na promjenu neto vrijednosti sredstava potfonda, a time i na vrijednost investicijskog kupona.

Fond mijenja rizike povezane s trajnošću. U slučaju procjene da bi rizici povezani s trajnošću negativno utjecali na profitabilnost, ovaj se aspekt može uzeti u obzir pri odabiru ulaganja. Inače fond ne ulaže u svrhu poticanja okolišnih i/ili socijalnih značajki. U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu uzeta u obzir mjerila EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

Sve vrste rizika detaljnije su opisane u zajedničkom dijelu prospekta, u poglavlju 3.

Upozorenje: budući da su ulaganja potfonda pretežno dionička, očekuje se da će vrijednost jedinice imovine iznadprosječno varirati.

Potfond je pogodan za ulagatelje koji prate ulaganja s većim prinosom pa su stoga spremni preuzeti i veće rizike ulaganja. Ulaganje preporučujemo prije svega kao dugoročni oblik štednje na razdoblje dulje od 5 godina.

5. Ostale posebnosti pravila upravljanja potfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 10,00 eura.

Vrijeme presjeka potfonda: 01.00.

Investicijske kupone potfonda nije moguće pribaviti na osnovi naloga za kupnju.

Visina provizije za upravljanje dioničkim potfondom Triglav Top Brands iznosi 2,50 % prosječne godišnje čiste vrijednosti sredstava potfonda. Društvo za upravljanje može privremeno smanjiti proviziju za upravljanje, o čemu će obavijestiti ulagatelje objavom na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Investicijski kupon potfonda glasi na ime ulagatelja i nije prenosiv.

Broj novčanog računa potfonda otvorenog u banci skrbniku Nova KBM d. d. jest:

SI56 0400 1004 6642 827.

XV. Triglav uzajamni fondovi – dionički društveno odgovorni Triglav Zeleni

S obzirom na vrstu ulaganja dionički potfond Triglav Zeleni uvrštava se među dioničke globalne fondove razvijenih tržišta, a s obzirom na složenost odnosno značajke ulaganja među osnovne investicijske fondove.

1. Datum osnivanja i ISIN

- Datum izdavanja dozvole Agencije za upravljanje potfondom: 5. 10. 2016.
- ISIN broj investicijskog kupona potfonda: SI0021401706
- Oznaka investicijskog kupona: TDUTN

2. Cilj ulaganja

Osnovni cilj dioničko društveno odgovornog potfonda Triglav Zeleni jest postizanje dugoročnog rasta vrijednosti jedinice imovine na osnovi kapitalnih dobitaka i dividendi. Ulaganja potfonda bit će usmjerena pretežno u dionice poduzeća s domicilom na razvijenim tržištima koja djeluju na društveno odgovoran način te u jedinice dioničkih ciljanih fondova koji ulažu u društveno odgovorna poduzeća, dakle poduzeća koja se na temelju ekoloških, socijalnih i upravljačkih čimbenika ocjenjuju kao održiva.

Podfond Triglav Zeleni potiče ekološke i socijalne značajke i praksu dobrog upravljanja. Ekološki aspekti usmjereni su na sprječavanje klimatskih promjena, očuvanje prirodnog kapitala, ograničavanje i sprječavanje onečišćenja i poticanje ekoloških mogućnosti. Socijalni aspekti potiču jačanje ljudskog kapitala i mogućnosti na području socijalnog okruženja, proizvodnju odgovornih proizvoda i smanjenje sukoba različitih interesnih skupina. Upravljački aspekti potiču učinkovito upravljanje i vođenje poduzeća.

3. Uлагаčka politika

Dionički potfond Triglav Zeleni globalni je dionički fond razvijenih tržišta. Ulaganja u dionice poduzeća i jedinice dioničkih ciljanih fondova ukupno će predstavljati najmanje 85 % svih sredstava potfonda. Sredstvima potfonda upravljat će se aktivno.

Sredstva će se ulagati u dionice poduzeća koja ispunjavaju kriterije društvene odgovornosti, sa sjedištem u najmanje dvjema podregijama razvijenih tržišta, i jedinice dioničkih ciljanih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na društveno odgovorna poduzeća razvijenih tržišta, bez fokusiranja na jednu zemlju ili podregiju. Izloženost razvijenim tržištima globalne regije bit će najmanje 80 %, a ulaganja u pojedinu podregiju neće dosežati 80 % sredstava fonda.

Podfond Triglav Zeleni potiče ekološke i socijalne značajke te prakse dobrog upravljanja tako da sredstva potfonda ulaže u ulaganja koja su u skladu s „Metodologijom za postizanje održivih značajki ulaganja za potfond Triglav Zeleni« koja je dostupna na mrežnoj stranici www.triglavskladi.si (na podstranici potfonda Triglav Zeleni u rubrici Dokumenti), prikladne za uključivanje u portfelj potfonda. Izloženost takvim ulaganjima bit će najmanje 80 % sredstava potfonda.

Načelo da se ne nanosi znatna šteta primjenjuje se samo za ona ulaganja na kojima se temelje financijski proizvodi kod kojih su uzeta u obzir mjerila EU-a za ekološki održive gospodarske

aktivnosti. U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu uzeta u obzir mjerila EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

Sredstva podfonda bit će uložena u financijske instrumente, uzimajući u obzir opća ograničenja određena u zajedničkom dijelu prospekta i u skladu s ograničenjima definiranim u ovom poglavlju.

Ulaganja u jedinice ciljnih fondova i drugih investicijskih fondova ukupno će činiti najviše 10 % svih sredstava potfonda. Društvo za upravljanje za sve investicijske fondove kojima upravlja može pribaviti najviše 25 % jedinica u optjecaju pojedinačnog ciljnog fonda.

Potfond će se koncentrirati na investiranje sredstava u financijske instrumente kojima se trguje na burzama i drugim organiziranim tržištima određenim u dodatku D ovog prospekta, osim na tržištima institucionalnih ulagatelja definiranim u točkama B.3. i B.4. dodatka D.

Sredstva potfonda bit će uložena i u vrijednosne papire u postupku njihove prve prodaje.

Sredstva potfonda bit će uložena i u instrumente tržišta novca kojima se obično ne trguje na organiziranom tržištu.

Potfond neće ulagati svojih sredstava u izvedene financijske instrumente u svrhu trgovanja i u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente novčanog tržišta s ugrađenim izvedenim financijskim instrumentom, kako je definirano u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.2.D i 1.2.E.

Kad je riječ o potrebi zaštite imovine potfonda od rizika, društvo će primjenjivati tehnike upravljanja ulaganjima koje su definirane u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.6. Pri mjerenju ukupne izloženosti potfonda u vezi s ulaganjima u izvedene financijske instrumente čija je svrha zaštita od rizika primjenjivat će se metoda obvezujuće izloženosti.

4. Rizici i profil ulagatelja

Osnovni čimbenici rizika povezani s ulaganjem ulagatelja u investicijske kupone potfonda povezani su s općom ekonomskom situacijom i uvjetima na svjetskim tržištima vrijednosnih papira. Odražavaju se na različite vrste rizika među kojima su najvažniji sljedeći rizici: tržišni rizik, rizik koncentracije ulaganja, kreditni rizik, rizik podmirenja obveza, rizik skrbništva, likvidnosni rizik, valutni rizik, rizik od inflacije i kamatni rizik. Sve nabrojene vrste rizika utječu na promjenu neto vrijednosti sredstava potfonda, a time i na vrijednost investicijskog kupona.

Društvo za upravljanje pri donošenju odluka o ulaganju sustavno uključuje čimbenike održivosti pri čemu se koristi vanjskim izvorom podataka (MSCI). Rizici u pogledu održivosti uključeni su u postupak upravljanja rizicima tako što društvo redovito utvrđuje i mjeri izloženost okolišnim i socijalnim aspektima te ih prema potrebi odgovarajuće smanjuje. Utjecaj rizika u pogledu održivosti manji je za fondove koji u odlukama o ulaganju uzimaju u obzir ekološke i socijalne kriterije, a veći za fondove koji te kriterije ne poštuju. Fond uzima u obzir ekološke i socijalne kriterije u svojim odlukama o ulaganju. Društvo za upravljanje stoga ima za cilj da utjecaj rizika u pogledu održivosti na profitabilnost podfonda bude manji u usporedbi s fondovima sa sličnim politikama ulaganja.

Sukladno tome možemo pretpostaviti da bi rizici u pogledu održivosti samo u manjoj mjeri mogli utjecati na ukupnu uspješnost fonda. Buduće stanje moglo bi se promijeniti zbog rasta investicija u održivi razvoj i, posljedično, veće konkurentnosti poduzeća koja su održivo usmjerena.

Sve vrste rizika detaljnije su opisane u zajedničkom dijelu prospekta, u poglavlju 3.

Upozorenje: budući da su ulaganja potfonda pretežno dionička, očekuje se da će vrijednost jedinice imovine iznadprosječno varirati.

Potfond je pogodan za ulagatelje koji prate ulaganja s većim prinosom pa su stoga spremni preuzeti i veće rizike ulaganja. Ulaganje preporučujemo prije svega kao dugoročni oblik štednje na razdoblje dulje od 5 godina.

5. Ostale posebnosti pravila upravljanja potfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 10,00 eura.

Vrijeme presjeka potfonda: 01.00.

Investicijske kupone potfonda nije moguće pribaviti na osnovi naloga za kupnju.

Visina provizije za upravljanje potfondom Triglav Zeleni iznosi 2,50 % prosječne godišnje neto vrijednosti sredstava potfonda. Društvo za upravljanje može privremeno smanjiti proviziju za upravljanje, o čemu će obavijestiti ulagatelje objavom na mrežnoj stranici www.triglavskladi.si.

Investicijski kupon potfonda glasi na ime ulagatelja i nije prenosiv.

Broj novčanog računa potfonda otvorenog u banci skrbniku Nova KBM d. d. jest: SI56 0400 1004 6647 580.

XVI. Triglav uzajamni fondovi – mješoviti defanzivni TriglavRazboriti

S obzirom na vrstu ulaganja defanzivni potfond Triglav Razboriti uvrštava se među mješovite uravnotežene globalne fondove, a s obzirom na složenost, odnosno značajke ulaganja među osnovne investicijske fondove.

1. Datum osnivanja i ISIN

- Datum izdavanja dozvole Agencije za upravljanje potfondom: 21. 5. 2020.
- ISIN broj investicijskog kupona potfonda: SI0027101748
- Oznaka investicijskog kupona: TDUDP

2. Cilj ulaganja

Ulagački cilj mješovitog defanzivnog potfonda Triglav Razboriti jest osigurati dugoročnu rast vrijednosti jedinice imovine uz nižu stopu rizika. Stoga će ulaganja potfonda biti pretežno usmjerena u dužničke vrijednosne papire sa stabilnim prinosom, a u manjoj mjeri i u dionice poduzeća s izgrađenom razvojnom strategijom, potencijalom dugoročnog rasta i visokim stupnjem likvidnosti te u ostala ulaganja. Sredstva potfonda investirat će se na svjetskim tržištima, ali neće biti koncentrirana na jednu zemlju, podregiju ili valutu.

3. Ulagačka politika

Mješoviti defanzivni potfond Triglav Razboriti je mješoviti defanzivni globalni potfond. Potfond će 35 % do 65 % sredstava uložiti u dionice poduzeća i jedinice dioničkih ciljnih fondova, ali ta sredstva neće biti koncentrirana na jednu zemlju, podregiju ili valutu.

Sredstvima potfonda upravljat će se aktivno.

Sredstva potfonda bit će uložena u financijske instrumente, uzimajući u obzir opća ograničenja određena u zajedničkom dijelu prospekta i ograničenja određena u ovom poglavlju.

Ulaganja u jedinice ciljnih fondova i drugih investicijskih fondova ukupno će predstavljati najviše 10 % svih sredstava potfonda, a pritom društvo za upravljanje za sve investicijske fondove kojima upravlja može pribaviti najviše 25 % jedinica imovine u optjecaju pojedinačnog ciljnog fonda.

Potfond će se koncentrirati na investiranje sredstava u financijske instrumente kojima se trguje na burzama i drugim organiziranim tržištima određenim u dodatku D ovog prospekta, osim na tržištima institucionalnih ulagatelja definiranim u točkama B.3. i B.4. dodatka D.

Pri investiranju sredstava u dužničke vrijednosne papire potfond će se pretežno koncentrirati na državne i poduzetničke dužničke vrijednosne papire te dužničke papire s državnim jamstvom kojima se trguje na organiziranom tržištu vrijednosnih papira u Republici Sloveniji ili u državi članici. Prosječna dospelost obveznica bit će tri do deset godina, a društvo za upravljanje mijenjat će ročnost u skladu s uvjetima na tržištima kapitala.

Sredstva potfonda bit će uložena i u vrijednosne papire u postupku njihove prve prodaje.

Sredstva potfonda bit će uložena i u instrumente tržišta novca kojima se obično ne trguje na organiziranom tržištu.

Potfond neće ulagati svojih sredstava u izvedene financijske instrumente u svrhu trgovanja i u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente novčanog tržišta s ugrađenim izvedenim financijskim instrumentom, kako je definirano u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.2.D i 1.2.E.

Kad je riječ o potrebi zaštite imovine potfonda od rizika, društvo će primjenjivati tehnike upravljanja ulaganjima koje su definirane u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.6.

Pri mjerenju ukupne izloženosti potfonda u vezi s ulaganjima u izvedene financijske instrumente čija je svrha zaštita od rizika primjenjivat će se metoda obvezujuće izloženosti.

4. Rizici i profil ulagatelja

Osnovni čimbenici rizika povezani s ulaganjem ulagatelja u investicijske kupone potfonda povezani su s općim gospodarskim položajem i uvjetima na tržištu financijskih instrumenata u Sloveniji i inozemstvu. Odražavaju se na različite vrste rizika među kojima su najvažniji sljedeći: tržišni rizik, rizik koncentracije ulaganja, kreditni rizik, rizik podmirenja obveza, rizik skrbništva, likvidnosni rizik, valutni rizik, rizik od inflacije i kamatni rizik. Sve nabrojene vrste rizika utječu na promjenu neto vrijednosti sredstava potfonda, a time i na vrijednost investicijskog kupona.

Fond mijenja rizike povezane s trajnošću. U slučaju procjene da bi rizici povezani s trajnošću negativno utjecali na profitabilnost, ovaj se aspekt može uzeti u obzir pri odabiru ulaganja. Inače fond ne ulaže u svrhu poticanja okolišnih i/ili socijalnih značajki. U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu uzeta u obzir mjerila EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

Sve vrste rizika detaljnije su opisane u zajedničkom dijelu prospekta, u poglavlju 3.

Kod obvezničkih ulaganja postoji kreditni rizik da izdavatelj u slučaju ekonomskih problema neće moći u cijelosti isplatiti kamate i/ili glavnice, što može prouzročiti pad vrijednosti pojedinog ulaganja.

Potfond je pogodan za ulagatelje koji prate stabilnost i sigurnost ulaganja i nisu spremni prihvatiti veće rizike ulaganja. Ulaganje preporučujemo prije svega kao dugoročni oblik štednje na razdoblje dulje od 3 godine.

5. Ostale posebnosti pravila upravljanja potfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 10,00 eura.

Vrijeme presjeka potfonda: 01.00.

Investicijske kupone potfonda nije moguće pribaviti na osnovi naloga za kupnju.

Visina provizije za upravljanje potfondom Triglav Razboriti iznosi 1,75 % prosječne godišnje neto vrijednosti sredstava potfonda. Društvo za upravljanje može privremeno smanjiti proviziju za upravljanje, o čemu će obavijestiti ulagatelje objavom na mrežnoj stranici www.triglavskladi.si.

Investicijski kupon potfonda glasi na ime ulagatelja i nije prenosiv.

Broj novčanog računa potfonda otvorenog u banci skrbniku Nova KBM d. d. jest:

SI56 0400 1004 6648 647.

XVII. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Tehnologija

Fond Triglav Tehnologija svrstan je s obzirom na vrstu ulaganja u dioničke fondove sektora Informacijske tehnologije i srodnih industrija iz sektora potrošnih dobara i komunikacijskih usluga, a s obzirom na složenost odnosno karakteristike ulaganja u kompleksne investicijske fondove.

1. Datum osnivanja i ISIN

- Datum izdavanja dozvole Agencije za upravljanje potfondom: 21. 5. 2020.
- ISIN broj investicijskog kupona potfonda: SI0027101755
- Oznaka investicijskog kupona: TDUDT

2. Cilj ulaganja

Osnovni cilj dioničkog potfonda Triglav Azija Tehnologija jest postizanje dugoročnog rasta vrijednosti jedinice imovine na osnovi kapitalne dobiti i dividenda. Ulaganja potfonda bit će usmjerena pretežno u vlasničke vrijednosne papire poduzeća iz sektora Informacijska tehnologija i srodnih industrija iz sektora potrošnih dobara i komunikacijskih usluga te u jedinice dioničkih ciljnih fondova sa sličnom ulagačkom politikom.

3. Ulagačka politika

Dionički potfond Triglav Tehnologija sektorski jest potfond, što znači da će najmanje 80 % sredstava biti uloženo u dionice poduzeća iz u uvodu navedenih sektora, odnosno industrija ili u jedinice dioničkih ciljnih fondova čija je ulagačka politika slična ulagačkoj politici potfonda. Ulaganja u dionice poduzeća i jedinice dioničkih ciljnih fondova ukupno će predstavljati najmanje 85 % svih sredstava potfonda.

Pri razvrstavanju poduzeća u odabrani sektor potfond će pratiti klasifikaciju djelatnosti prema GICS-u (Global Industry Classification Standard). Kao srodne industrije sektoru informacijske tehnologije

smatraju se industrije čije se poslovanje zasniva prvenstveno na uporabi informacijske tehnologije, kao na primjer: videoigre, društveni mediji, internet, internetska prodaja i sl.

Sredstvima potfonda upravljat će se aktivno.

Sredstva potfonda bit će uložena u financijske instrumente, uzimajući u obzir opća ograničenja određena u zajedničkom dijelu prospekta i ograničenja određena u ovom poglavlju.

Ulaganja u jedinice ciljnih fondova i drugih investicijskih fondova ukupno će činiti najviše 10 % svih sredstava potfonda. Društvo za upravljanje za sve investicijske fondove kojima upravlja može pribaviti najviše 25 % jedinica u optjecaju pojedinog ciljnog fonda.

Potfond će se koncentrirati na investiranje sredstava u financijske instrumente kojima se trguje na burzama i drugim organiziranim tržištima određenim u Dodatku D ovog Prospekta.

Sredstva potfonda bit će uložena i u vrijednosne papire u postupku njihove prve prodaje.

Sredstva potfonda bit će uložena i u instrumente tržišta novca kojima se obično ne trguje na organiziranom tržištu.

Sredstva potfonda Triglav Tehnologija bit će uložena u izvedene financijske instrumente u svrhu trgovanja i u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente novčanog tržišta s ugrađenim izvedenim financijskim instrumentom, kako je definirano u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.2. Za mjerenje ukupne izloženosti potfonda u vezi s izvedenim financijskim instrumentima koji se primjenjuju u svrhu zaštite od rizika društvo za upravljanje primijenit će metodu obvezujuće izloženosti, a u vezi s izvedenim financijskim instrumentima koji se upotrebljavaju u svrhu trgovanja metodu relativne VAR. U slučaju istodobne uporabe izvedenih financijskih instrumenata, kako u svrhu zaštite od rizika tako i u svrhu trgovanja, za mjerenje ukupne izloženosti primjenjuje se metoda relativne VAR, pri čemu je referentna imovina navedena u ključnim podacima za ulagatelje dioničkog potfonda Triglav Tehnologija. Imovina VAR investicijskog fonda ne smije biti dva puta veća od VAR referentne imovine, tako da stupanj financijske poluge nije veći od 2.

Kad je riječ o potrebi zaštite imovine potfonda od rizika, društvo će primjenjivati tehnike upravljanja ulaganjima koje su definirane u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.6.

4. Rizici i profil ulagatelja

Osnovni čimbenici rizika povezani s ulaganjem ulagatelja u investicijske kupone potfonda povezani su s općom ekonomskom situacijom i uvjetima na svjetskim tržištima vrijednosnih papira. Odražavaju se na različite vrste rizika među kojima su najvažniji sljedeći rizici: tržišni rizik, rizik koncentracije ulaganja, kreditni rizik, rizik podmirenja obveza, rizik skrbništva, likvidnosni rizik, valutni rizik, rizik od inflacije i kamatni rizik. Sve nabrojene vrste rizika utječu na promjenu neto vrijednosti sredstava potfonda, a time i na vrijednost investicijskog kupona.

Fond mijenja rizike povezane s trajnošću. U slučaju procjene da bi rizici povezani s trajnošću negativno utjecali na profitabilnost, ovaj se aspekt može uzeti u obzir pri odabiru ulaganja. Inače fond ne ulaže u svrhu poticanja okolišnih i/ili socijalnih značajki. U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu uzeta u obzir mjerila EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

Sve vrste rizika detaljnije su opisane u zajedničkom dijelu prospekta, u poglavlju 3.

Upozorenje: budući da su ulaganja potfonda pretežno dionička, očekuje se da će vrijednost jedinice imovine iznadprosječno varirati. Ulaganje u investicijske kupone potfonda preporučuje se samo iskusnim ulagateljima i ulagateljima čiji financijski imovinski položaj dopušta preuzimanje većih investicijskih rizika.

Potfond je pogodan za ulagatelje koji prate ulaganja s većim prinosom pa su stoga spremni preuzeti i veće rizike ulaganja. Ulaganje preporučujemo prije svega kao dugoročni oblik štednje na razdoblje dulje od 5 godina.

5. Ostale posebnosti pravila upravljanja potfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 10,00 eura.

Vrijeme presjeka potfonda: 01.00.

Investicijske kupone potfonda nije moguće pribaviti na osnovi naloga za kupnju.

Visina provizije za upravljanje potfondom Triglav Tehnologija iznosi 2,50 % prosječne godišnje neto vrijednosti sredstava potfonda. Društvo za upravljanje može privremeno smanjiti proviziju za upravljanje, o čemu će obavijestiti ulagatelje objavom na mrežnoj stranici www.triglavskladi.si.

Investicijski kupon potfonda glasi na ime ulagatelja i nije prenosiv.

Broj novčanog računa potfonda otvorenog u banci skrbniku Nova KBM d. d. jest:

SI56 0400 1004 6648 744.

XVIII. Triglav uzajamni fondovi – mješoviti fleksibilni Triglav Aktivni

Fond Triglav Aktivni svrstan je s obzirom na vrstu ulaganja i s obzirom na investicijsku strategiju u mješovite fleksibilne globalne fondove s kapitalskom zaštitom, a s obzirom na složenost, odnosno svojstva investicija u osnovne investicijske fondove.

1. Datum osnivanja i ISIN

- Datum izdavanja dozvole Agencije za upravljanje potfondom: 21. 5. 2020.
- ISIN broj investicijskog kupona potfonda: SI0027101763
- Oznaka investicijskog kupona: TDUFA

2. Cilj ulaganja

Ulagački cilj mješovitog potfonda Triglav Aktivni jest osiguravanje dugoročnog rasta vrijednosti jedinice imovine uz prilagodbu stupnja rizika. Ulagačka strategija potfonda sadržavat će financijske mehanizme s kojima će nastojati ciljati godišnju volatilnost portfelja fonda na oko 10 posto. Ulagačka strategija sadržava i cilj zaštite kapitala u visini od 80 posto od najviše postignute vrijednosti jedinice imovine potfonda u posljednjoj godini. Zbog mehanizma zaštite kapitala može se dogoditi da se volatilnost u nekom razdoblju znatno smanji ispod ciljane vrijednosti. Financijski mehanizmi znače ili uravnoteženje odnosa između rizičnijih i manje rizičnih ulaganja ili uporabu izvedenih financijskih instrumenata u svrhu zaštite od rizika na način kojim se osigurava ulagački cilj. Ulaganja potfonda bit će usmjerena u bilo koju vrstu dopuštenih ulaganja definiranu u poglavlju 1.2., osim u izvedene financijske instrumente u svrhe trgovanja i u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente novčanog

tržišta s ugrađenim izvedenim financijskim instrumentom. Sredstva potfonda investirat će se na svjetskim tržištima, ali neće biti koncentrirana na jednu zemlju, podregiju ili valutu.

Mehanizam zaštite kapitala djeluje tako da se mjeri promjena VEP fonda od najviše vrijednosti u posljednjoj godini. Kako vrijednost jedinice imovine pada zbog stanja na kapitalnim tržištima, smanjuje se udio rizičnih ulaganja na sljedeće načine:

- a. održavanjem volatilnosti na 10 posto – uz natprosječno visoke padove vrijednosti rizičnih ulaganja, njihova volatilnost raste, zato se smanjuje izloženost prema rizičnijim ulaganjima da se volatilnost održava na oko 10 posto;
- b. kada se VEP fonda smanji u odnosu na najvišu vrijednost u posljednjoj godini i približava 20 posto smanjenja vrijednosti, izloženost prema rizičnim ulaganjima dodatno se smanjuje, bilo povećanjem udjela nerizičnih sredstava (novca, novčanih ekvivalenata ili instrumenata novčanog tržišta) ili uporabom izvedenih financijskih instrumenata u svrhu zaštite od daljnjeg smanjenja vrijednosti. Upravitelj procjenjuje za koliko će se dodatno smanjiti izloženost prema rizičnim ulaganjima.

Cilj mehanizama jest zaštita kapitala, tako da se isti u razdoblju od jedne godine neće smanjiti za više od 20 posto. Unatoč zaštitnim mehanizmima nema nikakvog jamstva, odnosno garancije da će predmetni cilj biti postignut.

3. Ulagačka politika

Mješoviti fleksibilni potfond Triglav Aktivni jest mješoviti fleksibilni globalni fond s kapitalskom zaštitom. Fond može imati u bilo kojem trenutku do 100 posto sredstava investiranih u vlasničke vrijednosne papire, dužničke vrijednosne papire, instrumente novčanog tržišta i jedinice ciljnih fondova koji ulažu u navedene financijske instrumente te u novcu, odnosno novčanim ekvivalentima, bez fokusiranja na pojedinačnu zemlju, podregiju ili regiju, odnosno valutu.

Sredstvima potfonda upravljat će se aktivno.

Sredstva potfonda bit će uložena u financijske instrumente, uzimajući u obzir opća ograničenja određena u zajedničkom dijelu prospekta i ograničenja određena u ovom poglavlju.

Sredstva potfonda bit će uložena i u vrijednosne papire u postupku njihove prve prodaje.

Sredstva potfonda bit će uložena i u instrumente tržišta novca kojima se obično ne trguje na organiziranom tržištu.

Pojedinačni potfond može imati najviše 20 % sredstava uloženi u jedinice pojedinačnog ciljnog fonda.

Kad je riječ o potrebi zaštite imovine potfonda od rizika, društvo će primjenjivati tehnike upravljanja ulaganjima koje su definirane u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.6.

Pri mjerenju ukupne izloženosti potfonda u vezi s ulaganjima u izvedene financijske instrumente čija je svrha zaštita od rizika primjenjivat će se metoda obvezujuće izloženosti.

4. Rizici i profil ulagatelja

Osnovni čimbenici rizika povezani s ulaganjem ulagatelja u investicijske kupone potfonda povezani su s općim gospodarskim položajem i uvjetima na tržištu financijskih instrumenata u Sloveniji i

inozemstvu. Odražavaju se na različite vrste rizika među kojima su najvažniji sljedeći: tržišni rizik, rizik koncentracije ulaganja, kreditni rizik, rizik podmirenja obveza, rizik skrbništva, likvidnosni rizik, valutni rizik, rizik od inflacije i kamatni rizik. Sve nabrojene vrste rizika utječu na promjenu neto vrijednosti sredstava potfonda, a time i na vrijednost investicijskog kupona.

Fond mijenja rizike povezane s trajnošću. U slučaju procjene da bi rizici povezani s trajnošću negativno utjecali na profitabilnost, ovaj se aspekt može uzeti u obzir pri odabiru ulaganja. Inače fond ne ulaže u svrhu poticanja okolišnih i/ili socijalnih značajki. U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu uzeta u obzir mjerila EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

Sve vrste rizika detaljnije su opisane u zajedničkom dijelu prospekta, u poglavlju 3.

Kod obvezničkih ulaganja postoji kreditni rizik da izdavatelj u slučaju ekonomskih problema neće moći u cijelosti isplatiti kamate i/ili glavnice, što može prouzročiti pad vrijednosti pojedinog ulaganja.

Potfond je pogodan za ulagatelje koji prate stabilnost i sigurnost ulaganja i nisu spremni prihvatiti veće rizike ulaganja. Ulaganje preporučujemo prije svega kao dugoročni oblik štednje na razdoblje dulje od 3 godine.

5. Ostale posebnosti pravila upravljanja potfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 10,00 eura.

Vrijeme presjeka potfonda: 01.00.

Investicijske kupone potfonda nije moguće pribaviti na osnovi naloga za kupnju.

Visina provizije za upravljanje potfondom Triglav Aktivni iznosi 2,25 % prosječne godišnje neto vrijednosti sredstava potfonda. Društvo za upravljanje može privremeno smanjiti proviziju za upravljanje, o čemu će obavijestiti ulagatelje objavom na mrežnoj stranici www.triglavskladi.si.

Investicijski kupon potfonda glasi na ime ulagatelja i nije prenosiv.

Broj novčanog računa potfonda otvorenog u banci skrbniku Nova KBM d. d. jest:

SI56 0400 1004 6648 841.

DODATAK G - PODATCI O POSLOVANJU POTFONDOVA

Upozorenje: Prethodni prinosi nisu pokazatelj prinosa ulaganja u investicijske kupone potfondova u budućnosti.

Pri međunarodnim usporedbama prinosa treba uzeti u obzir različite porezne sustave koji bi mogli utjecati na izračun prinosa.

Tablica: Prethodni prinos, kriterijski indeksi i ukupni troškovi poslovanja potfondova

potfond	ukupni troškovi poslovanja 1. 1. 2020. – 31. 12. 2020.	prethodni prinosi potfondova i kriterijski indeksi									
		2011.	2012.	2013.	2014.	2015.	2016.	2017.	2018.	2019.	2020.
Triglav uzajamni fondovi – Triglav Stup Global	2,56 %	-19,2 %	6,9 %	2,9 %	12,2 %	2,3 %	6,7 %	10,1 %	-7,3 %	23,4 %	3,3 %
Kriterijski indeks		-18,4 %	8,9 %	6,8 %	13,7 %	2,3 %	9,0 %	8,9 %	-7,8 %	23,4 %	5,2 %
Triglav uzajamni fondovi – Triglav Renta	2,06 %	-8,8 %	5,4 %	7,5 %	11,3 %	5,4 %	5,9 %	2,9 %	-4,8 %	14,2 %	2,1 %
Kriterijski indeks		-7,0 %	7,0 %	9,4 %	12,7 %	4,5 %	6,7 %	3,6 %	-3,2 %	16,6 %	4,7 %

Triglav uzajamni fondovi – Triglav Europa	2,58 %	-13,9 %	10,2 %	10,9 %	12,3 %	7,4 %	-1,3 %	6,3 %	-13,0 %	22,2 %	-3,0 %
Kriterijski indeks		-16,0 %	12,6 %	14,4 %	6,8 %	5,0 %	-0,2 %	6,8 %	-12,5 %	21,0 %	-5,00 %
Triglav uzajamni fondovi – Triglav Obveznički	1,33 %	0,5 %	5,9 %	0,2 %	7,1 %	-0,2 %	1,7 %	0,2 %	-1,8 %	1,7 %	1,0 %
Kriterijski indeks		1,9 %	10,4 %	1,7 %	7,6 %	-0,4 %	3,9 %	1,5 %	-1,0 %	6,7 %	1,8 %
Triglav uzajamni fondovi – Triglav Sjeverna Amerika	2,59 %	-3,5 %	8,5 %	22,2 %	22,6 %	12,3 %	7,3 %	6,1 %	0,0 %	25,9 %	12,0 %
Kriterijski indeks		-0,5 %	9,2 %	22,8 %	25,2 %	10,3 %	12,5 %	4,7 %	-2,0 %	29,8 %	9,0 %
Triglav uzajamni fondovi – Triglav Svjetska razvijena tržišta	2,57 %	-5,8 %	10,3 %	14,8 %	13,8 %	7,7 %	9,9 %	6,0 %	-9,7 %	25,8 %	3,8 %
Kriterijski indeks		-4,3 %	10,9 %	16,6 %	16,0 %	7,5 %	9,0 %	5,9 %	-6,2 %	26,1 %	4,4 %
Triglav uzajamni fondovi – Triglav Rastuća tržišta	2,63 %	-16,2 %	10,1 %	-11,0 %	10,6 %	-8,4 %	8,4 %	17,6 %	-12,3 %	17,5 %	12,5 %
Kriterijski indeks		-16,9 %	12,4 %	-8,8 %	7,7 %	-7,3 %	11,4 %	16,7 %	-11,9 %	16,7 %	5,9 %
Triglav uzajamni fondovi – Triglav Azija	2,62 %	-16,2 %	11,6 %	-0,7 %	13,5 %	-0,5 %	4,6 %	21,5 %	-11,3 %	21,9 %	34,5 %
Kriterijski indeks		-15,2 %	13,1 %	1,9 %	12,7 %	5,1 %	6,0 %	20,8 %	-11,8 %	16,7 %	11,6 %
Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Jugoistočna Europa,	2,73 %	-29,9 %	18,6 %	-9,8 %	16,3 %	-9,4 %	3,9 %	10,4 %	-12,6 %	17,3 %	-12,7 %
Kriterijski indeks											
Triglav uzajamni fondovi – Triglav Brzorastuća poduzeća	2,64 %	-3,2 %	10,8 %	30,5 %	8,7 %	12,7 %	13,5 %	7,4 %	-8,5 %	25,2 %	4,8 %
Kriterijski indeks		-2,6 %	11,5 %	29,1 %	13,0 %	9,1 %	17,7 %	3,0 %	-7,8 %	26,6 %	6,8 %
Triglav uzajamni fondovi – Triglav High Yield Bond	1,60 %		9,0 %*	-17,5 %*	4,9 %*	-6,6 %*	6,0 %*	0,9 %	-3,8 %	5,0 %	7,0 %
Kriterijski indeks			14,3 %	-12,2 %	7,1 %	-4,9 %	9,8 %	5,5 %	-3,2 %	9,0 %	1,6 %
Triglav uzajamni fondovi – Triglav Zdravlje i farmacija	2,58 %		11,4 %	25,1 %	29,2 %	15,5 %	-6,4 %	2,8 %	5,0 %	19,9 %	-0,8 %
Kriterijski indeks			12,2 %	26,6 %	30,2 %	15,9 %	-4,4 %	4,2 %	5,3 %	22,5 %	2,5 %
Triglav uzajamni fondovi – Triglav Money Market EUR	0,43 %			1,7 %	1,0 %	0,1 %	0,0 %	-0,2 %	-0,1 %	-0,2 %	-0,4 %
Kriterijski indeks				1,5 %	0,6 %	0,2 %	0,1 %	0,0 %	-0,3 %	-0,4 %	-0,5 %
Triglav uzajamni fondovi – Triglav Top Brands	2,59 %			10,6 %	15,2 %	13,0 %	4,0 %	7,2 %	0,7 %	27,3 %	17 %
Kriterijski indeks											
Triglav uzajamni fondovi – Triglav Zeleni	2,67 %								-3,1 %**	-3,6 %**	23,1 %**
Kriterijski indeks									-2,6 %	-4,1 %	20,9 %
Triglav uzajamni fondovi – Triglav Razboriti	2,00 %***										
Kriterijski indeks											
Triglav uzajamni fondovi – Triglav Tehnologija	2,75 %***										
Kriterijski indeks											
Triglav uzajamni fondovi – Triglav Aktivni	2,5 %***										

* Rezultat do 2017. ostvaren je pod uvjetima koji se više ne primjenjuju.

** Rezultat je do 22. 6. 2020. ostvaren pod uvjetima koji se više ne primjenjuju.

*** Podatak o opsegu cjelokupnih troškova poslovanja predstavlja procjenu jer fond ne posluje još dovoljno dugo.

Podataka o prethodnom prinosu novoosnovanih potfondova Triglav uzajamni fondovi – mješoviti defanzivni Triglav Razboriti, Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Tehnologija i Triglav uzajamni fondovi – mješoviti fleksibilni Triglav Aktivni ne mogu se navesti jer navedeni potfondovi ne posluju još dovoljno dugo vremena.

Prethodni prinos potfonda znači (ukupni) godišnji prinos ulaganja u investicijske kupone potfonda za svaku od posljednjih 10 punih kalendarskih godina poslovanja potfonda (odnosno za odgovarajuće kraće razdoblje ako potfond ne posluje toliko vremena). Godišnji prinosi od ulaganja u investicijske kupone potfonda navedeni su u postotcima. Prinosi za razdoblje poslovanja kraće od godine dana nisu preračunati na godišnju razinu. Iz izračuna cjelogodišnjeg prinosa isključen je utjecaj poreza te ulaznih i izlaznih troškova. Vrijednosti prije 1. 1. 2007. preračunate su u eure prema tečaju konverzije, osim kod uravnoteženog potfonda Triglav Renta, u kojem su vrijednosti prije 1. 1. 2007. preračunate u eure prema srednjem tečaju Banke Slovenije.

Cjelokupni troškovi poslovanja potfonda terete imovinu potfonda, a ne izravno imatelje investicijskih kupona. Obuhvaćaju sve troškove poslovanja potfonda, uključujući proviziju za upravljanje i proviziju za skrbničke usluge, osim troškova poslova s financijskim instrumentima (transakcijskih troškova) i s njima usporedivih troškova. Obično su izraženi postotkom od prosječne dvanaestmesečne čiste vrijednosti sredstava potfonda, a u budućnosti mogu biti viši ili niži od prikazanih.

Kronološki pregled svih dosadašnjih izračunanih i objavljenih ukupnih troškova poslovanja dostupan je na internetskoj stranici društva za upravljanje www.triglavskladi.si.

DODATAK H – POLITIKA NAGRAĐIVANJA DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE

Društvo za upravljanje usvojilo je i provodi politiku primanja koja je u skladu s razboritim i učinkovitim upravljanjem rizicima. Politika nagrađivanja za članove uprave i nadzornog odbora te ostale zaposlenike s posebnom prirodom posla određuje pravila koja ne potiču preuzimanje rizika koji nisu u skladu sa stupnjem rizičnosti potfondova krovnog fonda i pravilima upravljanja te su u skladu s poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i interesima društva te interesima ulagatelja potfondova krovnog fonda. Društvo za upravljanje uvelo je politiku nagrađivanja na način da je ona proporcionalna veličini društva za upravljanje, njegovoj unutarnjoj organizaciji i složenosti djelatnosti koje obavlja.

Informacije o detaljima politike nagrađivanja i osobama odgovornim za nagrađivanje ulagateljima su dostupne na internetskoj stranici društva za upravljanje <http://www.triglavskladi.si/dokumenti>.

Ulagatelj može na zahtjev dobiti besplatan tiskani primjerak dokumenta s informacijama o detaljima politike nagrađivanja.