

Prospekt Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi s uključenim pravilima upravljanja

Datum izdavanja dozvole Agencije za objavu ovog prospekta s uključenim pravilima upravljanja:
2. 11. 2023.

Datum stupanja na snagu pravila upravljanja Krovnim fondom Triglav uzajamni fondovi:
14.12.2023

Svi podfondovi 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 predaju besplatnih primjeraka dokumenata s ključnim podacima za ulagatelje podfondova, primjeraka prospekta krovnog fonda s uključenim pravilima upravljanja i primjerkom revidiranog godišnjeg i polugodišnjeg izvješća krovnog fonda.

Na zahtjev ulagatelja istom se 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 u tiskanom obliku. Navedeni dokumenti se ulagateljima koji se odluče za takav oblik dobivanja podataka i s njim se slažu šalju 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 proslijeđenih dokumenata.

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

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

SADRŽAJ

Osnovni podatci o krovnom fondu	6
Pravila upravljanja krovnim fondom	6
Značenje osnovnih pojmova i kratica navedenih u ovom prospektu s uključenim pravilima upravljanja	8
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 podfondova	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
Dionice kojima se trguje na organiziranom tržištu vrednuju se prema zadnjem poznatom dnevnom zaključnom (close) tečaju tržišta na kojem je financijski instrument steče, to je zaključni tečaj organiziranog tržišta vrijednosnih papira ili drugi usporediv tečaj koji objavljuje organizator tržišta i rezultat je obavljenih poslova, pri čemer se za vrednovanje primjenjuje tečaj tržišta na kojem je vrijednosni papir kupljen.	18
2.2.4. Jedinice imovine ili dionice ciljnih fondova:	19
2.2.5. Obveznice:	19
2.2.6. Izvedeni financijski instrumenti:	19
2.2.7. Instrumenti tržišta novca:	20
2.2.8. Procjena vrijednosti imovine podfondova tržišta novca:	20
3. Poglavlje: Rizici	20
4. Poglavlje: Referentna valuta i obračunsko razdoblje	22
5. Poglavlje: Uporaba čiste dobiti, odnosno prihoda	22
6. Poglavlje: Troškovi	22

6.1. Neposredni troškovi imatelja investicijskih kupona podfondova	22
6.2. Troškovi upravljanja i poslovanja krovnog fonda	24
6.2.1. Provizija za upravljanje	24
6.2.2. Vrste ostalih troškova koji smiju teretiti imovinu podfondova na osnovi pružanja usluge upravljanja krovnim fondom.....	24
6.2.3. Provizija za pružanje usluga skrbništva	25
6.2.4. Ostali troškovi skrbnika	25
6.3. Tekući troškovi podfondova.....	25
7. Poglavlje: Oporezivanje	25
7.1. Oporezivanje krovnog fonda	25
7.2. Oporezivanje ulagatelja koji su pravne osobe – rezidenti.....	26
7.3. Oporezivanje ulagatelja koji su fizičke osobe – rezidenti.....	26
7.3.1. Oporezivanje u slučaju unovčavanja ili prodaje investicijskog kupona, odnosno likvidacije pojedinačnog podfonda	26
7.3.2. Oporezivanje u slučaju prelaska iz podfonda u podfond u okviru istog krovnog fonda	28
7.3.3. Oporezivanje u slučaju udruživanja podfondova, osnivanja krovnog fonda iz postojećih uzajamnih fondova i uključivanja podfondova krovnog fonda u drugi krovni fond istog društva za upravljanje	29
7.4. Ulagatelji koji su pravne ili fizičke osobe – nerezidenti	30
8. Poglavlje: Poslovna godina	30
9. Poglavlje: Obavještanje javnosti i imatelja investicijskih kupona	30
9.1. Objava vrijednosti jedinica imovine podfondova	30
9.2. Objava tjednog izvješća o poslovanju podfonda tržišta novca	30
9.3. Objava mjesečnih izvješća o poslovanju podfondova	30
9.4. Objava informacija o pravnim i poslovnim događajima.....	31
9.5. Izravno obavještanje imatelja investicijskih kupona	31
10. Poglavlje: Investicijski kuponi, uplate i isplate	31
10.1. Investicijski kuponi	31
10.2. Uplate i isplate.....	32
10.2.1. Uplate	32
10.2.2. Obustava uplata	36
10.2.3. Otkup investicijskih kupona	37
10.2.4. Obustava otkupa investicijskih kupona	39
10.2.5. Uvođenje djelomičnog otkupa investicijskih kupona	40
10.2.6. Istodobne uplate i isplate.....	40
10.2.7. Pogreška u izračunu čiste vrijednosti sredstava	41
11. Poglavlje: Ostale odredbe o krovnom fondu i podfondovima	42

11.1. Trajanje podfondova.....	42
11.2. Prijenos upravljanja	42
11.3. Uključivanje podfondova krovnog fonda u drugi krovni fond	42
11.4. Zamjena skrbnika imovine	42
11.5. Udruživanje podfondova	43
11.5.1. Uvjeti udruživanja podfondova i posljedice za imatelje investicijskih kupona	43
11.5.2. Prava imatelja investicijskih kupona.....	44
11.6. Likvidacija.....	44
12. Poglavlje: Društvo za upravljanje	45
12.1. Opće informacije	45
12.2. Tijela rukovođenja i nadzora	46
12.3. Politika nagrađivanja	46
13. Poglavlje: Informacije o ostalim osobama	46
13.1. Skrbnik imovine.....	46
13.2. Ostali pružatelji usluga upravljanja krovnim fondom i podfondovima	47
14. Poglavlje: Pritužbe ulagatelja i izvansudsko rješavanje sporova	47
15. Poglavlje: Osobe odgovorne za izdavanje Prospekta	48
DODATAK A – TIJELA RUKOVOĐENJA I NADZORA DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE	49
DODATAK B – POPIS OSTALIH PRUŽATELJA USLUGA UPRAVLJANJA KROVNIM FONDOM ILI PODFONDOVIMA	49
DODATAK C – MEKE PROVIZIJE I SPORAZUMI O RASPODJELI PROVIZIJA	49
DODATAK D – POPIS ORGANIZIRANIH TRŽIŠTA	50
DODATAK E – POPIS PODFONDOVA KROVNOG FONDA	51
DODATAK F – DETALJNA PRAVILA UPRAVLJANJA PODFONDOVIMA	51
I. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Stup Global	51
II. Triglav uzajamni fondovi - mješoviti Triglav Renta	53
III. Triglav uzajamni fondovi - dionički Triglav Europa	56
IV. Triglav uzajamni fondovi - Triglav Obveznički	58
V. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Sjeverna Amerika	60
VI. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Svjetska razvijena tržišta	62
VII. Triglav uzajamni fondovi - dionički Triglav Tržišta u razvoju	65
VIII. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Azija	67
IX. Triglav uzajamni fondovi - dionički Triglav Jugoistočna Europa	69
X. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Brzorastuća poduzeća	71
XI. Triglav uzajamni fondovi – Triglav High Yield Bond	73
XII. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Zdravlje i dobrobit	75
XIII. Triglav uzajamni fondovi – Triglav Fond tržišta novca EUR.....	78
XIV. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Top Brands	81
XV. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Ekološka perspektiva	83

XVI. Triglav uzajamni fondovi – mješoviti defanzivni TriglavRazboriti	86
XVII. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Tehnologije budućnosti	88
XVIII. Triglav uzajamni fondovi – mješoviti fleksibilni Triglav Aktivni.....	91
DODATAK G – PRETHODNI PRINOS PODFONDOVA	94
DODATAK H – POLITIKA PRIMANJA DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE	95
PRILOZI – OBJAVE PODFONDOVA KOJE SE SMATRAJU FINACIJSKIM PROIZVODOM KOJI	96
PROMIČE EKOLOŠKE I SOCIJALNE ZNAČAJKE	96

Osnovni podatci o krovnom fondu

- Krovni fond Triglav uzajamni fondovi oblikovan je na temelju 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 podfondovi koje definiraju 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 podfondova;
- Sredstva i obveze pojedinog podfonda 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 podfondova krovnog fonda nalazi se u Dodatku E ovom prospektu;
- Krovnim fondom upravlja društvo Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o., Ljubljana, Slovenska cesta 20;
- 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 vrši 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 podfond ne vrijede odvojena pravila upravljanja, već su njihove posebnosti određene pravilima upravljanja krovnim fondom;
- Zajednički dio Prospekta sadržava odredbe o pravilima upravljanja koje vrijede za sve podfondove, a u Dodatku F su posebne odredbe pravila upravljanja po podfondovima;
- Pravila upravljanja uređuju sadržaj pravnih odnosa između društva za upravljanje koje upravlja krovnim fondom i imateljima investicijskih kupona podfondova, i to:
 - investicijske ciljeve i investicijsku politiku podfondova, uključujući ograničenja ulaganja i njihovog zaduživanja,
 - način uporabe (zadržavanje, odnosno raspodjela) čiste dobiti, odnosno prihoda podfondova,
 - vrste troškova koji neposredno i posredno terete imatelje investicijskih kupona podfondova,
 - referentnu valutu i razdoblje obračunavanja čiste vrijednosti sredstava i vrijednosti jedinice imovine podfondova,

- način obavještanja ulagatelja o financijskom i pravnom položaju podfondova, njihovu poslovanju i pravnim te poslovnim događajima povezanim s podfondovima ili krovnim fondom i/ili društvom za upravljanje,
- prava imatelja investicijskih kupona podfondova, 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 podfondova i jednokratne uplate u drugi podfond bez prijelazne isplate investicijskog kupona (prijelaz između podfondova) 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 podfondova te postupak provedbe tih mjera, informacije o mogućem trgovanju investicijskim kuponima podfondova na organiziranom tržištu,
- trajanje podfondova, prijenos upravljanja podfondom odnosno krovnim fondom na drugo društvo za upravljanje, promjenu skrbnika imovine krovnog fonda, udruživanja podfondova, razloge za likvidaciju na osnovi odluke društva za upravljanje te opis postupka likvidacije podfondova 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 podfonda, za takvu promjenu mora dobiti dozvolu Agencije. Smatra se da je Agencija društvu za upravljanje izdala dozvolu za bitnu promjenu ulagačke politike podfonda izdavanjem suglasnosti za promjenu pravila upravljanja krovnim fondom koja se odnosi na podfond.

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 podfond, društvo za upravljanje mora obavijestiti imatelje investicijskih kupona tog podfonda o promjeni pravila upravljanja, ako društvo za upravljanje promijeni ili dopuni pravila upravljanja krovnim fondom u dijelu koji se odnosi na sve podfondove, o promjeni mora obavijestiti imatelje investicijskih kupona svih podfondova 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 podfondova, odnosno na posredne i neposredne troškove povezane s ulaganjem u određeni podfond 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 podfondove, 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 internetskoj 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 podfondova, društvo za upravljanje obvezno je objaviti obavijest o promjeni pravila upravljanja krovnim fondom barem u jednom od časopisa Finance, Dnevnik ili Delo.

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 podfondova krovnog fonda ili na posredne i neposredne troškove povezane s ulaganjem u podfondove, društvo za upravljanje u petnaest dana nakon primitka suglasnosti Agencije o promjeni pravila upravljanja krovnim fondom mora imatelje investicijskih kupona pojedinog podfonda odnosno podfondova 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 ovom prospektu s uključenim pravilima upravljanja

Pojmovi i kratice 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.

Ciljani 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.

Neto vrijednost imovine (NVI) – vrijednost ukupne imovine podfonda umanjena za vrijednost svih obveza podfonda.

Delegirana uredba Komisije (EU) 2022/1288 od 6. travnja 2022, o dopuni Uredbe (EU) 2019/2088 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže određuju sadržaj i prikaz informacija o načelu „da se ne nanosi bitna šteta“, sadržaj, metodologije i prikaz informacija o pokazateljima održivosti i štetnim učincima na održivost te sadržaj i prikaz informacija o promicanju okolišnih ili socijalnih obilježja i ciljeva održivih ulaganja u predugovornoj dokumentaciji, na internetskim stranicama i u periodičnim izvještajima (Delegirana uredba 2022/1288) – Delegirana uredba koja određuje sadržaj objava povezanih s održivošću za financijske proizvode

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

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

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

Glavni negativni utjecaji na čimbenike održivosti (engl. Principle Adverse Impacts (PAI)) – Važni negativni utjecaji na čimbenike održivosti znače utjecaje investicijskih odluka koje imaju negativne utjecaje na čimbenike održivosti.

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

Investicijski fond – zajednički ulagački pothvat čija je jedina svrha prikupljanje imovine ulagatelja i njezino ulaganje u skladu s prethodno definiranom investicijskom 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 podfondova koji su formirani kao odvojena imovina, pri čemu svaki podfond određuje poseban investicijski cilj i investicijska 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 podfondova 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 obvezu, da u podfond 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 mjerodavnog tijela države članice i podružnicu u Republici Sloveniji.

Održivo ulaganje - znači ulaganje u gospodarsku djelatnost koja pridonosi ekološkom cilju, mjerenom primjerice ključnim pokazateljima za učinkovito iskorištavanje izvora energije, obnovljivih izvora energije, sirovina, vode i tla te stvaranje otpada i emisije stakleničkih plinova, ili za njegove utjecaje na biološku raznolikost i kružno gospodarstvo, ili ulaganje u gospodarsku djelatnost, ili koja pridonosi socijalnom cilju, posebice ulaganje koje pridonosi otklanjanju nejednakosti koja promiče socijalnu koheziju, socijalno uključivanje i radne odnose, ili ulaganje u ljudski kapital odnosno ekonomsko ili socijalno uskraćene zajednice, pod uvjetom da takva ulaganja ne štete bitno nekom od tih ciljeva i da društva u koje se ulaže poštuju načelo dobrog upravljanja, posebno u pogledu dobrih upravljačkih struktura, odnosa sa zaposlenicima, plaćanja osoblja i poštovanja poreznih propisa.

Aspekti održivosti – aspekti održivosti sastavljeni su od triju aspekata – ekološkog (engl. environment), socijalnog (engl. social) i upravljačkog (engl. governance). Ekološki aspekt upućuje na rizike u vezi sa zaštitom okoliša, socijalni aspekt upućuje na rizike u vezi s društvenim okruženjem, a upravljački upućuje na rizike koji proizlaze iz praksa upravljanje poduzećima. U nastavku se za engleski izraz „social“ upotrebljava izrazi društveni ili socijalni.

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.

Uredba (EU) 2019/2088 Europskog Parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o objavama povezanim s održivošću u sektoru financijskih usluga (SFDR) – Uredba koja propisuje objave povezane s održivošću za financijske tvrtke u EU-u

Uredba (EU) 2020/852 Europskog Parlamenta i Vijeća od 18. lipnja 2020 o uspostavi okvira za olakšavanje održivih ulaganja i izmjeni Uredbe (EU) 2019/2088 (Taksonomija) – Uredba kojom se određuju kriteriji za utvrđivanje smatra li se gospodarska djelatnost ekološki održivom, u svrhe određivanja stupnja ekološke održivosti ulaganja.

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

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 na dobit 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-2) – zakon koji određuje mjere, nadležna tijela te postupke za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma (Službeni list Republike Slovenije br. 48/22 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

Podfondovi 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 podfondova krovnog fonda koji se međusobno razlikuju po ulagačkom cilju i ulagačkoj politici.

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

1.2. Dopuštena ulaganja

Sredstva podfondova 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 podfondova 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 podfondova 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 podfondova može biti uloženo i u druge prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca koji ne ispunjavaju navedene uvjete pri čemu podfond 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 podfondova bit će uložena u novčane depozite kod kreditnih institucija sa sjedištem u državi članici.

Sredstva podfondova 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 podfondova 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 podfondova 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 podfondovi 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 podfonda 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 podfondu ne zaračunava ulazne i izlazne troškove.

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

1.2.D. Izvedeni financijski instrumenti

Sredstva podfondova 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 podfonda 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 podfondova

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

- pojedinačni podfond može imati najviše 10 % sredstava uložениh u prenosive vrijednosne papire ili instrumente tržišta novca izdane od strane jedne osobe;
- zajednička vrijednost svih ulaganja pojedinog podfonda u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca koje su izdale pojedine osobe prema kojima je podfond izložen s više od 5 % sredstava može biti najviše 40 % svih sredstava podfonda. To ograničenje ne vrijedi za novčane depozite kod kojih su suprotne stranke financijske institucije koje su pod nadzorom mjerodavnog tijela;
- pojedinačni podfond može imati najviše 20 % sredstava uložениh u novčane depozite kod iste kreditne institucije;
- izloženost pojedinog podfonda 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 podfond (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 podfond može imati najviše 35 % sredstava uložениh 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 podfondova 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 podfonda 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 podfondova 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 podfondova čiji je izdavatelj skrbnik u instrumente tržišta novca, novčane depozite i prenosive vrijednosne papire u postupku njihove prve javne prodaje te za račun podfondova 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 podfondova 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 podfondove uzimaju u obzir troškovi i provizije u vezi s time te druge mogućnosti ulaganja. Ta ulaganja ne mogu biti veća od 20 % sredstava podfonda;
- pojedini podfond može imati najviše 20 % sredstava uloženi u jedinice pojedinog ciljnog fonda. Izloženost pojedinačnog podfonda u vezi s jedinicama ciljnih fondova detaljno je definirana u dodatku F;
- pri stjecanju i uporabi izvedenih financijskih instrumenata ukupna izloženost podfonda 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 podfonda u vezi s derivativnim financijskim instrumentima koji se primjenjuju u svrhu zaštite od rizika društvo za upravljanje primijenit će metodu obvezujuće izloženosti, a u vezi s derivativnim 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

Podfondovi mogu imati i dodatna likvidna sredstva koja predstavljaju novčana sredstva podfonda koja nisu namijenjena za postizanje ulagačkih ciljeva, nego za pokrivanje tekućih i izvanrednih isplata podfondova. 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 podfondova na ta tržišta.

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

1.5. Zaduživanje

Pojedini podfond može se zadužiti u visini do 10 % vrijednosti sredstava podfonda 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 podfonda.

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

1.6. Tehnike upravljanja sredstvima

Društvo za upravljanje u svrhu upravljanja sredstvima i rizicima podfondova 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 podfondova.

U svrhu zaštite od rizika društvo za upravljanje za račun podfondova primjenjivat će naizmjenične zajmove te izvedene financijske instrumente. Primjena tehnika upravljanja sredstvima navedenih u nastavku neće izazvati odstupanje od ulagačkih ciljeva podfondova i podfondovi 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 podfondova jest zaštita od gubitaka. Kod primjene tehnika upravljanja sredstvima iz sredstava podfonda mogu se pokrivati troškovi posredovanja, troškovi namire, troškovi čuvanja te svi ostali troškovi koji bi nastali neposredno u vezi s pribavljanjem, lišavanjem i raspolaganjem tehnikama upravljanja sredstvima i teretit će sredstva podfonda u skladu s odredbama poglavlja 6.2. ovog Prospekta. Posredni troškovi povezani s tehnikama upravljanja sredstvima neće teretiti sredstva podfonda.

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. Podfond 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 podfondova 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 podfondova 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 vrednuje imovinu pojedinih podfondova krovnog fonda u skladu s odredbama:

- Zakona o investicijskim fondovima i društvima za upravljanje (Službeni list RS, br. 31/15, s izmjenama i dopunama, u daljnjem tekstu ZISDU-3);
- Odluke o financijskim izvještajima te godišnjem i polugodišnjem izvješću investicijskog fonda (Sl. I. RS, 163/2022 i
- Slovenskim računovodstvenim standardima.

Prilikom procjene imovine podfondova 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 podfond tržišta novca.

Financijski instrumenti i likvidna novčana sredstva nominirana u stranoj valuti preračunavaju se u referentnu valutu podfonda prema tečaju Europske središnje banke (ECB). Za valute koje nisu uključene u dnevni tečaj Europske središnje banke zbog opravdanih razloga na temelju unaprijed određenih pravila može se primijeniti i drugi tečaj. 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 posebnom novčanom računu pojedinog podfonda u domaćoj i stranoj valuti. Sredstva u stranim valutama pretvaravaju se u eure po tečaju ECB-a. Za valute koje nisu uključene u dnevni tečaj Europske središnje banke zbog opravdanih razloga na temelju unaprijed određenih pravila može se primijeniti i drugi tečaj.

2.2.2. Dani depoziti i zajmovi:

Predstavljaju kratkoročno vezana sredstva kod banaka; obračunava se kamata dnevno u skladu s ugovornim odredbama. Depoziti su vezani za razdoblje do 12 mjeseci. Kratkoročno vezana sredstva na opoziv iskazana su u financijskim izvještajima u okviru novčane imovine.

2.2.3. Dionice:

Dionice kojima se trguje na organiziranom tržištu vrednuju se prema zadnjem poznatom dnevnom zaključnom (close) tečaju tržišta na kojem je financijski instrument steče, to je zaključni tečaj organiziranog tržišta vrijednosnih papira ili drugi usporediv tečaj koji objavljuje organizator tržišta i rezultat je obavljenih poslova, pri čemer se za vrednovanje primjenjuje tečaj tržišta na kojem je vrijednosni papir kupljen.

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

Sudjelujuće povlaštene dionice iskazuju se na jednak način kao obične dionice.

Dionice s kojima se ne trguje na organiziranom tržištu, priznaju se po kupovnoj vrijednosti koja je na dan priznanja poštena vrijednost osim u slučajevima zajedničkog vrednovanja. Njihova revalorizacija evidentira se u skladu sa Slovenskim računovodstvenim standardom 3. Ako je riječ o financijskom sredstvu koje nije razvrstano među financijska sredstva mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, potrebno je početnoj priznatoj vrijednosti dodati troškove posla koji proizlaze izravno iz kupnje ili izdavanja financijskog sredstva, ali samo oni koji u skladu s pravilima upravljanja mogu teretiti fond.

Ako društvo za upravljanje utvrdi da je knjigovodstvena vrijednost pojedinih dionica s kojima se ne trguje ili se njima trguje neredovno premala ili prevelika, može se odlučiti za revalorizaciju u skladu sa Slovenskim računovodstvenim standardom 3 ili zajedničko vrednovanje.

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 vrednuju se prema posljednjoj poznatoj vrijednosti jedinice imovine (VJI) odnosno drugoj vrijednosti koju obračunava i objavljuje izdavatelj vrijednosnog papira.

2.2.5. Obveznice:

Obveznice kojima se trguje na organiziranim tržištima, međubankarskom tržištu odnosno tržištu institucionalnih ulagatelja iskazuju se u nominalnoj vrijednosti bez naknade pomnoženoj s tečajem tih tržišta. Tako dobivenoj vrijednosti dodane su kamate izračunane u skladu s uvjetima koje određuje izdavatelj prilikom izdavanja obveznica ili u skladu s uvjetima koje određuje organizator tržišta.

Ostale obveznice kojima se ne trguje na organiziranom tržištu vrednuju se prema kupovnoj cijeni koja osim nabavne cijene uključuje i troškove kupnje, osim u slučajevima zajedničkog vrednovanja. Njihova revalorizacija evidentira se u skladu sa Slovenskim računovodstvenim standardom 3. Kamate se pripisuju u skladu s uvjetima izdavatelja obveznice.

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

Ako društvo za upravljanje utvrdi da je knjigovodstvena vrijednost pojedinih dionica kojima se ne trguje ili se njima trguje neredovno premala ili prevelika, može se odlučiti za zajedničko vrednovanje.

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 suprotnom slučaju, derivativni financijski instrumenti se vrednuju prema

kupovnoj cijeni, osim u slučajevima zajedničkog vrednovanja. Njihova revalorizacija evidentira se u skladu sa Slovenskim računovodstvenim standardom 3.

2.2.7. Instrumenti tržišta novca:

Instrumenti tržišta novca kojima se trguje na organiziranom tržištu vrednuju se prema zadnjem poznatom tečaju tržišta na kojem se sklapaju poslovi s instrumentima tržišta novca, osim u slučajevima zajedničkog vrednovanja.

Ukamaćeni vrijednosni papiri 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.

2.2.8. Procjena vrijednosti imovine podfondova tržišta novca:

Imovina (sredstva) podfondova 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.

Kada primjena vrednovanja po tržišnim cijenama nije moguća ili kada tržišni podaci nisu dovoljno kvalitetni, sredstvo podfonda tržišta novca (instrumenti tržišta novca) vrednuje se konzervativno uporabom internog modela. Vrednovanje uporabom internog modela znači svako vrednovanje koje je obavljeno na temelju usporedbe, ekstrapolirano ili drugačije izračunano na temelju jednog ili više ulaznih tržišnih podataka. Interni model može razviti upravitelj sam ili može uporabiti postojeće modele vanjskih ponuditelja (npr. Bloomberg).

3. Poglavlje: Rizici

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

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

Rizici kojima su izloženi podfondovi

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 podfonda.

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

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 podfond 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 podfond 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 podfonda ovisi i o relativnom opsegu predanih zahtjeva za isplatu, odnosno uplatu u podfond.

Valutni rizik je rizik koji je posljedica ulaganja sredstava podfonda 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 podfonda. U slučaju deprecijacije ili devalvacije tih valuta može doći do variranja i negativnog utjecaja na prinos ulaganja podfonda.

Rizik inflacije je rizik da će realni prinos ulaganja biti niži od očekivanog što znači da će kupovna moć ušteđenih sredstava u podfodu 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 podfondova 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 podfond.

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

Rizik 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 podfondovima euro (EUR).

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

5. Poglavlje: Uporaba čiste dobiti, odnosno prihoda

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

6. Poglavlje: Troškovi

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

6.1. Neposredni troškovi imatelja investicijskih kupona podfondova

Ulagatelj plaća neposredne troškove navedene u ovoj točki koji terete imatelje investicijskih kupona podfondova pri uplati i/ili isplati investicijskih kupona te u slučaju prelaska između podfondova 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 podfondova 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 štednih shema

U slučaju programa štednih shema najviši ulazni troškovi od uplata obavljenih u prvoj godini nakon početka uplaćivanja u podfond 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 podfonda krovnog fonda kojim upravlja društvo za upravljanje u drugi

U slučaju prelaska iz jednog podfonda 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 podfonda, nakon čega istodobno slijedi uplata investicijskog kupona u drugi uzajamni fond ili podfond drugog krovnog fonda kojim upravlja društvo za upravljanje

U slučaju isplate otkupne vrijednosti investicijskog kupona podfonda nakon koje slijedi istodobna uplata investicijskog kupona u drugi uzajamni fond ili podfond 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 podfondova krovnog fonda. Trenutačno važeća ljestvica ulaznih i izlaznih troškova po podfondovima 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 podfonda 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 podfondova, odnosno tražbine prema investicijskim kuponima podfondova;
- 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 podfondova:

6.2.1. Provizija za upravljanje

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

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

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

6.2.2. Vrste ostalih troškova koji smiju teretiti imovinu podfondova 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 podfondova su:

- troškovi povezani s pribavljanjem i lišavanjem imovine podfonda, kao što su provizije i troškovi burzovnih posrednika, upravitelja organiziranih tržišta i višestranih 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 podfondova s namjerom da se postigne obavljanje posla povoljnije za podfond 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 obavještanja imatelja investicijskih kupona u skladu sa ZISDU-3 i ostalim propisima koji zahtijevaju obavještanje imatelja investicijskih kupona,
- troškovi ostvarivanja prava iz financijskih instrumenata u vlasništvu podfondova za račun tih podfondova,
- troškovi u vezi s postupcima koji se odnose na odštetnu odgovornost skrbnika odnosno čiji su predmet prava, obveze, odnosno imovina jednog ili više podfondova,
- porezi i ostala obvezna davanja u vezi s imovinom podfondova, 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 podfondova,
- troškovi u vezi s raspodjelom čiste dobiti, odnosno prihoda podfondova.

6.2.3. Provizija za pružanje usluga skrbništva

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

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

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

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 podfondova 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 podfondova.

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

6.3. Tekući troškovi podfondova

Posljednji podatci o tekućim troškovima podfondova krovnog fonda navedeni su u dokumentu s ključnim informacijama. Kronološki pregled svih do sada izračunanih i objavljenih podataka o tekućim troškovima dostupan je na internetskoj 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 podfonda, ulagatelj treba zatražiti pomoć stručnjaka!

7.1. Oporezivanje krovnog fonda

Krovni fond i podfondovi 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 podfonda

Investicijski kupon podfonda 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 podfonda 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 podfonda i isplata razmjernog dijela likvidacijske mase u slučaju likvidacije pojedinačnog podfonda.

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 podfonda stekli:

- zamjenom investicijskih kupona postojećeg uzajamnog fonda za investicijske kupone podfonda u postupku oblikovanja krovnog fonda iz postojećih uzajamnih podfondova,
- zamjenom investicijskih kupona postojećeg podfonda krovnog fonda za investicijske kupone podfonda drugog krovnog fonda u postupku uključivanja podfondova krovnog fonda u drugi krovni fond istog društva za upravljanje,
- ako su zamijenjeni investicijski kuponi postojećeg uzajamnog fonda odnosno podfonda 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 podfonda 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.

Vrijednost investicijskog kupona prilikom pribavljanja utvrđuje se kao iznos uplate u podfond 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 podfonda.

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 otuđenja investicijskog kupona izvedene od 2022. godine nadalje plaća se porez na dohodak po stopi od 25 %. 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 %.

Nakon dvadeset godina posjedovanja investicijskog kupona ulagatelj je oslobođen plaćanja poreza na kapitalnu dobit.¹

Ulagatelj se može za porezne godine od uključujući 2022. godine dalje odlučiti za uključivanje dohodaka od kapitala, tako što se njegov dohodak iz kapitala oporezuju zajedno sa svim dohodcima koji ulaze u godišnju poreznu osnovicu, po progresivnim poreznim stopama (ljestvica poreza na dohodak) i uzimajući u obzir porezne olakšice. Obveznik mora o svom izboru na propisan način upoznati porezno tijelo.

Investicijski kuponi podfonda 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 podfonda pribavljene zamjenom za investicijske kupone uzajamnog fonda koji je nastao zamjenom dionica ovlaštenog investicijskog društva, odnosno investicijskog društva

¹ Za otuđenja u 2020. i 2021. porezna stopa iznosila je 27,5 %, nakon pet godina vlasništva 20 %, nakon deset godina vlasništva 15 %, nakon petnaest godina vlasništva 10 %, a nakon dvadeset godina vlasništva ulagatelj je bio oslobođen od plaćanja poreza na dobit od kapitala.

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 podfonda već postojećeg krovnog fonda ako se postojeći krovni fond pretvara u podfond već postojećeg krovnog fonda,
- na dan udruživanja uzajamnih fondova ako je imovina uzajamnih fondova odnosno podfondova krovnog fonda prenesena na novoosnovani ili postojeći podfond krovnog fonda,
- na dan prijenosa podfondova ako su podfondovi 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 gubici 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.

Ako se ulagatelj odluči za uračunavanje dohodaka od kapitala u godišnju poreznu osnovicu (s ostvarivanjem poreznih olakšica i oporezivanjem po progresivnoj ljestvici poreza na dohodak), to ostvaruje bilo podnošenjem prigovora protiv informativnog izračuna poreza na dohodak bilo podnošenjem prijave za utvrđivanje poreza na dohodak, ako mu informativni obračun nije bio dostavljen do roka za dostavljanje informativnog obračuna, a već obračunati porez na kapitalnu dobit smatra se akontacijom poreza na dohodak.

7.3.2. Oporezivanje u slučaju prelaska iz podfonda u podfond u okviru istog krovnog fonda

Pri zamjeni investicijskog kupona podfonda za investicijski kupon drugog podfonda u okviru istog krovnog fonda primjenjuje se odgoda utvrđivanja porezne obveze u dijelu u kojem se investicijski kupon unovčava radi podmirenja troškova prelaska između podfondova, 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 podfondova 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 podfondova, osnivanja krovnog fonda iz postojećih uzajamnih fondova i uključivanja podfondova krovnog fonda u drugi krovni fond istog društva za upravljanje

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

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

U slučaju primjene odgode utvrđivanja porezne obveze, ona se utvrđuje tek pri prvom sljedećem oporezivom 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 podfondova, osnivanja krovnog fonda iz postojećih uzajamnih fondova i uključivanja podfondova 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 podfondom 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 podfonda 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 podfonda 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 podfondova

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 podfonda 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, dospijee i vrstu sredstava, ukupnu vrijednost sredstava fonda tržišta novca i neto prinos fonda tržišta novca.

9.3. Objava mjesečnih izvješća o poslovanju podfondova

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 vrsti i strukturi ulaganja podfondova na kraju proteklog mjeseca.

9.4. Objava informacija o pravnim i poslovnim događajima

Društvo za upravljanje na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u rubrici „Javne objave“ odmah će javno objaviti svaki pravni odnosno poslovni događaj koji je povezan s krovnim fondom, pojedinim podfondovima ili društvom za upravljanje i koji bi mogao znatnije utjecati na poslovanje podfondova. Ako je vjerojatno da pojedinačni pravni ili poslovni događaj ima ili će imati bitan utjecaj na VJI podfonda, odnosno podfondova 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 barem u jednom od časopisa Finance, Dnevnik ili Delo . Ako su imatelji investicijskih kupona o pravnim i poslovnim događajima povezanim s krovnim fondom, pojedinačnim podfondovima, odnosno društvom za upravljanje obaviješteni izravno, objava u dnevniku 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 podfonda, 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 podfondova krovnog fonda podijeljena je na jedinice imovine.

10.1. Investicijski kuponi

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

Prava koja proizlaze iz posjedovanja investicijskih kupona

Investicijski kuponi podfondova krovnog fonda imatelju daju sljedeća prava:

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

Opis investicijskih kupona

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

- oznaku da je riječ o investicijskom kuponu podfonda,

- naziv podfonda,
- 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 podfonda 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 podfondova mogu se uplaćivati samo u novcu.

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

Ulagatelj postaje imatelj investicijskog kupona jednog ili više podfondova 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 podfondova 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 podfondova 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 podfondove 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 je obavezan odmah obavijestiti društvo za upravljanje o svim promjenama činjenica i okolnosti koje utječu na poslovni odnos odnosno vlasništvo investicijskih kupona, kao i o svim promjenama podataka koje je društvo za upravljanje dužno voditi o ulagatelju. 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 podfondova bez osobne prisutnosti ulagatelja primjenom važećeg sredstva elektroničke identifikacije. Uvjeti za pristup ulagatelja uporabom sredstva elektroničke identifikacije jesu: identifikacija važećim sredstvom elektroničke identifikacije izdanim od strane izdavatelja kojeg u svom postupku pristupa omogućuje društvo za upravljanje te eventualni dodatni uvjeti koji se odnose na primijenjen način identifikacije i način elektroničkog pristupa. Zahtijevani podaci 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, podaci koji nedostaju pribavit će se izravno od ulagatelja. Ulagatelj može prvu uplatu izvršiti tek nakon što društvo za upravljanje raspolaže svim zahtijevanim podacima o ulagatelju i kada je konačno bila utvrđena i potvrđena vjerodostojnost sredstva za elektroničku identifikaciju, a time i identitet 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/dokumenti.

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.

U skladu s pravilima iz područja sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma društvo može ulagateljima fizičkim osobama omogućiti pristup pravilima upravljanja podfondova bez osobne prisutnosti ulagatelja primjenom videoelektroničke identifikacije. Uvjeti za pristup primjenom videoelektroničke identifikacije jesu: suglasnost ulagatelja za provedbu cijelog postupka te izradu i pohranu zvučnih i videosnimki 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 pribaviti sve propisane podatke, podatci koji nedostaju pribavit će se izravno od ulagatelja. Ulagatelj može prvu uplatu izvršiti tek nakon što društvo za upravljanje raspolaže svim zahtijevanim podacima o ulagatelju i kada je konačno utvrđena i potvrđena vjerodostojnost sredstva za elektroničku identifikacij, a time i identitet 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/dokumenti.

U slučaju pristupa uporabom sredstva videoelektroničke identifikacije društvo za upravljanje ima pravo zahtijevati izvršenje prve uplate investicijskog kupona s transakcijskog računa ulagatelja navedenog na pristupnoj izjavi.

Društvo za upravljanje može uzimajući u obzir pravila s područja sprječavanja pranja novca i financiranje terorizma obaviti identifikaciju ulagatelja i pomoću drugih odgovarajućih sigurnih daljinski upravljanih ili elektroničkih postupaka te načina za identifikaciju. Opis postupaka provedbe identifikacije nalazi se na internetskoj stranici www.triglavskladi.si/dokumenti. Društvo za upravljanje može naknadno i u određenim slučajevima od izdavatelja sredstva elektroničke identifikacije pribaviti podatke o načinu provjere istovjetnosti ulagatelja. Ulagatelj može prvu uplatu izvršiti tek nakon što društvo za upravljanje raspolaže svim zahtijevanim podacima o ulagatelju i kada je konačno utvrđena i potvrđena vjerodostojnost sredstva za elektroničku identifikaciju, a time i identitet ulagatelja.

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 ili naziv tvrtke, prebivalište ili poslovnu adresu, jedinstveni identifikacijski broj, porezni broj, transakcijski račun...).

Sredstva se uplaćuju na novčane račune podfondova 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 podfonda.

Društvo za upravljanje izračunava broj jedinica imovine koje pripadaju ulagatelju na osnovi uplate u pojedini podfond tako da iznos uplate podijeli na kupovnu vrijednost i ulazne troškove, a kupovnu vrijednost podijeli s vrijednošću jedinice imovine podfonda. Društvo za upravljanje podmiruje višak ili manjak novčanih sredstava sredstvima podfondova.

Za uplatu ulagatelja koja pristigne na novčani račun podfonda 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 podfonda 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 podfond posebno, uzimajući u obzir ulagačko usmjerenje podfondova, 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 podfondova koja omogućuje ulagatelju da jednokratnom uplatom na poseban novčani račun krovnog fonda uplaćuje sredstva u podfondove koji čine odabranu kombinaciju ulaganja. Društvo za upravljanje svakodnevno raspoređuje uplaćena sredstva na novčane račune podfondova. Uplata ulagatelja smatra se primljenom kad se rasporedi na novčani račun podfonda uključenog u kombinaciju ulaganja.

U slučaju dodatne kupnje investicijskih kupona ulagatelj više ne treba ispunjavati pristupnu izjavu, dovoljna je samo doznaka na novčani račun podfonda 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 podfondova 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 podfondova vodi u nematerijaliziranom obliku u evidenciji imatelja investicijskih kupona podfondova (evidencija). Društvo za upravljanje mora prilikom pristupanja ulagatelja krovnom fondu i uplata investicijskih kupona podfondova 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 udjela ni u kojem podfondu već više od 3 godine. Društvo za upravljanje može prekinuti poslovni odnos s osobom koja je pristupila pravilima upravljanja krovnog fonda i nije imatelj udjela ni u kojem podfondu, niti je imala bilo kada prije, ako je riječ o jednoj 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 podfondova 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 podfondove 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 podfondova.

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 podfonda,
- 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 podfonda,
- u slučaju nastanka razloga za početak likvidacije podfonda,
- u slučaju planiranog prijenosa, spajanja odnosno drugog restrukturiranja podfonda,
- 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 ili tipom investicijskih fondova kojima upravlja društvo za upravljanje ili je nad društvom za upravljanje pokrenut stečajni postupak ili postupak prisilne likvidacije zaustaviti uplaćivanje u podfondove krovnog fonda kojim upravlja to društvo za upravljanje. Skrbnik imovine krovnog fonda nakon primitka rješenja Agencije privremeno mora obustaviti uplate investicijskih kupona podfondova 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 prilogima. 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 podfonda umanjenom za izlazne troškove na koje ima pravo društvo za upravljanje.

Način i uvjeti isplate otkupne vrijednosti investicijskog kupona podfonda

Investicijski kuponi podfonda 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 na radni dan T+2.

Društvo za upravljanje isplaćuje traženi broj jedinica imovine podfonda 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 podfonda 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 podfonda (periodične isplate) koje imatelj odredi u odgovarajućem zahtjevu. Imatelj može zahtijevati da se povremene isplate isplaćuju do isplate cjelokupne njegove imovine u podfonda, odnosno može zahtijevati povremene isplate samo za odabrano razdoblje.

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

Ulagatelj može pismenim 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 može u svakom trenutku na osnovi vlastite odluke otkupiti imovinske udjele podfondova krovnog fonda i prekinuti poslovnu suradnju sa sljedećim imateljima investicijskih kupona podfondova 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 podfondova 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 podfondova krovnog fonda prema procjeni društva za upravljanje mogli izložiti podfondove krovnog fonda, druge ulagatelje ili društvo za upravljanje negativnim finansijskim, poreznim, administrativnim, operativnim ili regulatornim posljedicama odnosno opterećenjima;
- osobama čija bi namjeravana transakcija ili posjedovanje investicijskih kupona podfondova 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 visokorizičnima, odnosno ako društvo za upravljanje procijeni da su namjeravana transakcija ili posjedovanje investicijskih kupona podfondova krovnog fonda sumnjivi s aspekta sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma;
- u slučajevima kada ulagatelj ne dostavi podatke koji su društvu za upravljanje potrebni u vezi s provedbom poreznih pravila ili pravila s područja sprječavanja pranja novca, investicijskih fondova i tržišta finansijskih instrumenata.

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 umanjenu 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 podfondova 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 podfonda.

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 podfonda uvesti privremeni djelomični otkup investicijskih kupona podfonda.

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 podfondova.

Djelomični otkup investicijskih kupona podfonda temelji se na bilančnom razgraničenju imovine podfonda 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 podfonda. Preostale jedinice imovine na koje glasi investicijski kupon društvo za upravljanje imatelju će isplatiti čim unovči dovoljan udio manje likvidne imovine podfonda.

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

10.2.6. Istodobne uplate i isplate

U okviru krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi mogući su prelasci iz podfonda u podfond unutar krovnog fonda.

Postupak prelaska znači isplatu otkupne vrijednosti investicijskog kupona pojedinog podfonda (zamijenjeni podfond) i uplatu jedinica imovine na račun ulagatelja u drugom podfonda (novi podfond) 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 podfonda u drugi podfond krovnog fonda, zahtjevi za isplatu otkupne vrijednosti investicijskog kupona zamijenjenog podfonda i uplatu jedinica imovine novog podfonda provode se istodobno.

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

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

Za ulagatelja fizičku osobu prelazak iz jednog podfonda u drugi podfond 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 podfonda u podfond 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 podfond, 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.

Društvo za upravljanje ima pravo ograničiti broj prijenosa između podfondova zbog opsega i zahtjevnosti obrade prijenosa između podfondova koji proizlaze iz zahtjeva sljedivosti na temelju poreznih propisa i zbog troškova koje prijenosi uzrokuju podfondovima. Detaljnije informacije o ograničenjima prijenosa između podfondova objavljene su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si/pogosta-vprasanja.

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 podfonda na tržištu novca,
- 0,5 % točnog ČVS-a u slučaju podfonda na tržištu obveznica,
- 1 % točnog ČVS-a u slučaju podfonda na tržištu dionica te
- 0,5 % točnog ČVS-a u slučaju podfondova 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 podfonda uplatili prema previše obračunatoj vrijednosti jedinice imovine obračunat će dodatne jedinice imovine i poslati novu obavijest o obračunu uplata;
- podfonda će uplatiti razliku u novcu ako je imateljima jedinica pri izlasku iz podfonda 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 podfonda obračunata prema premaloj vrijednosti jedinice imovine razliku u novcu uplatit će u skladu s točno izračunanom vrijednošću jedinice imovine i poslati im novu obavijest o obračunu isplata;
- imateljima jedinica koji su jedinice imovine podfonda uplatili prema premalo obračunatoj vrijednosti jedinice imovine poslat će novu obavijest o obračunu uplata.

Društvo za upravljanje obavezuje 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 podfonda.

11. Poglavlje: Ostale odredbe o krovnom fondu i podfondovima

11.1. Trajanje podfondova

Svi podfondovi 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 podfondom 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 podfondova krovnog fonda u drugi krovni fond

Društvo za upravljanje koje upravlja najmanje dvama krovnim fondovima može uključiti podfondove jednog krovnog fonda u drugi krovni fond. Ako su predmet uključivanja u drugi krovni fond svi podfondovi pojedinog krovnog fonda, on se nakon obavljenog prijenosa podfondova u drugi krovni fond ukida bez posebnog postupka likvidacije. Društvo za upravljanje mora prije izdvajanja podfondova 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 podfondova;
- 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 podfondova,
- 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 podfondova na koje se primaju i uplate investicijskih kupona podfondova te ih društvo za upravljanje otvara kod novoizabranog skrbnika imovine.

11.5. Udruživanje podfondova

11.5.1. Uvjeti udruživanja podfondova i posljedice za imatelje investicijskih kupona

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

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

Spajanje se provodi osnivanjem novog podfonda (fond preuzimatelj) na koji se prenosi cjelokupna imovina dvaju ili više podfondova 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 podfondova 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 podfondova dopušteno je ako se imovinsko stanje imatelja investicijskih kupona podfondova 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 podfonda podliježe prethodnom pregledu skrbnika i revizijskog društva, a dozvolu za udruživanje izdaje Agencija. Troškove koji nastanu zbog udruživanja snose društva za upravljanje koja upravljaju podfondovima krovnih fondova, a koja sudjeluju u udruživanju.

11.5.2. Prava imatelja investicijskih kupona

Imatelj investicijskog kupona podfonda, u slučaju da podfond 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 podfonda 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 podfondom 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 podfonda i prestanak postojanja krovnog fonda

Likvidacija podfonda provodi se:

- ako čista vrijednost imovine podfonda u roku od četiri mjeseca od dana kad je društvo za upravljanje primilo odluku Agencije o dozvoli za upravljanje podfondom ne dosegne 100.000 eura,
- ako čista vrijednost imovine podfonda 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 podfonda u slučaju nastanka nekog od sljedećih razloga:

- zbog isteka vremena ako je podfond osnovan na određeno vrijeme,
- ako društvo za upravljanje ocijeni da opseg sredstava pod upravljanjem podfonda ne doseže opseg koji bi na dulji rok osiguravao njegovo rentabilno poslovanje (troškovi poslovanja podfonda 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 podfonda, 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 dosegli viši prinos nego nastavkom poslovanja podfonda.

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

Krovni fond prestaje postojati bez postupka likvidacije:

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

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

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

Društvo za upravljanje sljedeći radni dan nakon nastanka razloga za početak likvidacije podfonda mora javno objaviti obavijest o početku likvidacije podfonda u časopisu Finance ili na internetskoj stranici www.triglavskladi.si te u roku od tri radna dana obavijestiti imatelje investicijskih kupona podfonda o početku likvidacije podfonda i pravnim posljedicama.

12. Poglavlje: Društvo za upravljanje

12.1. Opće informacije

Tvrтка 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 financijskih instrumenata i ostalih sredstava podfondova;
- praćenje novčanih tokova podfondova;
- nadzor nad poslovanjem pojedinog podfonda 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 financijskih 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 podfondovima 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 krovnim fondom i podfondovima

Podatci o osobama na koje je društvo Triglav Skladi, družba za upravljanje d.o.o. prenijelo pojedine usluge upravljanja krovnim fondom, odnosno podfondovima, 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 podfonda odnosno podfondova krovnog fonda slanjem preporučene pošiljke na adresu: Triglav Skladi d.o.o., Slovenska 20, 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 podfondove krovnog fonda te društva za upravljanje i drugih ponuđača usluga upravljanja krovnim fondom, odnosno podfondovima s kojima je društvo za upravljanje sklopilo ugovore o prijenosu obavljanja određenih vrsta usluga upravljanja krovnim fondom, odnosno podfondovima, 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 podfondova 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, 13. 2. 2024.

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

Miha Grilec
član uprave



Andrej Petek
Član uprave



Benjamin Jošar
predsjednik 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.

Upravu čine:

Benjamin Jošar, predsjednik uprave

Andrej Petek, član uprave

Miha Grilec, član uprave.

Nadzorni odbor čine:

Blaž Jakič, predsjednik nadzornog odbora

Marica Makoter, zamjenica predsjednika nadzornog odbora

Miran Kraševac, član nadzornog odbora

Jaka Kirn, član nadzornog odbora

Nataša Veselinović, članica nadzornog odbora

Barbara GORJUP, članica nadzornog odbora.

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

Administrativne usluge:

Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o. je na tvrtku MIKROCOP informacijski inženiring in storitve d. o. o., Ljubljana, Industrijska cesta 1, prenijela usluge pohrane i arhiviranja dokumentacije podfondova krovnog fonda.

Usluge trgovanja investicijskim kuponima – upisna mjesta:

Pravne i fizičke osobe koje je društvo za trgovanje ovlastilo za obavljanje poslova trgovanja podfondovima 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 podfondom.

DODATAK C – MEKE PROVIZIJE I SPORAZUMI O RASPODJELI PROVIZIJA

Meke provizije

U vezi s obavljanjem poslovanja financijskim instrumentima za račun podfondova 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 podfondova.

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 podfondova između društva za upravljanje i burzovno-posredničkog društva.

Sporazumi o povratu sredstava ulagateljima iz vlastitih sredstava društva

Društvo ima s određenim institucionalnim ulagateljima sklopljen sporazum o povratu iz vlastitih sredstava društva za upravljanje po osnovi naknade za upravljanje. Društvo za upravljanje se s navedenim ulagateljima dogovorilo za djelomično vraćanje naknade za upravljanje na osnovi količine imovine u upravljanju, prirode poslovne suradnje ili drugih ekonomskih i poslovnih razloga. Način izračuna iznosa određen je u ugovoru s pojedinim institucionalnim ulagateljem i nije jedinstven za sve institucionalne ulagatelje. Visina povrata određena je bilo kao postotak naknade za upravljanje na koju ulagatelj ima pravo ovisno o stanju imovine ulagatelja, bilo u postotku od neto vrijednosti imovine koju je ulagatelj uložio u podfond ili na temelju uspješnosti upravljanja uloženim sredstvima, a u nekim slučajevima ovisi i o razdoblju štednje ulagatelja.

DODATAK D – POPIS ORGANIZIRANIH TRŽIŠTA

A. Sredstva podfondova u okvirima cilja ulaganja i politike svakog podfonda 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:
 - Velika Britanija: London Stock Exchange,
 - 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 podfondova 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 PODFONDOVA KROVNOG FONDA

Podfondovi 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 Tržišta u razvoju
- 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 dobrobit
- XIII. Triglav uzajamni fondovi – Triglav Novčani fond EUR
- XIV. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Top Brands,
- XV. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Ekološka perspektiva ,
- XVI. Triglav uzajamni fondovi – mješoviti defanzivni Triglav Razboriti,
- XVII. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Tehnologije budućnosti
- XVIII. Triglav uzajamni fondovi – mješoviti fleksibilni Triglav Aktivni.

DODATAK F – DETALJNA PRAVILA UPRAVLJANJA PODFONDOVIMA

Pravila upravljanja pojedinim podfondovima 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 podfond 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 podfondom: 30. 5. 1998.
- ISIN broj investicijskog kupona podfonda: SI0021400047
- Oznaka investicijskog kupona: TDUTS

2. Cilj ulaganja

Osnovni je cilj dioničkog podfonda Triglav Stup Global osiguravanje dugoročnog rasta vrijednosti jedinice imovine. Stoga će ulaganja podfonda biti pretežno usmjerena u dionice poduzeća s

izgrađenom strategijom razvoja i potencijalom za dugoročni rast te visoku likvidnost. Manji dio svojih sredstava podfond može ulagati i u dužničke vrijednosne papire, instrumente tržišta novca i u druga ulaganja. U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu uzeta u obzir mjerila EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

3. Ulagačka politika

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

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 razvoju², 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 podfonda upravljat će se aktivno. Sredstva podfonda 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 podfonda, pri čemu društvo za upravljanje za sve investicijske fondove kojima upravlja može pribaviti najviše 25 % jedinica imovine u optjecaju pojedinog ciljnog 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.

Podfond 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 podfonda bit će uložena i u vrijednosne papire u postupku njihove prve prodaje.

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

Društvo za upravljanje u fazi je izgradnje i implementacije procesa praćenja štetnih utjecaja investicijskih odluka tog podfonda na čimbenike održivosti. Zato, uzimajući u obzir čimbenike štetnih utjecaja u vezi s ulaganjima podfonda sustavno se ne uzimaju u obzir štetni utjecaji investicijskih odluka na čimbenika održivosti.

Podfond 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.

² Uključuje Južnu Koreju, Hong Kong i Tajvan.

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

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

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

Podfond 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 podfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 15,44 eura.

Vrijeme presjeka podfonda: 01.00.

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

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

Investicijski kupon podfonda glasi na ime ulagatelja i nije prenosiv.

Broj novčanog računa podfonda 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 podfond Triglav Renta svrstava se među mješovite uravnotežene globalne fondove, a s obzirom na složenost, odnosno značajke ulaganja među osnovne investicijske fondove. Podfond ispunjava kriterije iz članka 8. uredbe SFDR, jer ima za cilj poticanje određenih ekoloških i društvenih aspekata investiranjem u društva koja poštuju načelo dobrog upravljanja.

1. Datum osnivanja i ISIN

- Datum izdavanja dozvole Agencije za upravljanje podfondom: 13. 10. 1999.
- ISIN broj investicijskog kupona podfonda: SI0021400054

- Oznaka investicijskog kupona: TDUTR

2. Cilj ulaganja

Investicijski cilj Fonda jest ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno promicanje određenih ekoloških i društvenih aspekata investiranjem u društva koja poštuju načela dobrog upravljanja. Društvo za upravljanje ne obvezuje se da će podfond imati ulaganja koja su u skladu s kriterijima EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

3. Ulagačka politika

Ulaganja Fonda uglavnom su usmjerena na vlasničke i dužničke financijske instrumente izdavatelja iz razvijenih država, bez fokusiranja na pojedinu državu ili podregiju odnosno valutu. Udio ulaganja u vlasničke vrijednosne papire i jedinice dioničkih investicijskih fondova predstavlja od 35 % do 65 sredstava Fonda.

Fond promiče ekološke i društvene značajke na način da se u donošenju investicijskih odluka uzimaju u obzir pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja promiču ekološke i društvene značajke 80 %. Detaljnije informacije objavljene su u prilogu prospekta i Politici odgovornog investiranja koja je objavljena na internetskoj stranici www.triglavskladi.si/dokumenti.

Imovinom Fonda upravlja se aktivno.

Ostali ključni elementi investicijske politike podfonda Triglav Renta navedeni su u nastavku:

- Sredstva podfonda 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 % ukupne imovine podfonda, a pritom društvo za upravljanje za sve investicijske fondove kojima upravlja može steći najviše 25 % udjela u optjecaju pojedinog ciljanog fonda.
- Podfond će se fokusirati 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 podfond će se pretežno fokusirati 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. Prosječno dospjeće obveznica kreće se između jedne i petnaest godina, a društvo za upravljanje mijenja ročnost u skladu s uvjetima na tržištu kapitala.
- Sredstva podfonda bit će uložena i u vrijednosne papire u postupku njihove prve prodaje.
- Sredstva podfonda bit će uložena i u instrumente tržišta novca kojima se obično ne trguje na organiziranom tržištu.
- Podfond neće ulagati svojih sredstava u izvedene financijske instrumente u svrhu trgovanja i u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente novčanog tržišta s ugrađenim derivativnim 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 podfonda od rizika, društvo će primjenjivati tehnike upravljanja ulaganjima koje su definirane u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.6.

- Pri mjerenju ukupne izloženosti podfonda u vezi s ulaganjima u derivativne financijske instrumente čija je svrha zaštita od rizika primjenjivat će se metoda obvezujuće izloženosti.
- U investicijskim odlukama podfonda uzima se u obzir bar jedan štetni utjecaj, kao što proizlazi iz Politike odgovornog investiranja, odnosno Politike za utvrđivanje i prioritetno razvrstavanje glavnih štetnih utjecaja, koje su dostupne na internetskoj stranici društva www.triglavskladi.si/dokumenti.
- 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.

4. Rizici i profil ulagatelja

Osnovni čimbenici rizika povezani s investiranjem ulagatelja u investicijske kupone podfonda povezani su s općom ekonomskom situacijom i uvjetima na svjetskim 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 i rizik održivosti. Sve nabrojene vrste rizika utječu na promjenu neto vrijednosti sredstava podfonda, a time i na vrijednost investicijskog kupona.

Društvo za upravljanje pri donošenju odluka o ulaganju sustavno uključuje čimbenike održivosti. Rizici u pogledu održivosti uključeni su u postupak upravljanja rizicima, tako što društvo redovito utvrđuje i mjeri izloženost okolišnim, društvenim i upravljačkim aspektima te ih prema potrebi odgovarajuće smanjuje.

Društvo za upravljanje procjenjuje da je negativan utjecaj rizika održivosti na prinos podfonda manji u usporedbi s fondovima koji imaju slične investicijske politike, ali ne potiču ekološke i društvene aspekte, odnosno ne investiraju u društva koja poštuju načelo dobrog upravljanja.

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

Podfond je pogodan za ulagatelje koji su spremni preuzeti srednji rizika ulaganja. Podfond preporučujemo prije svega kao ulaganje na razdoblje koji iznosi najmanje 3 godine.

5. Ostale posebnosti pravila upravljanja podfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 4,17 EUR.

Vrijeme presjeka podfonda: 01.00.

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

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

Investicijski kupon podfonda glasi na ime ulagatelja i nije prenosiv.

Broj novčanog računa podfonda 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 svrstava se među dioničke fondove Europe, a s obzirom na složenost, odnosno značajke ulaganja među osnovne investicijske fondove. Podfond ispunjava kriterije iz članka 8. uredbe SFDR, jer ima za cilj poticanje određenih ekoloških i društvenih aspekata investiranjem u društva koja poštuju načelo dobrog upravljanja.

1. Datum osnivanja i ISIN

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

2. Cilj ulaganja

Ulagački cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih ekoloških i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja. Društvo za upravljanje ne obvezuje se da će podfond imati ulaganja u kojima se uzimaju u obzir kriteriji EU-a za ekološko održive gospodarske djelatnosti.

3. Ulagačka politika

Sredstva će se ulagati pretežno u dionice izdavatelja sa sjedištem na tržištima Europe te u udjele ciljanih fondova čija je investicijska politika usmjerena na područje Europe. Ulaganja u dionice poduzeća i u jedinice dioničkih ciljnih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85 % svih sredstava podfonda, pri čemu ulaganja u dionice izdavatelja iz regije Evrope i jedinice ciljnih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na područje Europe predstavljaju najmanje 80 % sredstava podfonda.

Podfond Triglav Europa promiče ekološke i društvene značajke na način da se u donošenju investicijskih odluka uzimaju u obzir pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja promiču ekološke i društvene značajke 85 %. Detaljnije informacije objavljene su u prilogu prospekta i Politici odgovornog investiranja koja je objavljena na internetskoj stranici www.triglavskladi.si/dokumenti/dokumenti. Imovinom Fonda upravlja se aktivno.

Ostali ključni elementi investicijske politike podfonda Triglav Renta navedeni su u nastavku:

- Sredstva podfonda bit će uložena u financijske instrumente, uzimajući u obzir opća ograničenja određena u zajedničkom dijelu Prospekta i ograničenja određena u ovom poglavlju.
- Ulaganja u udjele ciljanih fondova i drugih investicijskih fondova ukupno će predstavljati najviše 10 % svih sredstava podfonda, pri čemu društvo za upravljanje za sve investicijske fondove kojima upravlja može steći najviše 25 % jedinica imovine u optjecaju pojedinog ciljnog fonda.
- Podfond će se fokusirati 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 podfonda bit će uložena i u vrijednosne papire u postupku njihove prve prodaje.
- Sredstva podfonda bit će uložena i u instrumente tržišta novca kojima se obično ne trguje na organiziranom tržištu.

- Podfond neće ulagati svojih sredstava u izvedene financijske instrumente u svrhu trgovanja i u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente novčanog tržišta s ugrađenim derivativnim 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 podfonda od rizika, društvo će primjenjivati tehnike upravljanja ulaganjima koje su definirane u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.6.
- Pri mjerenju ukupne izloženosti podfonda u vezi s ulaganjima u derivativne financijske instrumente čija je svrha zaštita od rizika primjenjivat će se metoda obvezujuće izloženosti.
- U investicijskim odlukama podfonda uzima se u obzir najmanje jedan štetni utjecaj, kao što proizlazi iz Politike odgovornog investiranja, odnosno Politike za utvrđivanje i prioritarno razvrstavanje glavnih štetnih utjecaja, koje su dostupne na internetskoj stranici društva www.triglavskladi.si/dokumenti./dokumenti.
- 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.

4. Rizici i profil ulagatelja

Osnovni čimbenici rizika povezani s ulaganjem ulagatelja u investicijske kupone podfonda povezani su s općom ekonomskom situacijom i uvjetima na svjetskim 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 i rizik održivosti. Sve nabrojene vrste rizika utječu na promjenu neto vrijednosti sredstava podfonda, a time i na vrijednost investicijskog kupona.

Društvo za upravljanje pri donošenju odluka o ulaganju sustavno uključuje čimbenike održivosti. Rizici u pogledu održivosti uključeni su u postupak upravljanja rizicima, tako što društvo redovito utvrđuje i mjeri izloženost okolišnim, društvenim i upravljačkim aspektima te ih prema potrebi odgovarajuće smanjuje.

Društvo za upravljanje procjenjuje da je negativan utjecaj rizika održivosti na prinos podfonda manji u usporedbi s fondovima koji imaju slične investicijske politike, ali ne potiču ekološke i društvene aspekte, odnosno ne investiraju u društva koja poštuju načelo dobrog upravljanja.

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

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

Podfond je prikladan za ulagatelje koji su spremni preuzeti viši rizik ulaganja. Podfond preporučujemo prije svega kao ulaganje za razdoblje koji iznosi najmanje 5 godine.

5. Ostale posebnosti pravila upravljanja podfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 9,68 EUR.

Vrijeme presjeka podfonda: 01.00.

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

Visina provizije za upravljanje podfondom u postotku prosječne godišnje čiste vrijednosti sredstava podfonda (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 podfond ne mogu se obavljati prenosivim vrijednosnim papirima.

Investicijski kupon podfonda nije prenosiv.

Broj novčanog računa podfonda 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. Podfond ispunjava kriterije iz članka 8. uredbе SFDR, jer ima za cilj poticanje određenih ekoloških i društvenih aspekata investiranjem u društva koja poštuju načelo dobrog upravljanja.

1. Datum osnivanja i ISIN

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

2. Cilj ulaganja

Ulagački cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih ekoloških i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja. Društvo za upravljanje se ne obvezuje da će imati podfond ulaganja u kojima se uzimaju u obzir mjerila EU za ekološko održive gospodarske djelatnosti.

3. Ulagačka politika

Ulaganja podfonda pretežno su usmjerena u obveznice ili druge oblike vlasničkog duga, koji predstavljaju najmanje 80 % sredstava. Sredstva podfonda ulagat će se u državne i poduzetničke obveznice, i to najviše 30 % u obveznice izložene tržištima u razvoju i najviše 30 % u obveznice izvan investicijskog razreda od kojih će najviše 10 % biti uloženo u obveznice izložene tržištima u razvoju. Dio svojih sredstava podfond će moći ulagati i u instrumente tržišta novca i bankovne depozite, ali ulaganja u dionice nisu dopuštena.

Podfond Triglav Europa promiče ekološke i društvene značajke na način da se u donošenju investicijskih odluka uzimaju u obzir pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja promiču ekološke i društvene značajke 80 %. Detaljnije informacije objavljene su u prilogu prospekta i Politici odgovornog investiranja, koja je objavljena na internetskoj stranici www.triglavskladi.si/dokumenti.

Imovinom Fonda upravlja se aktivno.

Ostali ključni elementi investicijske politike podfonda Triglav Obveznički navedeni su u nastavku:

- Sredstva podfonda 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 % ukupne imovine podfonda, a pritom društvo za upravljanje za sve investicijske fondove kojima upravlja može steći najviše 25 % udjela u optjecaju pojedinog ciljanog fonda.
- Podfond će se fokusirati 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 podfond će se pretežno fokusirati 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. Prosječno dospijeće obveznica kreće se između jedne i petnaest godina, a društvo za upravljanje mijenja ročnost u skladu s uvjetima na tržištu kapitala.
- Sredstva podfonda bit će uložena i u vrijednosne papire u postupku njihove prve prodaje.
- Sredstva podfonda bit će uložena i u instrumente tržišta novca kojima se obično ne trguje na organiziranom tržištu.
- Podfond neće ulagati svojih sredstava u izvedene financijske instrumente u svrhu trgovanja i u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente novčanog tržišta s ugrađenim derivativnim 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 podfonda od rizika, društvo će primjenjivati tehnike upravljanja ulaganjima koje su definirane u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.6.
- Pri mjerenju ukupne izloženosti podfonda u vezi s ulaganjima u derivativne financijske instrumente čija je svrha zaštita od rizika primjenjivat će se metoda obvezujuće izloženosti.
- U investicijskim odlukama podfonda uzima se u obzir najmanje jedan štetni utjecaj, kao što proizlazi iz Politike odgovornog investiranja odnosno Politike za utvrđivanje i prioritetno razvrstavanje glavnih štetnih utjecaja koje su dostupne na internetskoj stranici društva www.triglavskladi.si/dokumenti.
- 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.

4. Rizici i profil ulagatelja

Osnovni čimbenici rizika u vezi s ulaganjem ulagatelja u investicijske kupone podfonda 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, kamatni rizik i rizik održivosti. Sve nabrojene vrste rizika utječu na promjenu neto vrijednosti sredstava podfonda, a time i na vrijednost investicijskog kupona.

Društvo za upravljanje pri donošenju odluka o ulaganju sustavno uključuje čimbenike održivosti. Rizici u pogledu održivosti uključeni su u postupak upravljanja rizicima, tako što društvo redovito utvrđuje i mjeri izloženost okolišnim, društvenim i upravljačkim aspektima te ih prema potrebi odgovarajuće smanjuje.

Društvo za upravljanje procjenjuje da je negativan utjecaj rizika održivosti na prinos podfonda manji u usporedbi s fondovima koji imaju slične investicijske politike, ali ne potiču ekološke i društvene aspekte, odnosno ne investiraju u društva koja poštuju načelo dobrog upravljanja.

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

Podfond je pogodan za ulagatelje koji su spremni preuzeti niži rizik ulaganja. Podfond preporučujemo prije svega kao ulaganje na razdoblje koji iznosi najmanje 3 godine.

5. Ostale posebnosti pravila upravljanja podfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 4,17 EUR.

Vrijeme presjeka podfonda: 01.00.

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

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

Investicijski kupon podfonda glasi na ime ulagatelja i nije prenosiv.

Broj novčanog računa podfonda 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 podfond Triglav Sjeverna Amerika svrstava se među dioničke fondove Sjeverne Amerike, a s obzirom na složenost odnosno značajke ulaganja među osnovne investicijske fondove. Podfond ispunjava kriterije iz članka 8. uredbi SFDR, jer ima za cilj poticanje određenih ekoloških i društvenih aspekata investiranjem u društva koja poštuju načelo dobrog upravljanja.

1. Datum osnivanja i ISIN

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

2. Cilj ulaganja

Ulažacki cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih ekoloških i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja. Društvo za upravljanje se ne obvezuje da će imati podfond ulaganja u kojima se uzimaju u obzir mjerila EU za ekološko održive gospodarske djelatnosti.

3. Ulažacka politika

Ulaganja Fonda uglavnom su usmjerena na dionice izdavatelja s domicilom na tržištima Sjeverne Amerike i u jedinice dioničkih investicijskih fondova, koji imaju investicijsku politiku usmjerenu na područje Sjeverne Amerike. Ulaganja u dionice i u jedinice dioničkih ciljanih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85 % sredstava Fonda, pri čemu ulaganja u dionice izdavatelja iz regije Sjeverne Amerike i jedinice ciljanih fondova čija je investicijska politika usmjerena na područje Sjeverne Amerike predstavljaju najmanje 80 % imovine Fonda.

Podfond Triglav Sjeverna Amerika promiče ekološke i društvene značajke na način da se u donošenju investicijskih odluka uzimaju u obzir pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja promiču ekološke i društvene značajke 85 %. Detaljnije informacije objavljene su u prilogu prospekta i Politici odgovornog investiranja, koja je objavljena na internetskoj stranici www.triglavskladi.si/dokumenti/dokumenti.

Imovinom Fonda upravlja se aktivno.

Ostali ključni elementi investicijske politike podfonda Triglav Sjeverna Amerika navedeni su u nastavku:

- Sredstva podfonda bit će uložena u financijske instrumente, uzimajući u obzir opća ograničenja određena u zajedničkom dijelu Prospekta i ograničenja određena u ovom poglavlju.
- Ulaganja u udjele ciljanih fondova i drugih investicijskih fondova ukupno će predstavljati najviše 10 % svih sredstava podfonda, pri čemu društvo za upravljanje za sve investicijske fondove kojima upravlja može steći najviše 25 % jedinica imovine u optjecaju pojedinog ciljanog fonda.
- Podfond će se fokusirati 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 podfonda bit će uložena i u vrijednosne papire u postupku njihove prve prodaje.
- Sredstva podfonda bit će uložena i u instrumente tržišta novca kojima se obično ne trguje na organiziranom tržištu.
- Podfond neće ulagati svoja sredstva u derivativne financijske instrumente u svrhu trgovanja i u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente tržišta novca s ugrađenim derivativnim 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 podfonda od rizika, društvo će primjenjivati tehnike upravljanja ulaganjima koje su definirane u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.6.
- Pri mjerenju ukupne izloženosti podfonda u vezi s ulaganjima u izvedene financijske instrumente čija je svrha zaštita od rizika primjenjivat će se metoda obvezujuće izloženosti.
- U investicijskim odlukama podfonda uzima se u obzir najmanje jedan štetni utjecaj, kao što proizlazi iz Politike odgovornog investiranja odnosno Politike za utvrđivanje i prioritetno razvrstavanje glavnih štetnih utjecaja koje su dostupne na internetskoj stranici društva www.triglavskladi.si/dokumenti.
- Načelo da se ne nanosi znatna šteta primjenjuje se samo za ona ulaganja na kojima se temelje financijski proizvodi kod kojih su uzeti u obzir kriteriji 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.

4. Rizici i profil ulagatelja

Osnovni čimbenici rizika povezani s ulaganjem ulagatelja u investicijske kupone podfonda povezani su s općom ekonomskom situacijom i uvjetima na svjetskim 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 i rizik održivosti. Sve nabrojene vrste rizika utječu na promjenu neto vrijednosti sredstava podfonda, a time i na vrijednost investicijskog kupona.

Društvo za upravljanje pri donošenju odluka o ulaganju sustavno uključuje čimbenike održivosti. Rizici u pogledu održivosti uključeni su u postupak upravljanja rizicima, tako što društvo redovito utvrđuje i mjeri izloženost okolišnim, društvenim i upravljačkim aspektima te ih prema potrebi odgovarajuće smanjuje.

Društvo za upravljanje procjenjuje da je negativan utjecaj rizika održivosti na prinos podfonda manji u usporedbi s fondovima koji imaju slične investicijske politike, ali ne potiču ekološke i društvene aspekte, odnosno ne investiraju u društva koja poštuju načelo dobrog upravljanja.

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

Upozorenje: Budući da podfond pretežno ulaže u dionice, očekuje se da će vrijednost jedinice imovine natprosječno varirati.

Podfond je prikladan za ulagatelje koji su spremni preuzeti viši rizik ulaganja. Podfond preporučujemo prije svega kao ulaganje za razdoblje koji iznosi najmanje 5 godine.

5. Ostale posebnosti pravila upravljanja podfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 4,17 EUR.

Vrijeme presjeka podfonda: 01.00.

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

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

Investicijski kupon podfonda glasi na ime ulagatelja i nije prenosiv.

Broj novčanog računa podfonda 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 podfond Triglav Svjetska rastuća tržišta svrstava se među dioničke globalne fondove razvijenih tržišta, a s obzirom na složenost odnosno značajke ulaganja među osnovne investicijske fondove. Podfond ispunjava kriterije iz članka 8. uredbе SFDR, jer ima za cilj poticanje određenih ekoloških i društvenih aspekata investiranjem u društva koja poštuju načelo dobrog upravljanja.

1. Datum osnivanja i ISIN

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

2. Cilj ulaganja

Investicijski cilj Fonda jest ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno promicanje određenih ekoloških i društvenih aspekata investiranjem u društva koja poštuju načela dobrog upravljanja. Društvo za upravljanje se ne obvezuje da će imati podfond ulaganja u kojima se uzimaju u obzir mjerila EU za ekološko održive gospodarske djelatnosti.

3. Ulažacka politika

Dionički podfond Triglav Svjetska razvijena tržišta globalni je dionički fond razvijenih tržišta. Ulaganja Fonda uglavnom su usmjerena u dionice izdavatelja sa sjedištem u najmanje dvjema podregijama razvijenih tržišta i jedinice dioničkih investicijskih fondova čija je investicijska politika usmjerena na razvijena tržišta, bez fokusiranja na jednu državu ili podregiju. Ulaganja u dionice poduzeća i u jedinice dioničkih ciljnih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85 % sredstava Fonda, pri čemu ulaganja u dionice i jedinice ciljnih fondova čija je investicijska politika usmjerena na razvijena tržišta predstavljaju najmanje 80 % sredstava Fonda, a ulaganja u pojedinu podregiju ne dostižu 80 % sredstava fonda.

Podfond Triglav Svjetski razvijeni promiče ekološke i društvene značajke na način da se u donošenju investicijskih odluka uzimaju u obzir pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja promiču ekološke i društvene značajke 85 %. Detaljnije informacije objavljene su u prilogu prospekta i Politici odgovornog investiranja, koja je objavljena na internetskoj stranici www.triglavskladi.si/dokumenti/dokumenti.

Imovinom Fonda upravlja se aktivno.

Ostali ključni elementi investicijske politike podfonda Triglav Obveznički navedeni su u nastavku:

- Sredstva podfonda bit će uložena u financijske instrumente, uzimajući u obzir opća ograničenja određena u zajedničkom dijelu Prospekta i ograničenja određena u ovom poglavlju.
- Ulaganja u udjele ciljnih fondova i drugih investicijskih fondova ukupno će predstavljati najviše 10 % svih sredstava podfonda, pri čemu društvo za upravljanje za sve investicijske fondove kojima upravlja može steći najviše 25 % jedinica imovine u optjecaju pojedinog ciljanog fonda.
- Podfond će se fokusirati 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 podfonda bit će uložena i u vrijednosne papire u postupku njihove prve prodaje.
- Sredstva podfonda bit će uložena i u instrumente tržišta novca kojima se obično ne trguje na organiziranom tržištu.
- Podfond neće ulagati svoja sredstva u derivativne financijske instrumente u svrhu trgovanja i u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente tržišta novca s ugrađenim derivativnim 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 podfonda od rizika, društvo će primjenjivati tehnike upravljanja ulaganjima koje su definirane u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.6.
- Pri mjeranju ukupne izloženosti podfonda u vezi s ulaganjima u izvedene financijske instrumente čija je svrha zaštita od rizika primjenjivat će se metoda obvezujuće izloženosti.

- U investicijskim odlukama podfonda uzima se u obzir bar jedan štetni utjecaj, kao što proizlazi iz Politike odgovornog investiranja, odnosno Politike za utvrđivanje i prioritetno razvrstavanje glavnih štetnih utjecaja, koje su dostupne na internetskoj stranici društva www.triglavskladi.si/dokumenti.
- Načelo da se ne nanosi znatna šteta primjenjuje se samo za ona ulaganja na kojima se temelje financijski proizvodi kod kojih su uzeti u obzir kriteriji 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.

4. Rizici i profil ulagatelja

Osnovni čimbenici rizika povezani s ulaganjem ulagatelja u investicijske kupone podfonda povezani su s općom ekonomskom situacijom i uvjetima na svjetskim 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 i rizik održivosti. Sve nabrojene vrste rizika utječu na promjenu neto vrijednosti sredstava podfonda, a time i na vrijednost investicijskog kupona.

Društvo za upravljanje pri donošenju odluka o ulaganju sustavno uključuje čimbenike održivosti. Rizici u pogledu održivosti uključeni su u postupak upravljanja rizicima, tako što društvo redovito utvrđuje i mjeri izloženost okolišnim, društvenim i upravljačkim aspektima te ih prema potrebi odgovarajuće smanjuje.

Društvo za upravljanje procjenjuje da je negativan utjecaj rizika održivosti na prinos podfonda manji u usporedbi s fondovima koji imaju slične investicijske politike, ali ne potiču ekološke i društvene aspekte, odnosno ne investiraju u društva koja poštuju načelo dobrog upravljanja.

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

Upozorenje: Budući da podfond pretežno ulaže u dionice, očekuje se da će vrijednost jedinice imovine natprosječno varirati.

Podfond je prikladan za ulagatelje koji su spremni preuzeti viši rizik ulaganja. Podfond preporučujemo prije svega kao ulaganje za razdoblje koji iznosi najmanje 5 godine.

5. Ostale posebnosti pravila upravljanja podfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 4,17 EUR.

Vrijeme presjeka podfonda: 01.00.

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

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

Investicijski kupon podfonda glasi na ime ulagatelja i nije prenosiv.

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

SI56 0400 1004 6640 014.

VII. Triglav uzajamni fondovi - dionički TriglavTržišta u razvoju

S obzirom na vrstu ulaganja dionički podfond Triglav Tržišta u razvoju svrstava se među dioničke globalne fondove tržišta u razvoju, a s obzirom na složenost odnosno značajke ulaganja među osnovne investicijske fondove. Podfond ispunjava kriterije iz članka 8. uredbе SFDR, jer ima za cilj poticanje određenih ekoloških i društvenih aspekata investiranjem u društva koja poštuju načelo dobrog upravljanja.

1. Datum osnivanja i ISIN

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

2. Cilj ulaganja

Ulađaki cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih ekoloških i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja. Društvo za upravljanje se ne obvezuje da će imati podfond ulaganja u kojima se uzimaju u obzir mjerila EU za ekološko održive gospodarske djelatnosti.

3. Ulađacka politika

Ulaganja Fonda uglavnom su usmjerena na dionice izdavatelja sa sjedištem u najmanje dvjema podregijama tržišta u razvoju³ i jedinice dioničkih ciljanih fondova čija je investicijska politika usmjerena na ta tržišta, bez fokusiranja na jednu državu ili podregiju. Ulaganja u dionice poduzeća i u udjele dioničkih ciljanih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85 % sredstava fonda, pri čemu ulaganja u dionice iz regije tržišta u razvoju i jedinice ciljanih fondova čija je investicijska politika usmjerena na razvijena tržišta predstavljaju najmanje 80 % sredstava Fonda, a ulaganja u pojedinu podregiju ne dosežu 80 % imovine fonda.

Podfond Triglav Tržišta u razvoju promiče ekološke i društvene značajke na način da se u donošenju investicijskih odluka uzimaju u obzir pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja promiču ekološke i društvene značajke 85 %. Detaljnije informacije objavljene su u prilogu prospekta i Politici odgovornog investiranja, koja je objavljena na internetskoj stranici www.triglavskladi.si/dokumenti/dokumenti.

Imovinom Fonda upravlja se aktivno.

Ostali ključni elementi investicijske politike podfonda Triglav Tržišta u razvoju navedeni su u nastavku:

- Sredstva podfonda bit će uložena u financijske instrumente, uzimajući u obzir opća ograničenja određena u zajedničkom dijelu Prospekta i ograničenja određena u ovom poglavlju.
- Ulaganja u udjele ciljanih fondova i drugih investicijskih fondova ukupno će predstavljati najviše 10 % svih sredstava podfonda, pri čemu društvo za upravljanje za sve investicijske

³ Latinska Amerika, Afrika, Europa i Azija-Pacifik, uključujući Južnu Koreju, Hong Kong i Tajvan.

fondove kojima upravlja može steći najviše 25 % jedinica imovine u optjecaju pojedinog ciljanog fonda.

- Podfond će se fokusirati 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 podfonda bit će uložena i u vrijednosne papire u postupku njihove prve prodaje.
- Sredstva podfonda bit će uložena i u instrumente tržišta novca kojima se obično ne trguje na organiziranom tržištu.
- Podfond neće ulagati svoja sredstva u derivativne financijske instrumente u svrhu trgovanja i u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente tržišta novca s ugrađenim derivativnim 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 podfonda od rizika, društvo će primjenjivati tehnike upravljanja ulaganjima koje su definirane u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.6.
- Pri mjerenju ukupne izloženosti podfonda u vezi s ulaganjima u izvedene financijske instrumente čija je svrha zaštita od rizika primjenjivat će se metoda obvezujuće izloženosti.
- U investicijskim odlukama podfonda uzima se u obzir bar jedan glavni štetni utjecaj, kao što proizlazi iz Politike odgovornog investiranja, odnosno Politike za utvrđivanje i prioritarno razvrstavanje glavnih štetnih utjecaja, koje su dostupne na internetskoj stranici društva www.triglavskladi.si/dokumenti.
- Načelo da se ne nanosi znatna šteta primjenjuje se samo za ona ulaganja na kojima se temelje financijski proizvodi kod kojih su uzeti u obzir kriteriji 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.

4. Rizici i profil ulagatelja

Osnovni čimbenici rizika povezani s ulaganjem ulagatelja u investicijske kupone podfonda povezani su s općom ekonomskom situacijom i uvjetima na svjetskim 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 i rizik održivosti. Sve nabrojene vrste rizika utječu na promjenu neto vrijednosti sredstava podfonda, a time i na vrijednost investicijskog kupona.

Društvo za upravljanje pri donošenju odluka o ulaganju sustavno uključuje čimbenike održivosti. Rizici u pogledu održivosti uključeni su u postupak upravljanja rizicima, tako što društvo redovito utvrđuje i mjeri izloženost okolišnim, društvenim i upravljačkim aspektima te ih prema potrebi odgovarajuće smanjuje.

Društvo za upravljanje procjenjuje da je negativan utjecaj rizika održivosti na prinos podfonda manji u usporedbi s fondovima koji imaju slične investicijske politike, ali ne potiču ekološke i društvene aspekte, odnosno ne investiraju u društva koja poštuju načelo dobrog upravljanja.

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

Upozorenje: Budući da podfond pretežno ulaže u dionice, očekuje se da će vrijednost jedinice imovine natprosječno varirati.

Podfond je prikladan za ulagatelje koji su spremni preuzeti viši rizik ulaganja. Podfond preporučujemo prije svega kao ulaganje za razdoblje koji iznosi najmanje 5 godine.

5. Ostale posebnosti pravila upravljanja podfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 4,17 EUR.

Vrijeme presjeka podfonda: 01.00.

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

Visina naknade za upravljanje podfondom Triglav Obveznički iznosi 2,50 % prosječne godišnje neto vrijednosti sredstava podfonda. Društvo za upravljanje može privremeno smanjiti proviziju za upravljanje, o čemu će obavijestiti ulagatelje objavom na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Investicijski kupon podfonda glasi na ime ulagatelja i nije prenosiv.

Broj novčanog računa podfonda 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 podfond 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 podfondom: 31. 8. 2006.
- ISIN broj investicijskog kupona podfonda: SI0021400138
- Oznaka investicijskog kupona: TDUTA

2. Cilj ulaganja

Osnovni cilj dioničkog podfonda Triglav Azija jest postizanje dugoročnog rasta vrijednosti jedinice imovine na osnovi kapitalne dobiti i dividenda. Ulaganja podfonda 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. U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu uzeta u obzir mjerila EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

3. Uлагаčka politika

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

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 podfonda upravljat će se aktivno.

Sredstva podfonda 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 podfonda 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 podfonda, pri čemu društvo za upravljanje za sve investicijske fondove kojima upravlja može steći najviše 25 % jedinica imovine u optjecaju pojedinačnog ciljanog fonda.

Podfond 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 podfonda bit će uložena i u vrijednosne papire u postupku njihove prve prodaje.

Društvo za upravljanje u fazi je izgradnje i implementacije procesa praćenja štetnih utjecaja investicijskih odluka tog podfonda na čimbenike održivosti. Zato, uzimajući u obzir čimbenike štetnih utjecaja u vezi s ulaganjima podfonda sustavno se ne uzimaju u obzir štetni utjecaji investicijskih odluka na čimbenika održivosti.

Podfond 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 podfonda od rizika, društvo će primjenjivati tehnike upravljanja ulaganjima navedene u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.6.

Pri mjerenju ukupne izloženosti podfonda 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 podfonda 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 podmirjenja obveza, rizik skrbništva, likvidnosni rizik, valutni rizik, rizik od inflacije i kamatni rizik. Sve nabrojene vrste rizika utječu na promjenu neto vrijednosti sredstava podfonda, 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.

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

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

Podfond 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 podfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 4,17 EUR.

Vrijeme presjeka podfonda: 01.00.

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

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

Investicijski kupon podfonda glasi na ime ulagatelja i nije prenosiv.

Broj novčanog računa podfonda 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 podfond Triglav Jugoistočna Europa uvrštava se među dioničke fondove Jugoistočne Europe, a s obzirom na složenost odnosno značajke ulaganja među osnovne investicijske fondove.

1. Datum osnivanja i ISIN

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

2. Cilj ulaganja

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

3. Ulagačka politika

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

Sredstvima podfonda upravljat će se aktivno.

Sredstva podfonda 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 podfonda 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 podfonda, pri čemu društvo za upravljanje za sve investicijske fondove kojima upravlja može steći najviše 25 % jedinica imovine u optjecaju pojedinačnog ciljanog fonda.

Podfond 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 podfonda bit će uložena i u vrijednosne papire u postupku njihove prve prodaje.

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

Društvo za upravljanje u fazi je izgradnje i implementacije procesa praćenja štetnih utjecaja investicijskih odluka tog podfonda na čimbenike održivosti. Zato, uzimajući u obzir čimbenike štetnih utjecaja u vezi s ulaganjima podfonda sustavno se ne uzimaju u obzir štetni utjecaji investicijskih odluka na čimbenika održivosti.

Podfond 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 podfonda od rizika, društvo će primjenjivati tehnike upravljanja ulaganjima navedene u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.6.

Pri mjerenju ukupne izloženosti podfonda 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 podfonda 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 podfonda, 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.

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

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

Podfond 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 podfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 4,17 EUR.

Vrijeme presjeka podfonda: 01.00.

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

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

Investicijski kupon podfonda glasi na ime ulagatelja i nije prenosiv.

Broj novčanog računa podfonda 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 podfondom: 31. 8. 2006.
- ISIN broj investicijskog kupona podfonda: SI0021400120
- Oznaka investicijskog kupona: TDURP

2. Cilj ulaganja

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

3. Ulažacka politika

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

Sredstvima podfonda upravljat će se aktivno.

Sredstva podfonda 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 podfonda. 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 podfonda, pri čemu društvo za upravljanje za sve investicijske fondove kojima upravlja može steći najviše 25 % jedinica imovine u optjecaju pojedinačnog ciljanog fonda.

Podfond 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 podfonda bit će uložena i u vrijednosne papire u postupku njihove prve prodaje.

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

Društvo za upravljanje u fazi je izgradnje i implementacije procesa praćenja štetnih utjecaja investicijskih odluka tog podfonda na čimbenike održivosti. Zato, uzimajući u obzir čimbenike štetnih utjecaja u vezi s ulaganjima podfonda sustavno se ne uzimaju u obzir štetni utjecaji investicijskih odluka na čimbenika održivosti.

Podfond 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 podfonda od rizika, društvo za upravljanje će primjenjivati tehnike upravljanja ulaganjima navedene u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.6..

Pri mjerenju ukupne izloženosti podfonda 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 podfonda 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 podfonda, 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.

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

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

Podfond 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 podfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 4,17 EUR.

Vrijeme presjeka podfonda: 01.00.

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

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

Investicijski kupon podfonda glasi na ime ulagatelja i nije prenosiv.

Broj novčanog računa podfonda 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, podfond 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 podfondom: 5. 9. 2011.
- ISIN broj investicijskog kupona podfonda: SI0021401482
- Oznaka investicijskog kupona: TDUBO

2. Cilj ulaganja

Ulagački cilj podfonda 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 podfonda 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 podfond će moći ulagati i u instrumente tržišta novca i bankovne depozite, ali ulaganja u dionice nisu dopuštena. U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu uzeta u obzir mjerila EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

3. Ulagačka politika

Podfond će najmanje 80 % sredstava uložiti u državne obveznice i obveznice poduzeća ili druge oblike vlasničkog 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. Podfond neće biti izložen prema dionicama.

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

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

Sredstva podfonda 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 podfonda. Za sve investicijske fondove kojima upravlja društvo za upravljanje može pribaviti najviše 25 % jedinica imovine u optjecaju pojedinog ciljnog fonda. Ulaganja podfonda činit će samo obveznički ciljni fondovi čija je ulagačka politika slična politici podfonda.

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

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

Podfond 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.

Društvo za upravljanje u fazi je izgradnje i implementacije procesa praćenja štetnih utjecaja investicijskih odluka tog podfonda na čimbenike održivosti. Zato, uzimajući u obzir čimbenike štetnih utjecaja u vezi s ulaganjima podfonda sustavno se ne uzimaju u obzir štetni utjecaji investicijskih odluka na čimbenika održivosti.

Podfond 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 podfonda od rizika, društvo će primjenjivati tehnike upravljanja ulaganjima koje su definirane u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.6.

Pri mjerenju ukupne izloženosti podfonda 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 podfonda 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 podmirjenja obveza, rizik skrbništva, likvidnosni rizik, valutni rizik, rizik od inflacije i kamatni rizik. Sve nabrojene vrste rizika utječu na promjenu neto vrijednosti sredstava podfonda, 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.

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.

Podfond je prikladan 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 podfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 10,00 EUR.

Vrijeme presjeka podfonda: 01.00.

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

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

Investicijski kupon podfonda glasi na ime ulagatelja i nije prenosiv.

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

SI56 0400 1004 6642 148.

XII. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Zdravlje i dobrobit

S obzirom na vrstu ulaganja dionički podfond Triglav Zdravlje i dobrobit svrstava se među dioničke globalne fondove razvijenih tržišta, a s obzirom na složenost odnosno značajke ulaganja među osnovne investicijske fondove. Podfond ispunjava kriterije iz članka 8. uredbе SFDR, jer ima za cilj poticanje određenih ekoloških i društvenih aspekata investiranjem u društva koja poštuju načelo dobrog upravljanja.

1. Datum osnivanja i ISIN

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

2. Cilj ulaganja

Investicijski cilj Fonda jest ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno promicanje određenih ekoloških i društvenih aspekata investiranjem u društva koja poštuju načela dobrog upravljanja. Društvo za upravljanje se ne obvezuje da će imati podfond ulaganja u kojima se uzimaju u obzir mjerila EU za ekološko održive gospodarske djelatnosti.

3. Ulagačka politika

Podfond Triglav Zdravlje i dobrobit je globalni dionički fond razvijenih tržišta. Ulaganja u dionice poduzeća i jedinice dioničkih ciljnih fondova ukupno će predstavljati najmanje 85 % svih sredstava podfonda. Sredstvima podfonda upravljat će se aktivno.

Ulaganja Fonda uglavnom su usmjerena u dionice izdavatelja sa sjedištem u najmanje dvjema podregijama razvijenih tržišta i jedinice dioničkih investicijskih fondova čija je investicijska politika usmjerena na razvijena tržišta, bez fokusiranja na jednu državu ili podregiju. Ulaganja u dionice poduzeća i u jedinice dioničkih ciljnih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85 % sredstava Fonda, pri čemu ulaganja u dionice i jedinice ciljnih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta predstavljaju najmanje 80 % sredstava Fonda, a ulaganja u pojedinu podregiju ne dostižu 80 % sredstava fonda.

Ulaganja podfonda usmjerujemo u dionice poduzeća koja razvijaju, proizvode i nude proizvode i usluge koje poboljšavaju ljudsko zdravlje i dobrobit. Ljudsko zdravlje i dobrobit ovise o mnogobrojnih čimbenicima, među koje, među ostalih, ubrajamo:

- 1) čovjeku prihvatljiv okoliš i prirodu (niži stupanj onečišćenja zraka, vode i zemlje, klimatske promjene, visoka bioraznolikost);
- 2) zdrav način života (dostupnost zdrave i održivo proizvedene hrane, visok životni standard, razvijen mirovinski sustav, pošteno i sigurno radno okruženje, dostupnost sportske opreme i infrastrukture);
- 3) zdravstveni sustav (dostupnost zdravstvenih usluga, proizvodnja lijekova, stupanj razvoja zdravstvenih rješenja).

Podfond Zdravlje i dobrobit promiče ekološke i društvene značajke na način da se u donošenju investicijskih odluka uzimaju u obzir pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja promiču ekološke i društvene značajke 85 %. Detaljnije informacije objavljene su u prilogu prospekta i Politici odgovornog investiranja, koja je objavljena na internetskoj stranici www.triglavskladi.si/dokumenti/dokumenti.

Imovinom Fonda upravlja se aktivno.

Ostali ključni elementi investicijske politike podfonda Triglav Zdravlje i dobrobit navedeni su u nastavku:

- Sredstva podfonda bit će uložena u financijske instrumente, uzimajući u obzir opća ograničenja određena u zajedničkom dijelu Prospekta i ograničenja određena u ovom poglavlju.
- Ulaganja u udjele ciljanih fondova i drugih investicijskih fondova ukupno će predstavljati najviše 10 % svih sredstava podfonda, pri čemu društvo za upravljanje za sve investicijske fondove kojima upravlja može steći najviše 25 % jedinica imovine u optjecaju pojedinog ciljanog fonda.
- Podfond će se fokusirati 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 podfonda bit će uložena i u vrijednosne papire u postupku njihove prve prodaje.

- Sredstva podfonda bit će uložena i u instrumente tržišta novca kojima se obično ne trguje na organiziranom tržištu.
- Podfond neće ulagati svoja sredstva u derivativne financijske instrumente u svrhu trgovanja i u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente tržišta novca s ugrađenim derivativnim 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 podfonda od rizika, društvo će primjenjivati tehnike upravljanja ulaganjima koje su definirane u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.6.
- Pri mjerenju ukupne izloženosti podfonda u vezi s ulaganjima u izvedene financijske instrumente čija je svrha zaštita od rizika primjenjivat će se metoda obvezujuće izloženosti.
- U investicijskim odlukama podfonda uzima se u obzir bar jedan glavni štetni utjecaj, kao što proizlazi iz Politike odgovornog investiranja, odnosno Politike za utvrđivanje i prioritetno razvrstavanje glavnih štetnih utjecaja, koje su dostupne na internetskoj stranici društva www.triglavskladi.si/dokumenti.
- Načelo da se ne nanosi znatna šteta primjenjuje se samo za ona ulaganja na kojima se temelje financijski proizvodi kod kojih su uzeti u obzir kriteriji 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.

4. Rizici i profil ulagatelja

Osnovni čimbenici rizika povezani s ulaganjem ulagatelja u investicijske kupone podfonda povezani su s općom ekonomskom situacijom i uvjetima na svjetskim 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 i rizik održivosti. Sve nabrojene vrste rizika utječu na promjenu neto vrijednosti sredstava podfonda, a time i na vrijednost investicijskog kupona.

Društvo za upravljanje pri donošenju odluka o ulaganju sustavno uključuje čimbenike održivosti. Rizici u pogledu održivosti uključeni su u postupak upravljanja rizicima, tako što društvo redovito utvrđuje i mjeri izloženost okolišnim, društvenim i upravljačkim aspektima te ih prema potrebi odgovarajuće smanjuje.

Društvo za upravljanje procjenjuje da je negativan utjecaj rizika održivosti na prinos podfonda manji u usporedbi s fondovima koji imaju slične investicijske politike, ali ne potiču ekološke i društvene aspekte, odnosno ne investiraju u društva koja poštuju načelo dobrog upravljanja.

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

Upozorenje: Budući da podfond pretežno ulaže u dionice, očekuje se da će vrijednost jedinice imovine natprosječno varirati.

Podfond je prikladan za ulagatelje koji su spremni preuzeti viši rizik ulaganja. Podfond preporučujemo prije svega kao ulaganje za razdoblje koji iznosi najmanje 5 godine.

5. Ostale posebnosti pravila upravljanja podfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 10,00 EUR.

Vrijeme presjeka podfonda: 01.00.

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

Visina naknade za upravljanje podfondom Triglav Zdravlje i dobrobit iznosi 2,50 % prosječne godišnje neto vrijednosti sredstava podfonda. Društvo za upravljanje može privremeno smanjiti proviziju za upravljanje, o čemu će obavijestiti ulagatelje objavom na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Investicijski kupon podfonda glasi na ime ulagatelja i nije prenosiv.

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

SI56 0400 1004 6642 245.

XIII. Triglav uzajamni fondovi – Triglav Fond tržišta novca EUR

U skladu s Uredbom o fondovima novčanog tržišta, podfond se svrstava među standardne fondove novčanog tržišta s promjenjivom neto vrijednošću sredstava. Ovisno o složenosti odnosno značajkama ulaganja uvrštava se u osnovne investicijske fondove. Podfond ispunjava kriterije iz članka 8. uredbe SFDR, jer ima za cilj poticanje određenih ekoloških i društvenih aspekata investiranjem u društva koja poštuju načelo dobrog upravljanja.

1. Datum osnivanja i ISIN

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

2. Cilj ulaganja

Investicijski cilj podfonda Triglav Novčani fond EUR jest očuvanje glavnice i prinosa u skladu s kamatnim stopama na tržištu novca, uz visoku sigurnost ulaganja (nizak rizik) i visoku razinu likvidnosti uz istovremeno promicanje određenih ekoloških i društvenih aspekata investiranjem u društva koja poštuju načelo dobrog upravljanja. Društvo za upravljanje ne obvezuje se da će podfond imati ulaganja koja su u skladu s kriterijima EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

3. Ulagačka politika

Podfond Triglav Sklad novčanog tržišta EUR je fond tržišta novca. Sredstva će ulagati u instrumente novčanog toka, novčane depozite u valuti euru i jedinice ciljanih fondova tržišta novca.

Podfond Triglav Novčani fond EUR promiče ekološke i društvene značajke na način da se u donošenju investicijskih odluka uzimaju u obzir pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja promiču ekološke i društvene značajke 50 %. Detaljnije informacije objavljene su u prilogu prospekta i Politici odgovornog investiranja, koja je objavljena na internetskoj stranici www.triglavskladi.si/dokumenti/dokumenti.

Imovinom Fonda upravlja se aktivno.

Ostali ključni elementi investicijske politike podfonda Triglav Novčani fond EUR navedeni su u nastavku:

- Sredstva podfonda 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 podfonda, a društvo za upravljanje za sve investicijske fondove kojima upravlja pritom može steći najviše 25 % jedinica imovine u optjecaju pojedinog ciljanog fonda.
- Ulaganja podfonda predstavljat će samo ciljani fondovi tržišta novca koji ispunjavaju uvjete za kratkoročne fondove tržišta novca ili standardne fondove tržišta novca propisane ZISDU-3 i Uredbom o fondovima tržišta novca i propisima izdanim na njihovoj osnovi. Podfond može dobiti jedinice ciljanog fonda tržišta novca pod uvjetom da ciljni fond nema sredstava u podfondeu Triglav Money Market EUR. U jedinice ili udjele pojedinog ciljanog fonda tržišta novca neće biti uloženo više od 5 % sredstava podfonda.
- Podfond 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 najmanje 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.
- Podfond 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.
- Podfond 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. Podfond neće investirati u instrumente tržišta novca drugih država, njihovih institucija i lokalnih zajednica.
- Bez obzira na odredbu u dijelu koja se odnosi na sve podfondove Krovnog fonda, Triglav uzajamni fondovi, Triglav Novčani fond EUR imat će najviše 10 % svojih sredstava u depozitima položenim kod iste kreditne institucije. Podfond 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 polaganje depozita kod kreditnih institucija drugih članica nije ekonomski opravdano.
- Podfond se ne zadužuje ni ne posuđuje novčana sredstva.
- Ponderirano prosječno dospijeće financijskih instrumenata u imovini podfonda (WAM) iznosi najviše 6 mjeseci, a ponderirano prosječno trajanje financijskih instrumenata u imovini podfonda (WAL) iznosi najviše 12 mjeseci.
- Podfond će imati najmanje 7,5 % imovine sastavljene od dnevno dospjelih sredstava ili novčanih sredstava koja se mogu opozvati prethodnom obaviješću u roku od jednog radnog dana. Najmanje 15 % imovine podfonda 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.

- Podfond neće ulagati svojih sredstava u izvedene financijske instrumente u svrhu trgovanja i u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente novčanog tržišta s ugrađenim derivativnim 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 podfonda neće primjenjivati posebne tehnike upravljanja ulaganjima.
- U investicijskim odlukama podfonda uzima se u obzir bar jedan štetni utjecaj, kao što proizlazi iz Politike odgovornog investiranja, odnosno Politike za utvrđivanje i prioritetno razvrstavanje glavnih štetnih utjecaja, koje su dostupne na internetskoj stranici društva www.triglavskladi.si/dokumenti.
- 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.

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 novčanog fonda 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 profilom likvidnosti instrumenta.

4. Rizici i profil ulagatelja

Osnovni čimbenici rizika u vezi s ulaganjem ulagatelja u investicijske kupone podfonda 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, kamatni rizik i rizik održivosti. Sve nabrojene vrste rizika utječu na promjenu neto vrijednosti sredstava podfonda, a time i na vrijednost investicijskog kupona.

Društvo za upravljanje pri donošenju odluka o ulaganju sustavno uključuje čimbenike održivosti. Rizici u pogledu održivosti uključeni su u postupak upravljanja rizicima, tako što društvo redovito utvrđuje i mjeri izloženost okolišnim, društvenim i upravljačkim aspektima te ih prema potrebi odgovarajuće smanjuje.

Društvo za upravljanje procjenjuje da je negativan utjecaj rizika održivosti na prinos podfonda manji u usporedbi s fondovima koji imaju slične investicijske politike, ali ne potiču ekološke i društvene aspekte, odnosno ne investiraju u društva koja poštuju načelo dobrog upravljanja.

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

Upozorenje: 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 od gubitka glavnice snosi ulagatelj.

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

5. Ostale posebnosti pravila upravljanja podfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 10,00 EUR.

Vrijeme presjeka podfonda: 01.00.

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

Visina naknade za upravljanje podfondom Triglav Novčani fond EUR iznosi 0,50 % prosječne godišnje neto vrijednosti sredstava podfonda. Društvo za upravljanje može privremeno smanjiti proviziju za upravljanje, o čemu će obavijestiti ulagatelje objavom na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Investicijski kupon podfonda glasi na ime ulagatelja i nije prenosiv.

Broj novčanog računa podfonda 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 podfond Triglav Top Brands svrstava se među dioničke globalne fondove razvijenih tržišta, a s obzirom na složenost odnosno značajke ulaganja među osnovne investicijske fondove. Podfond ispunjava kriterije iz članka 8. uredbе SFDR, jer ima za cilj poticanje određenih ekoloških i društvenih aspekata investiranjem u društva koja poštuju načelo dobrog upravljanja.

1. Datum osnivanja i ISIN

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

2. Cilj ulaganja

Investicijski cilj Fonda jest ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno promicanje određenih ekoloških i društvenih aspekata investiranjem u društva koja poštuju načela dobrog upravljanja. Društvo za upravljanje ne obvezuje se da će podfond imati ulaganja u kojima se uzimaju u obzir kriteriji EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

3. Ulagačka politika

Dionički podfond Triglav Top Brands globalni je dionički fond razvijenih tržišta. Ulaganja Fonda uglavnom su usmjerena u dionice izdavatelja sa sjedištem u najmanje dvjema podregijama razvijenih tržišta i jedinice dioničkih investicijskih fondova čija je investicijska politika usmjerena na razvijena tržišta, bez fokusiranja na jednu državu ili podregiju. Ulaganja u dionice poduzeća i u jedinice dioničkih ciljnih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85 % sredstava Fonda, pri čemu ulaganja u dionice i jedinice ciljnih fondova čija je investicijska politika usmjerena na razvijena tržišta

predstavljaju najmanje 80 % sredstava Fonda, a ulaganja u pojedinu podregiju ne dostižu 80 % sredstava fonda.

Ulaganja podfonda usmjerena su u dionice poduzeća koja imaju prepoznatljive robne marke.

Podfond Triglav Top Brands promiče ekološke i društvene značajke na način da se u donošenju investicijskih odluka uzimaju u obzir pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja promiču ekološke i društvene značajke 85 %. Detaljnije informacije objavljene su u prilogu prospekta i Politici odgovornog investiranja, koja je objavljena na internetskoj stranici www.triglavskladi.si/dokumenti/dokumenti.

Imovinom Fonda upravlja se aktivno.

Ostali ključni elementi investicijske politike podfonda Triglav Obveznički navedeni su u nastavku:

- Sredstva podfonda bit će uložena u financijske instrumente, uzimajući u obzir opća ograničenja određena u zajedničkom dijelu Prospekta i ograničenja određena u ovom poglavlju.
- Ulaganja u udjele ciljanih fondova i drugih investicijskih fondova ukupno će predstavljati najviše 10 % svih sredstava podfonda, pri čemu društvo za upravljanje za sve investicijske fondove kojima upravlja može steći najviše 25 % jedinica imovine u optjecaju pojedinog ciljanog fonda.
- Podfond će se fokusirati 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 podfonda bit će uložena i u vrijednosne papire u postupku njihove prve prodaje.
- Sredstva podfonda bit će uložena i u instrumente tržišta novca kojima se obično ne trguje na organiziranom tržištu.
- Podfond neće ulagati svoja sredstva u derivativne financijske instrumente u svrhu trgovanja i u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente tržišta novca s ugrađenim derivativnim 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 podfonda od rizika, društvo će primjenjivati tehnike upravljanja ulaganjima koje su definirane u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.6.
- Pri mjerenju ukupne izloženosti podfonda u vezi s ulaganjima u izvedene financijske instrumente čija je svrha zaštita od rizika primjenjivat će se metoda obvezujuće izloženosti.
- U investicijskim odlukama podfonda uzima se u obzir bar jedan glavni štetni utjecaj, kao što proizlazi iz Politike odgovornog investiranja, odnosno Politike za utvrđivanje i prioritetno razvrstavanje glavnih štetnih utjecaja, koje su dostupne na internetskoj stranici društva www.triglavskladi.si/dokumenti.
- Načelo da se ne nanosi znatna šteta primjenjuje se samo za ona ulaganja na kojima se temelje financijski proizvodi kod kojih su uzeti u obzir kriteriji 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.

4. Rizici i profil ulagatelja

Osnovni čimbenici rizika povezani s ulaganjem ulagatelja u investicijske kupone podfonda povezani su s općom ekonomskom situacijom i uvjetima na svjetskim 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 i rizik održivosti. Sve nabrojene vrste rizika utječu na promjenu neto vrijednosti sredstava podfonda, a time i na vrijednost investicijskog kupona.

Društvo za upravljanje pri donošenju odluka o ulaganju sustavno uključuje čimbenike održivosti. Rizici u pogledu održivosti uključeni su u postupak upravljanja rizicima, tako što društvo redovito utvrđuje i mjeri izloženost okolišnim, društvenim i upravljačkim aspektima te ih prema potrebi odgovarajuće smanjuje.

Društvo za upravljanje procjenjuje da je negativan utjecaj rizika održivosti na prinos podfonda manji u usporedbi s fondovima koji imaju slične investicijske politike, ali ne potiču ekološke i društvene aspekte, odnosno ne investiraju u društva koja poštuju načelo dobrog upravljanja.

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

Upozorenje: Budući da podfond pretežno ulaže u dionice, očekuje se da će vrijednost jedinice imovine natprosječno varirati.

Podfond je prikladan za ulagatelje koji su spremni preuzeti viši rizik ulaganja. Podfond preporučujemo prije svega kao ulaganje za razdoblje koji iznosi najmanje 5 godine.

5. Ostale posebnosti pravila upravljanja podfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 10,00 EUR.

Vrijeme presjeka podfonda: 01.00.

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

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

Investicijski kupon podfonda glasi na ime ulagatelja i nije prenosiv.

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

SI56 0400 1004 6642 827.

XV. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Ekološka perspektiva

S obzirom na vrstu ulaganja dionički podfond Ekološka perspektiva svrstava se među dioničke globalne fondove razvijenih tržišta, a s obzirom na složenost odnosno značajke ulaganja među osnovne investicijske fondove. Podfond ispunjava kriterije iz članka 8. uredbe SFDR, jer ima za cilj poticanje određenih ekoloških i društvenih aspekata investiranjem u društva koja poštuju načelo dobrog upravljanja.

1. Datum osnivanja i ISIN

- Datum izdavanja dozvole Agencije za upravljanje podfondom: 5. 10. 2016.

- ISIN broj investicijskog kupona podfonda: SI0021401706
- Oznaka investicijskog kupona: TDUTN

2. Cilj ulaganja

Ulagački cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih ekoloških i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja. Društvo za upravljanje se ne obvezuje da će imati podfond ulaganja u kojima se uzimaju u obzir mjerila EU za ekološko održive gospodarske djelatnosti.

3. Ulagačka politika

Podfond Triglav Ekološka perspektiva globalni je dionički fond razvijenih tržišta. Ulaganja Fonda uglavnom su usmjerena u dionice izdavatelja sa sjedištem u najmanje dvjema podregijama razvijenih tržišta i jedinice dioničkih investicijskih fondova čija je investicijska politika usmjerena na razvijena tržišta, bez fokusiranja na jednu državu ili podregiju. Ulaganja u dionice poduzeća i u jedinice dioničkih ciljnih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85 % sredstava Fonda, pri čemu ulaganja u dionice i jedinice ciljnih fondova čija je investicijska politika usmjerena na razvijena tržišta predstavljaju najmanje 80 % sredstava Fonda, a ulaganja u pojedinu podregiju ne dostižu 80 % sredstava fonda.

Ulaganja podfonda usmjerena su u dionice poduzeća koja razvijaju, proizvode i nude proizvode ili usluge koje se zasnivaju na tehnologijama koje su manje štetne za okoliš od trenutno općeprihvaćenih tehnologija. U ekološko manje štetne tehnologije svrstavamo, između ostalog, tehnologije za čuvanje energije, pametne mreže, alternativne vrste energije, energetska učinkovitost, napredni i održivi materijali, recikliranje, filtracija, poljoprivredna biologija, održiva i odgovorna poljoprivreda, proizvodnja ekološki prihvatljivih oblika hrane i sl.

Podfond Triglav Ekološka perspektiva promiče ekološke i društvene značajke na način da se u donošenju investicijskih odluka uzimaju u obzir pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja promiču ekološke i društvene značajke 85 %. Detaljnije informacije objavljene su u prilogu prospekta i Politici odgovornog investiranja, koja je objavljena na internetskoj stranici www.triglavskladi.si/dokumenti.

Imovinom Fonda upravlja se aktivno.

Ostali ključni elementi investicijske politike podfonda Triglav Ekološka perspektiva navedeni su u nastavku:

- Sredstva podfonda bit će uložena u financijske instrumente, uzimajući u obzir opća ograničenja određena u zajedničkom dijelu Prospekta i ograničenja određena u ovom poglavlju.
- Ulaganja u udjele ciljnih fondova i drugih investicijskih fondova ukupno će predstavljati najviše 10 % svih sredstava podfonda, pri čemu društvo za upravljanje za sve investicijske fondove kojima upravlja može steći najviše 25 % jedinica imovine u optjecaju pojedinog ciljanog fonda.
- Podfond će se fokusirati 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 podfonda bit će uložena i u vrijednosne papire u postupku njihove prve prodaje.
- Sredstva podfonda bit će uložena i u instrumente tržišta novca kojima se obično ne trguje na organiziranom tržištu.
- Podfond neće ulagati svoja sredstva u derivativne financijske instrumente u svrhu trgovanja i u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente tržišta novca s ugrađenim derivativnim 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 podfonda od rizika, društvo će primjenjivati tehnike upravljanja ulaganjima koje su definirane u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.6.
- Pri mjerenju ukupne izloženosti podfonda u vezi s ulaganjima u izvedene financijske instrumente čija je svrha zaštita od rizika primjenjivat će se metoda obvezujuće izloženosti.
- U investicijskim odlukama podfonda uzima se u obzir bar jedan glavni štetni utjecaj, kao što proizlazi iz Politike odgovornog investiranja, odnosno Politike za utvrđivanje i prioritarno razvrstavanje glavnih štetnih utjecaja, koje su dostupne na internetskoj stranici društva www.triglavskladi.si/dokumenti.
- Načelo da se ne nanosi znatna šteta primjenjuje se samo za ona ulaganja na kojima se temelje financijski proizvodi kod kojih su uzeti u obzir kriteriji 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.

4. Rizici i profil ulagatelja

Osnovni čimbenici rizika povezani s ulaganjem ulagatelja u investicijske kupone podfonda povezani su s općom ekonomskom situacijom i uvjetima na svjetskim 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 i rizik održivosti. Sve nabrojene vrste rizika utječu na promjenu neto vrijednosti sredstava podfonda, a time i na vrijednost investicijskog kupona.

Društvo za upravljanje pri donošenju odluka o ulaganju sustavno uključuje čimbenike održivosti. Rizici u pogledu održivosti uključeni su u postupak upravljanja rizicima, tako što društvo redovito utvrđuje i mjeri izloženost okolišnim, društvenim i upravljačkim aspektima te ih prema potrebi odgovarajuće smanjuje.

Društvo za upravljanje procjenjuje da je negativan utjecaj rizika održivosti na prinos podfonda manji u usporedbi s fondovima koji imaju slične investicijske politike, ali ne potiču ekološke i društvene aspekte, odnosno ne investiraju u društva koja poštuju načelo dobrog upravljanja.

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

Upozorenje: Budući da podfond pretežno ulaže u dionice, očekuje se da će vrijednost jedinice imovine natprosječno varirati.

Podfond je prikladan za ulagatelje koji su spremni preuzeti viši rizik ulaganja. Podfond preporučujemo prije svega kao ulaganje za razdoblje koji iznosi najmanje 5 godine.

5. Ostale posebnosti pravila upravljanja podfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 10,00 EUR.

Vrijeme presjeka podfonda: 01.00.

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

Visina naknade za upravljanje podfondom Triglav Ekološka perspektiva iznosi 2,50 % prosječne godišnje neto vrijednosti sredstava podfonda. Društvo za upravljanje može privremeno smanjiti proviziju za upravljanje, o čemu će obavijestiti ulagatelje objavom na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Investicijski kupon podfonda glasi na ime ulagatelja i nije prenosiv.

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

SI56 0400 1004 6647 580.

XVI. Triglav uzajamni fondovi – mješoviti defanzivni Triglav Razboriti

S obzirom na vrstu ulaganja defanzivni podfond 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 podfondom: 21. 5. 2020.
- ISIN broj investicijskog kupona podfonda: SI0027101748
- Oznaka investicijskog kupona: TDUDP

2. Cilj ulaganja

Ulagački cilj mješovitog defanzivnog podfonda Triglav Razboriti jest osigurati dugoročnu rast vrijednosti jedinice imovine uz nižu stopu rizika. Stoga će ulaganja podfonda 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 podfonda investirat će se na svjetskim tržištima, ali neće biti koncentrirana na jednu zemlju, podregiju ili valutu. U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu uzeta u obzir mjerila EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

3. Ulagačka politika

Mješoviti defanzivni podfond Triglav Razboriti je mješoviti defanzivni globalni podfond. Podfond 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 podfonda upravljat će se aktivno.

Sredstva podfonda 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 podfonda, a pritom društvo za upravljanje za sve investicijske fondove kojima upravlja može pribaviti najviše 25 % jedinica imovine u optjecaju pojedinačnog ciljnog fonda.

Podfond 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 podfond 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 podfonda bit će uložena i u vrijednosne papire u postupku njihove prve prodaje.

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

Podfond 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 fazi je izgradnje i implementacije procesa praćenja štetnih utjecaja investicijskih odluka tog podfonda na čimbenike održivosti. Zato, uzimajući u obzir čimbenike štetnih utjecaja u vezi s ulaganjima podfonda sustavno se ne uzimaju u obzir štetni utjecaji investicijskih odluka na čimbenika održivosti.

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

Pri mjerenju ukupne izloženosti podfonda 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 podfonda 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 podfonda, 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.

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.

Podfond 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 podfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 10,00 EUR.

Vrijeme presjeka podfonda: 01.00.

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

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

Investicijski kupon podfonda glasi na ime ulagatelja i nije prenosiv.

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

SI56 0400 1004 6648 647.

XVII. Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Tehnologije budućnosti

S obzirom na vrstu ulaganja dionički podfond Tehnologija budućnosti svrstava se među dioničke globalne fondove razvijenih tržišta, a s obzirom na složenost odnosno značajke ulaganja među osnovne investicijske fondove. Podfond ispunjava kriterije iz članka 8. uredbе SFDR, jer ima za cilj poticanje određenih ekoloških i društvenih aspekata investiranjem u društva koja poštuju načelo dobrog upravljanja.

1. Datum osnivanja i ISIN

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

2. Cilj ulaganja

Investicijski cilj Fonda jest ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno promicanje određenih ekoloških i društvenih aspekata investiranjem u društva koja poštuju načela dobrog upravljanja. Društvo za upravljanje se ne obvezuje da će imati podfond ulaganja u kojima se uzimaju u obzir mjerila EU za ekološko održive gospodarske djelatnosti.

3. Ulagačka politika

Podfond Triglav Tehnologije budućnosti globalni je dionički fond razvijenih tržišta. Ulaganja Fonda uglavnom su usmjerena u dionice izdavatelja sa sjedištem u najmanje dvjema podregijama razvijenih tržišta i jedinice dioničkih investicijskih fondova čija je investicijska politika usmjerena na razvijena tržišta, bez fokusiranja na jednu državu ili podregiju. Ulaganja u dionice poduzeća i u jedinice dioničkih ciljnih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85 % sredstava Fonda, pri čemu ulaganja u dionice i jedinice ciljnih fondova čija je investicijska politika usmjerena na razvijena tržišta predstavljaju najmanje 80 % sredstava Fonda, a ulaganja u pojedinu podregiju ne dostižu 80 % sredstava fonda.

Ulaganja podfonda usmjerena su na dionice poduzeća koja

- razvijaju i proizvode proizvode ili nude usluge koje se zasnivaju na tehnologijama budućnosti ili
- grade svoje poslovne modele i konkurentsku prednost na primjeni tehnologija budućnosti.

Tehnologije budućnosti definiraju se kao tehnologije koje imaju potencijal značajno utjecati na gospodarstvo, društvo, ostale tehnologije i prirodu. U većini slučajeva to su napredni alati i postupci te sustavi alata i postupaka, koji su razvijeni s namjerom rješavanja složenih problema, poboljšavanja postojećih rješenja i stvaranja novih funkcionalnosti. U usporedbi s ustaljenim metodama, tehnologije budućnosti su sofisticiranije, efikasnije, učinkovitije i sveobuhvatnije.

Podfond Triglav Tehnologije budućnosti promiče ekološke i društvene značajke na način da se u donošenju investicijskih odluka uzimaju u obzir pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja promiču ekološke i društvene značajke 85 %. Detaljnije informacije objavljene su u prilogu prospekta i Politici odgovornog investiranja, koja je objavljena na internetskoj stranici www.triglavskladi.si/dokumenti.

Imovinom Fonda upravlja se aktivno.

Ostali ključni elementi investicijske politike podfonda Triglav Tehnologije budućnosti navedeni su u nastavku:

- Sredstva podfonda bit će uložena u financijske instrumente, uzimajući u obzir opća ograničenja određena u zajedničkom dijelu Prospekta i ograničenja određena u ovom poglavlju.
- Ulaganja u udjele ciljanih fondova i drugih investicijskih fondova ukupno će predstavljati najviše 10 % svih sredstava podfonda, pri čemu društvo za upravljanje za sve investicijske fondove kojima upravlja može steći najviše 25 % jedinica imovine u optjecaju pojedinog ciljanog fonda.
- Podfond će se fokusirati 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 podfonda bit će uložena i u vrijednosne papire u postupku njihove prve prodaje.
- Sredstva podfonda bit će uložena i u instrumente tržišta novca kojima se obično ne trguje na organiziranom tržištu.
- Podfond neće ulagati svoja sredstva u derivativne financijske instrumente u svrhu trgovanja i u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente tržišta novca s ugrađenim derivativnim 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 podfonda od rizika, društvo će primjenjivati tehnike upravljanja ulaganjima koje su definirane u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.6.
- Sredstva podfonda Triglav Tehnologije budućnosti mogu biti uložena u derivativne financijske instrumente u svrhu trgovanja i u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente tržišta novca s ugrađenim derivativnim financijskim instrumentom, kako je definirano u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.2. Za mjerenje ukupne izloženosti podfonda u vezi s derivativnim financijskim instrumentima koji se primjenjuju u svrhu zaštite od rizika društvo za upravljanje primijenit će metodu obvezujuće izloženosti, a u vezi s derivativnim financijskim instrumentima koji se upotrebljavaju u svrhu trgovanja metodu relativne VAR. U slučaju istodobne uporabe derivativnih 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 podfonda Triglav Tehnologije

budućnosti. Imovina VAR investicijskog fonda ne smije biti dva puta veća od VAR referentne imovine, tako da stupanj financijske poluge nije veći od 2.

- U investicijskim odlukama podfonda uzima se u obzir bar jedan glavni štetni utjecaj, kao što proizlazi iz Politike odgovornog investiranja, odnosno Politike za utvrđivanje i prioritarno razvrstavanje glavnih štetnih utjecaja, koje su dostupne na internetskoj stranici društva www.triglavskladi.si/dokumenti.
- Načelo da se ne nanosi znatna šteta primjenjuje se samo za ona ulaganja na kojima se temelje financijski proizvodi kod kojih su uzeti u obzir kriteriji 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.

4. Rizici i profil ulagatelja

Osnovni čimbenici rizika povezani s ulaganjem ulagatelja u investicijske kupone podfonda povezani su s općom ekonomskom situacijom i uvjetima na svjetskim 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 i rizik održivosti. Sve nabrojene vrste rizika utječu na promjenu neto vrijednosti sredstava podfonda, a time i na vrijednost investicijskog kupona.

Društvo za upravljanje pri donošenju odluka o ulaganju sustavno uključuje čimbenike održivosti. Rizici u pogledu održivosti uključeni su u postupak upravljanja rizicima, tako što društvo redovito utvrđuje i mjeri izloženost okolišnim, društvenim i upravljačkim aspektima te ih prema potrebi odgovarajuće smanjuje.

Društvo za upravljanje procjenjuje da je negativan utjecaj rizika održivosti na prinos podfonda manji u usporedbi s fondovima koji imaju slične investicijske politike, ali ne potiču ekološke i društvene aspekte, odnosno ne investiraju u društva koja poštuju načelo dobrog upravljanja.

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

Upozorenje: Budući da podfond pretežno ulaže u dionice, očekuje se da će vrijednost jedinice imovine natprosječno varirati. Zbog mogućnosti uporabe derivativnih financijskih instrumenata u svrhu trgovanja, ulaganje u investicijske kupone podfonda preporučuje se samo iskusnim ulagateljima i ulagateljima kojima imovinski položaj dopušta preuzimanje većih investicijskih rizika.

Podfond je prikladan za ulagatelje koji su spremni preuzeti viši rizik ulaganja. Podfond preporučujemo prije svega kao ulaganje za razdoblje koji iznosi najmanje 5 godine.

5. Ostale posebnosti pravila upravljanja podfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 10,00 EUR.

Vrijeme presjeka podfonda: 01.00.

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

Visina naknade za upravljanje podfondom Triglav Tehnologije budućnosti iznosi 2,50 % prosječne godišnje neto vrijednosti sredstava podfonda. Društvo za upravljanje može privremeno smanjiti proviziju za upravljanje, o čemu će obavijestiti ulagatelje objavom na mrežnoj stranici www.triglavskladi.si.

Investicijski kupon podfonda glasi na ime ulagatelja i nije prenosiv.

Broj novčanog računa podfonda 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. Podfond ispunjava kriterije iz članka 8. uredbe SFDR, jer ima za cilj poticanje određenih ekoloških i društvenih aspekata investiranjem u društva koja poštuju načelo dobrog upravljanja.

1. Datum osnivanja i ISIN

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

2. Cilj ulaganja

Investicijski cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih ekoloških i društvenih aspekata investiranjem u društva koja poštuju načelo dobrog upravljanja. Društvo za upravljanje ne obvezuje se da će podfond imati ulaganja koja su u skladu s kriterijima EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

3. Ulagačka politika

Podfond Triglav Aktivni je mješoviti fleksibilni globalni fond sa zaštitom kapitala. Podfond može imati u bilo kojem trenutku do 100 posto sredstava investiranih u vlasničke vrijednosne papire, dužničke vrijednosne papire, instrumente tržišta nova i jedinice ciljanih fondova koji ulažu u navedene financijske instrumente te u novcu, odnosno novčanim ekvivalentima, bez fokusiranja na pojedinu zemlju, podregiju ili regiju, odnosno valutu.

Strategija ulaganja podfonda sadržavat će financijske mehanizme kojima će nastojati ciljati godišnju volatilnost portfelja fonda na oko 10 posto. Strategija ulaganja sadržava i cilj zaštite kapitala u visini od 80 posto od najviše postignute vrijednosti jedinice imovine podfonda 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 podfonda 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 derivativnim financijskim instrumentom.

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 kapitalskim 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 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 rizičnim ulaganjima dodatno se smanjuje, bilo povećanjem udjela nerizičnih sredstava (novca, novčanih ekvivalenata ili instrumenata novčanog tržišta) ili uporabom derivativnih 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 on u razdoblju od godine dana neće smanjiti za više od 20 %. Unatoč zaštitnim mehanizmima nema nikakvog jamstva, odnosno garancije da će predmetni cilj biti postignut.

Podfond Triglav Aktivni promiče ekološke i društvene značajke na način da se u donošenju investicijskih odluka uzimaju u obzir pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja promiču ekološke i društvene značajke 50 %. Detaljnije informacije objavljene su u prilogu prospekta i Politici odgovornog investiranja, koja je objavljena na internetskoj stranici www.triglavskladi.si/dokumenti.

Imovinom Fonda upravlja se aktivno.

Ostali ključni elementi investicijske politike podfonda Triglav Aktivni navedeni su u nastavku:

- Sredstva podfonda bit će uložena u financijske instrumente, uzimajući u obzir opća ograničenja određena u zajedničkom dijelu Prospekta i ograničenja određena u ovom poglavlju.
- Pojedinačni podfond može imati najviše 20 % sredstava uložениh u jedinice pojedinačnog ciljnog fonda.
- Podfond će se fokusirati 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 podfonda bit će uložena i u vrijednosne papire u postupku njihove prve prodaje.
- Sredstva podfonda bit će uložena i u instrumente tržišta novca kojima se obično ne trguje na organiziranom tržištu.
- Podfond neće ulagati svojih sredstava u izvedene financijske instrumente u svrhu trgovanja i u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente novčanog tržišta s ugrađenim derivativnim 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 podfonda od rizika, društvo će primjenjivati tehnike upravljanja ulaganjima koje su definirane u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.6.
- Pri mjerenju ukupne izloženosti podfonda u vezi s ulaganjima u derivativne financijske instrumente čija je svrha zaštita od rizika primjenjivat će se metoda obvezujuće izloženosti.
- U investicijskim odlukama podfonda uzima se u obzir bar jedan štetni utjecaj, kao što proizlazi iz Politike odgovornog investiranja, odnosno Politike za utvrđivanje i prioritetno razvrstavanje glavnih štetnih utjecaja, koje su dostupne na internetskoj stranici društva www.triglavskladi.si/dokumenti.

- 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.

4. Rizici i profil ulagatelja

Osnovni čimbenici rizika povezani s investiranjem ulagatelja u investicijske kupone podfonda povezani su s općom ekonomskom situacijom i uvjetima na svjetskim 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 i rizik održivosti. Sve nabrojene vrste rizika utječu na promjenu neto vrijednosti sredstava podfonda, a time i na vrijednost investicijskog kupona.

Društvo za upravljanje pri donošenju odluka o ulaganju sustavno uključuje čimbenike održivosti. Rizici u pogledu održivosti uključeni su u postupak upravljanja rizicima, tako što društvo redovito utvrđuje i mjeri izloženost okolišnim, društvenim i upravljačkim aspektima te ih prema potrebi odgovarajuće smanjuje.

Društvo za upravljanje procjenjuje da je negativan utjecaj rizika održivosti na prinos podfonda manji u usporedbi s fondovima koji imaju slične investicijske politike, ali ne potiču ekološke i društvene aspekte, odnosno ne investiraju u društva koja poštuju načelo dobrog upravljanja.

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

Podfond je pogodan za ulagatelje koji su spremni preuzeti srednji rizika ulaganja. Podfond preporučujemo prije svega kao ulaganje na razdoblje koji iznosi najmanje 3 godine.

5. Ostale posebnosti pravila upravljanja podfondom

Početna vrijednost jedinice imovine: 10,00 EUR.

Vrijeme presjeka podfonda: 01.00.

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

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

Investicijski kupon podfonda glasi na ime ulagatelja i nije prenosiv.

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

SI56 0400 1004 6648 841.

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

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

DODATAK G – PRETHODNI PRINOS PODFONDOVA

Tablica: Prethodni prinosi i kriterijski indeksi podfondova

podfond	prethodni prinosi podfondova i kriterijski indeksi									
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Triglav uzajamni fondovi – Triglav Stup Global****	12,2%	2,3%	6,7%	10,1%	-7,3%	23,4%	3,3%	17,6%	-16,5%	12,9%
Kriterijski indeks	13,7%	2,3%	9,0%	8,9%	-7,8%	23,4%	5,2%	21,0%	-14,2%	13,0%
Triglav uzajamni fondovi - Triglav Renta****	11,3%	5,4%	5,9%	2,9%	-4,8%	14,2%	2,1%	14,4%	-14,7%	10,6%
Kriterijski indeks	12,7%	4,5%	6,7%	3,6%	-3,2%	16,6%	4,7%	12,9%	-14,1%	12,8%
Triglav uzajamni fondovi – Triglav Europa****	12,3%	7,4%	-1,3%	6,3%	-13,0%	22,2%	-3,0%	18,9%	-12,5%	16,2%
Kriterijski indeks	6,8%	5,0%	-0,2%	6,8%	-12,5%	21,0%	-5,00%	21,2%	-11,2%	12,6%
Triglav uzajamni fondovi - Triglav Obveznički****	7,1%	-0,2%	1,7%	0,2%	-1,8%	1,7%	1,0%	-3,3%	-16,7%	6,4%
Kriterijski indeks	7,6%	-0,4%	3,9%	1,5%	-1,0%	6,7%	1,8%	-1,6%	-15,4%	7,7%
Triglav uzajamni fondovi – Triglav Sjeverna Amerika****	22,6%	12,3%	7,3%	6,1%	0,0%	25,9%	12,0%	33,6%	-17,6%	20,2%
Kriterijski indeks	25,2%	10,3%	12,5%	4,7%	-2,0%	29,8%	9,0%	33,7%	-15,0%	20,2%
Triglav uzajamni fondovi – Triglav Svjetska razvijena tržišta****	13,8%	7,7%	9,9%	6,0%	-9,7%	25,8%	3,8%	28,9%	-14,0%	14,4%
Kriterijski indeks	16,0%	7,5%	9,0%	5,9%	-6,2%	26,1%	4,4%	28,5%	-13,7%	17,0%
Triglav uzajamni fondovi - dionički Triglav Tržišta u razvoju	10,6%	-8,4%	8,4%	17,6%	-12,3%	17,5%	12,5%	-2,5%	-19,4%	-2,2%
Kriterijski indeks	7,7%	-7,3%	11,4%	16,7%	-11,9%	16,7%	5,9%	3,2%	-16,7%	3,7%
Triglav uzajamni fondovi - Triglav Azija	13,5%	-0,5%	4,6%	21,5%	-11,3%	21,9%	34,5%	-11,3%	-20,7%	-12,9%
Kriterijski indeks	12,7%	5,1%	6,0%	20,8%	-11,8%	16,7%	11,6%	1,4%	-15,8%	0,2%
Triglav uzajamni fondovi – Triglav Jugoistočna Europa	16,3%	-9,4%	3,9%	10,4%	-12,6%	17,3%	-12,7%	19,5%	5,8%	15,9%
Kriterijski indeks										
Triglav uzajamni fondovi – Triglav Brzorastuća poduzeća	8,7%	12,7%	13,5%	7,4%	-8,5%	25,2%	4,8%	22,3%	-17,3%	9,5%
Kriterijski indeks	13,0%	9,1%	17,7%	3,0%	-7,8%	26,6%	6,8%	25,3%	-15,6%	11,6%
Triglav uzajamni fondovi – Triglav High Yield Bond*	4,9%	-6,6%	6,0%	0,9%	-3,8%	5,0%	7,0%	2,2%	-9,9%	6,4%
Kriterijski indeks	7,1%	-4,9%	9,8%	5,5%	-3,2%	9,0%	1,6%	3,0%	-9,0%	11,3%
Triglav uzajamni fondovi – Triglav Zdravlje i dobrobit****	29,2%	15,5%	-6,4%	2,8%	5,0%	19,9%	-0,8%	26,9%	2,6%	-2,8%
Kriterijski indeks	30,2%	15,9%	-4,4%	4,2%	5,3%	22,5%	2,5%	26,6%	-0,7%	-0,1%
Triglav uzajamni fondovi – Triglav Novčani fond EUR****	1,0%	0,1%	0,0%	-0,2%	-0,1%	-0,2%	-0,4%	-0,5%	-0,5%	2,4%
Kriterijski indeks	0,6%	0,2%	0,1%	0,0%	-0,3%	-0,4%	-0,5%	-0,5%	0,0%	3,3%
Triglav uzajamni fondovi – Triglav Top Brands****	15,2%	13,0%	4,0%	7,2%	0,7%	27,3%	17%	23,8%	-19,6%	21,8%
Kriterijski indeks										23,1%
Triglav uzajamni fondovi – Triglav Ekološka perspektiva**				-3,1%	-3,6%	23,1%	-3,1%	28,3%	-20,8%	3,9%
Kriterijski indeks				-2,6%	-4,1%	20,9%	-5,6%	31,4%	-15,1%	20,4%
Triglav uzajamni fondovi – Triglav Razboriti***								5,4%	-15,2%	8,6%
Kriterijski indeks								4,9%	-14,6%	10,3%
Triglav uzajamni fondovi – Triglav Tehnologije budućnosti****								25,9%	-33,3%	53,3%
Kriterijski indeks								26,8%	-30,0%	41,4%
Triglav uzajamni fondovi – Triglav Aktivni								16,9%	-12,5%	9,8%

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

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

*** Rezultat do 17. 9. 2021. je ostvaren pod uvjetima koji se više ne primjenjuju.

**** Rezultat do 13.12.2023 je ostvaren pod uvjetima koji se više ne primjenjuju.

***** Rezultat do 17.9.2021 in do 13.12.2023 je ostvaren pod uvjetima koji se više ne primjenjuju..

Prethodni prinosi podfonda znači (ukupni) godišnji prinosi ulaganja u investicijske kupone podfonda za svaku od posljednjih 10 punih kalendarskih godina poslovanja podfonda (odnosno za odgovarajuće kraće razdoblje ako podfond ne posluje toliko vremena). Godišnji prinosi od ulaganja u investicijske kupone podfonda navedeni su u postotcima. Iz izračuna cjelogodišnjeg prinosa isključen je utjecaj poreza te ulaznih i izlaznih troškova.

DODATAK H – POLITIKA PRIMANJA DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE

Društvo za upravljanje usvojilo je i provodi politiku primanja koja je u skladu s razboritim i učinkovitim upravljanjem rizicima. Politika primanja 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 podfondova krovnog fonda i pravilima upravljanja te su u skladu s poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i interesima društva te interesima ulagatelja podfondova krovnog fonda. Društvo za upravljanje uvelo je politiku primanja 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 primanja.

Predugovorno objavljivanje za financijske proizvode iz članka 8. stavka 1., 2. i 2a, Uredbe (EU) 2019/2088 i članka 6. stavak 1. Uredbe (EU) 2020/852

Naziv proizvoda: Triglav uzajamni fondovi - mješoviti Triglav Renta

Identifikator pravnih subjekata: 48510000EFT6QUBRX514

Ekološke i/ili društvene značajke

Održivo ulaganje

znači ulaganje u gospodarsku djelatnost koja pridonosi ekološkom ili društvenom cilju pod uvjetom da ulaganje znatno ne šteti bilo kojem ekološkom ili društvenom cilju i da poduzeća u koja se ulaže poštuju načelo dobrog upravljanja.

Taksonomija EU je klasifikacijski sustav definiran u Uredbi (EU) 2020/852, koji određuje popis ekološki održivih gospodarskih djelatnosti.

Navedena uredba ne određuje popisa društveno održivih gospodarskih djelatnosti. Održiva ulaganja s ekološkim ciljem mogu biti usklađene s taksonomijom ili ne.

Ima li ovaj financijski proizvod cilj održivog ulaganja?



DA



NE

Proizvod će u **održiva ulaganja s ekološkim ciljem** uložiti minimalno: ___%

Proizvod **promiče ekološke/društvene značajke** i iako nema cilj održivih ulaganja, imat će minimalno _ % održivih ulaganja

u gospodarskih djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a smatraju ekološki održivima

s ekološkim ciljem u gospodarskim djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a smatraju ekološki održivima

u gospodarskih djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a ne smatraju ekološki održivima

s ekološkim ciljem u gospodarskim djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a ne smatraju ekološki održivima

s društvenim ciljem

Proizvod će u **održiva ulaganja s društvenim ciljem** uložiti minimalno: ___%

Proizvod promiče ekološke i društvene značajke, ali **neće ulagati u održiva ulaganja**



Koje se ekološke i/ili društvene značajke promiču ovim finansijskim proizvodom?

Ekološke značajke:

Investicijski fond Triglav uzajamni fondovi – mješoviti Triglav Renta (u daljnjem tekstu Triglav Renta) promiče smanjenje negativnog utjecaja na okoliš, i to smanjenje emisija stakleničkih plinova koji su ključni razlog za klimatske promjene.

Poticanje smanjenja emisija stakleničkih plinova ostvaruje se sljedećim aktivnostima:

- Formiranje potportfelja investicija u poduzeća putem vlasničkih finansijskih instrumenata, čiji je ugljični otisak i izloženost prema poduzećima bez inicijativa za smanjenje emisije ugljika niži od vrijednosti MSCI World Climate Change indeksa, koji premašuje minimalne standarde koje zahtijeva EU metodologija za formiranje indeksa klimatske tranzicije;
- Formiranje potportfelja investicija u poduzeća putem dužničkih finansijskih instrumenata, čiji je ugljični otisak i izloženost prema poduzećima bez inicijativa za smanjenje emisija ugljika manji u usporedbi s indeksom MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond, koji premašuje minimalne standarde koje zahtijeva metodologija za formiranje EU indeksa klimatske tranzicije;
- Formiranje potportfelja ulaganja u države i transnacionalne organizacije kroz dužničke finansijske instrumente, čiji je intenzitet stakleničkih plinova usporediv ili niži u odnosu na ponderiranu prosječnu vrijednost intenziteta stakleničkih plinova država članica Europske unije;
- Isključenje poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje;
- Isključenje država i transnacionalnih organizacija koje ne ispunjavaju uvjet obveze ugljične neutralnosti do 2050. godine.

Društvene značajke:

Investicijski fond Triglav Renta promiče smanjenje negativnih utjecaja na društvo, i to posebno na području ljudskih prava.

Poticanje unaprjeđenja stanja na području ljudskih prava provodi se:

- Isključenjem poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na društvo, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja;
- Isključenjem država koja krše ljudska prava, odnosno imaju niske rezultate na području društvenih pokazatelja, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Skladi (www.triglavskladi.si).

• Koji se pokazatelji održivosti primjenjuju za mjerenje postizanja svake od ekoloških ili društvenih značajki koje promiče finansijski proizvod?

Za mjerenje ostvarivanja ekoloških značajki koje promiče investicijski fond Triglav Renta, primjenjuju se sljedeći pokazatelji:

- Ugljični otisak potportfelja investicija u poduzeća kroz vlasničke finansijske instrumente;
- Ugljični otisak potportfelja investicija u poduzeća kroz dužničke finansijske instrumente;
- Intenzitet stakleničkih plinova portfelja investicija u zemlje i transnacionalne organizacije kroz dužničke finansijske instrumente;

Pokazatelji održivosti mjere kako se postižu ekološke i društvene značajke koje promiče finansijski proizvod.

- Udio poduzeća bez inicijative za smanjenje emisije ugljika u potportfelju investicija u poduzeća kroz vlasničke financijske instrumente;
- Udio poduzeća bez inicijative za smanjenje emisije ugljika u potportfelju investicija u poduzeća kroz dužničke financijske instrumente;
- Udio investicija u poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja;
- Udio investicija u države i transnacionalnih organizacija koje ne ispunjavaju uvjet obveze ugljične neutralnosti do 2050. godine.

Za mjerenje ostvarivanja društvenih značajki koje promiče investicijski fond Triglav Renta primjenjuje se sljedeći pokazatelj:

- Udio investicija u poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja;
- Udio investicija u države i transnacionalne organizacije koja krše ljudska prava odnosno imaju niske rezultate na području društvenih pokazatelja, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Skladi (www.triglavskladi.si).

• ***Koji su ciljevi održivih ulaganja u koje namjerava financijski proizvod djelomično ulagati i kako održiva ulaganja pridonose takvim ciljevima?***

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Renta nema za cilj investiranje u održive investicije.

• ***Kako održiva ulaganja u koja namjerava financijski proizvod djelomično ulagati ne štete bitno nijednom ekološkom ili društvenom cilju održivih ulaganja?***

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Renta nema za cilj investiranje u održive investicije.

Kako su uzeti u obzir pokazatelji negativnih utjecaja na čimbenike održivosti?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Renta nema za cilj investiranje u održive investicije.

Kako se održiva ulaganja usklađuju sa smjericama OECD-a za međunarodna poduzeća i s vodećim načelima UN-a o poduzetništvu i ljudskim pravima?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Renta nema za cilj investiranje u održive investicije.

Taksonomija EU-a postavlja načelo da se ne nanosi znatna šteta prema kojem ulaganja usklađena s taksonomijom ne bi trebala bitno naštetiti ciljevima taksonomije EU-a popraćenim posebnim kriterijima EU-a.

Načelo da se ne nanosi znatna šteta primjenjuje se samo za ona ulaganja na kojima se temelji financijski proizvod kod kojih su uzeti u obzir kriteriji EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti. U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu uzeti u obzir kriteriji EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

Ni druge održive investicije ne smiju bitno štetiti ekološkim ili društvenim ciljevima.

Glavni štetni utjecaji

su najvažniji negativni utjecaji investicijskih odluka na čimbenike održivosti povezane s ekološkim i društvenim čimbenicima i čimbenicima u vezi sa zaposlenicima, poštovanjem ljudskih prava, borbi protiv korupcije i borbi protiv podmićivanja.



Uzima li ovaj finansijski proizvod u obzir glavne utjecaje na čimbenike održivosti?

Da, investicijski fond Triglav Renta uzima u obzir sljedeće glavne štetne utjecaje:

- Ugljični otisak – ekološka kategorija pokazatelja koji se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije se smanjenje vrijednosti promiče;
- Intenzitet stakleničkih plinova – ekološka kategorija pokazatelja koji se primjenjuje u slučaju investicija u zemlje i transnacionalne organizacije, i to kao pokazatelj čije se smanjenje vrijednosti promiče;
- Povreda Načela Globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernica organizacije za ekonomsku suradnju i razvoj međunarodnih poduzeća - društvena kategorija pokazatelja koja se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije se smanjenje vrijednosti promiče;
- Izloženost kontroverznom oružju – društvena kategorija pokazatelja koja se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije smanjenje vrijednosti promičemo;
- Države u koje se ulaže, gdje dolazi do povrede socijalnih prava - društvena kategorija indikatora koji se primjenjuje u slučaju investicija u države i transnacionalne organizacije, i to kao pokazatelj čije smanjenje vrijednosti promičemo;
- Zastupljenost spolova u odborima – pokazatelj društvene kategorije koji se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to u ocjenjivanju načela dobrog upravljanja.

Dodatne informacije o glavnim štetnim utjecajima dostupne su u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje, Politici za utvrđivanje i prioritetno razvrstavanje glavnih štetnih utjecaja i Godišnjem izvješću Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi (prva objava u godišnjem izvješću za 2023. godinu). Navedeni dokumenti objavljeni su na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).

Ne



Koja se strategija ulaganja primjenjuje za ovaj finansijski proizvod?

Upravljanje investicijskim fondom Triglav Renta temelji se na odgovornosti, aktivnosti, traženju rasta i dugoročnom razmišljanju. Ključni dio investicijskog procesa je duboko razumijevanje i uzimanje u obzir svih bitnih čimbenika rizika i prilika. Čimbenici svakako uključuju ekološke, društvene i upravljačke čimbenike, zato se pri investiranju, među ostalim, primjenjuje strategija integracije tih čimbenika u investicijski proces. Osim toga, upravljanje investicijskim fondom Triglav Renta slijedi cilj promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova i poboljšanja situacije na području ljudskih prava. U tu svrhu primjenjuju se procesi i kriteriji koji su detaljno definirani u Politici odgovornog ulaganja društva za upravljanje. U procesu upravljanja investicijskim fondom Triglav Renta provodi se:

- Procjena aspekta dobrog upravljanja, odnosno procjenjuju se načela dobrog upravljanja poduzećima. U tu svrhu koristi se model koji uzima u obzir nekoliko elemenata upravljanja. Sva poduzeća u koje investiramo moraju imati odgovarajuće visoku ocjenu.
- Ocjenjivanje poduzeća, država i transnacionalnih organizacija s aspekta negativnog utjecaja na okoliš i društvo. Proučava se poslovanje poduzeća i funkcioniranje države. Poduzeća, države i transnacionalne organizacije koje ispunjavaju uvjete posebno formirane za tu svrhu tretiramo kao potencijalne investicije koje ne promiču ekološka ili društvena obilježja. Najniži je udio sredstava koje predstavljaju investicije koje promiču ekološka i društvena obilježja 80 %.
- Formiranje portfelja koji omogućuje postizanje cilja promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova. Zbog različitih vrsta ulaganja i njima povezanih značajki, u tu svrhu formirana su tri podportfelja (podportfelj investicija u poduzeća putem vlasničkih finansijskih instrumenata, podportfelj investicija u poduzeća putem dužničkih finansijskih instrumenata i podportfelj investicija u države i transnacionalne organizacije putem dužničkih finansijskih instrumenata), i to na način da su značajke bolje od referentnih vrijednosti.

Strategija ulaganja
usmjerava
investicijske
odluke na temelju
čimbenika kao što su
ciljevi ulaganja i
dopušteni rizik.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Skladi (www.triglavskladi.si).

• **Koji su obvezujući elementi ulagačke strategije koji se koriste za odabir ulaganja za postizanje svake ekološke ili društvene značajke koju promiče ovaj financijski proizvod?**

Elementi investicijskog procesa koji omogućuju postizanje ekoloških i društvenih značajki koje promiče investicijski fond Triglav Renta (smanjenje emisija stakleničkih plinova i poboljšanje stanja na području ljudskih prava) jesu:

- Procjena aspekta dobrog upravljanja;
- Ocjenjivanje poduzeća, država i transnacionalnih organizacija s aspekta negativnog utjecaja na okoliš i društvo;
- Formiranje portfelja koji omogućuje postizanje cilja promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova.

Svi prethodno navedeni elementi detaljno su definirani u Politici odgovornog investiranja Društva za upravljanje i svi su obvezujući. Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Skladi (www.triglavskladi.si).

• **Koja je obveza u pogledu najmanje razine smanjenja opsega ulaganja koja je uzeta u obzir prije primjene te strategije ulaganja?**

Investicijska politika investicijskog fonda Triglav Renta nema ciljanu stopu smanjenja opsega ulaganja koja bi se uzela u obzir prije primjene strategije ulaganja.

• **Koja je politika za procjenu načela dobrog upravljanja poduzeća u koje se ulaže?**

Za potrebe procjene načela dobrog upravljanja poduzećima formiran je model koji uzima u obzir više elemenata:

- Neovisnost upravnog odbora (u slučaju sustava jednog tijela) ili nadzornog odbora (u slučaju sustava dvostrukog tijela);
- Učinkovitost upravnog odbora (u slučaju sustava jednog tijela) odnosno nadzornog odbora i uprave (u slučaju sustava dvostrukog tijela);
- Odnosi sa zaposlenicima;
- Plaće zaposlenika;
- Poštovanje poreznih propisa.

Način ocjenjivanja načela dobrog upravljanja i prethodno navedeni elementi detaljno su definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje koja je objavljena na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).

Načela dobrog upravljanja uključuju dobre upravljačke strukture, odnose sa zaposlenicima, primitke zaposlenika i ispunjavanje poreznih obveza.



Koja je planirana struktura ulaganja za ovaj financijski proizvod?

Struktura ulaganja opisuje udio ulaganja u određena sredstva.

Udio sredstava koja predstavljaju investicije koje promiču ekološke i društvene značajke iznosi između 80 % i 100 %.

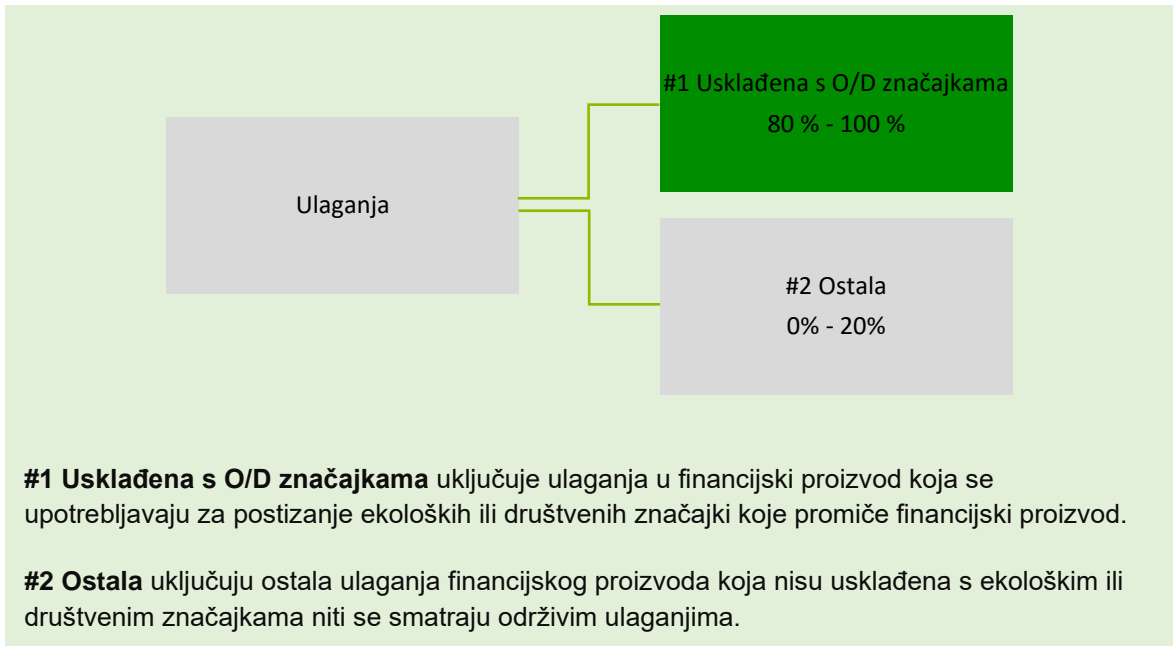
Udio sredstava koja predstavljaju ostale investicije koje ne potiču ekološke i društvene značajke iznosi između 0 % i 20 %.

Djelatnosti usklađene s taksonomijom izražavaju se kao udio:

- **prihoda**, koji odražava udio prihoda od zelenih djelatnosti poduzeća u koja se ulaže,

- **ulaganja u osnovna sredstva** (CapEx), koje ukazuje na zelena ulaganja poduzeća u koje se ulaže, npr. za prelazak na zeleno gospodarstvo,

- **ulaganja u obrtna sredstva** (OpEx), koja održavaju zelene operativne djelatnosti poduzeća u koja se ulaže.



• **Kako se upotrebom derivativnih financijskih instrumenata postižu ekološke ili društvene značajke koje promiče financijski proizvod?**

Derivativni financijski instrumenti, koji mogu biti dio investicija investicijskog fonda Triglav Renta, namijenjeni su zaštiti od rizika i ne upotrebljavaju se za postizanje ekoloških ili društvenih značajki koje promiče investicijski fond.

Kako bi se uskladili s taksonomijom EU-a, kriteriji za **prirodni plin** uključuju ograničenja emisija i prijelaz na obnovljivu energiju ili goriva s niskim udjelom ugljika do kraja 2035. godine. Kriteriji za **nuklearnu energiju** uključuju sveobuhvatna pravila u pogledu sigurnosti i gospodarenju otpadom

Djelatnosti koje izravno **omogućuju** drugim djelatnostima da daju bitan doprinos ekološkom cilju.

Prijelazne djelatnosti su djelatnosti za koje niskouglijične alternative još nisu dostupne i, među ostalim, imaju najbolje razine emisije stakleničkih plinova, koje odgovaraju najboljim rezultatima.



U kojem su minimalnom opsegu održiva ulaganja s ekološkim ciljem usklađena s taksonomijom EU-a⁴?

U upravljanju investicijskim fondom Triglav Renta ne slijedi se cilj investiranja u održiva ulaganja.

- **Ulaže li financijski proizvod u djelatnosti povezane s prirodnim plinom i/ili nuklearnom energijom koje su u skladu s taksonomijom EU-a?**



U prirodni plin



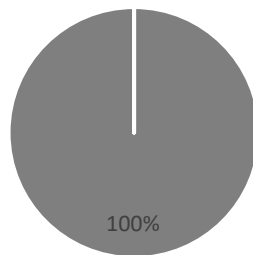
U nuklearnu energiju



Grafikoni u nastavku zelenom bojom prikazuju minimalni postotak ulaganja koja su u skladu s EU taksonomijom. Budući da ne postoji odgovarajuća metodologija za određivanje državnih obveznica s taksonomijom*, prvi grafikon prikazuje taksonomsku usklađenost u odnosu na sva ulaganja u financijske proizvode, uključujući državne obveznice, a drugi grafikon prikazuje taksonomsku usklađenost samo u vezi s ulaganjima financijskog proizvoda koja nisu državne obveznice.

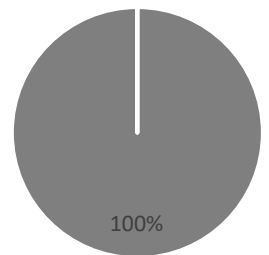
1. Usklađivanje ulaganja, uključujući državne obveznice*, s taksonomijom

- Usklajene: zemeljski plin
- Usklajene: jedrska energija
- Usklajene: (brez. zem. Plina in jedrske e.)
- Neusklajene



2. Usklađivanje ulaganja, isključujući državne obveznice*, s taksonomijom

- Usklajene: zemeljski plin
 - Usklajene: jedrska energija
 - Usklajene: (brez. zem. Plina in jedrske e.)
 - Neusklajene
- Ovaj grafikon predstavlja 100 % ukupnih ulaganja



* Za potrebe ovih grafikona, „državne obveznice“ sastoje se od svih izloženosti prema državama.

⁴ Djelatnosti povezane s prirodnim plinom i/ili nuklearnom energijom bit će u skladu s EU taksonomijom samo ako pridonose ograničavanju klimatskih promjena ("ublažavanje klimatskih promjena") i ne štete bitno nijednom cilju EU taksonomije - vidjeti objašnjenje na lijevom rubu. Sveobuhvatni kriteriji za gospodarske djelatnosti povezane s prirodnim plinom i nuklearnom energijom koji su u skladu s taksonomijom EU-a navedeni su u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2022/1214.



su održiva ulaganja s ekološkim ciljem, koja **ne uzimaju u obzir kriterije** za ekološki održive gospodarske djelatnosti u okviru taksonomije EU-a.

• **Koji je minimalni udio ulaganja u prijelazne i poticajne djelatnosti?**

Minimalni udio ulaganja u prijelazne i poticajne djelatnosti za investicijsku politiku investicijskog fonda Triglav Renta nije definiran.



Koliki je minimalni udio održivih ulaganja s ekološkim ciljem koja nisu usklađena s taksonomijom EU-a?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Renta nema za cilj investiranje u održive investicije.



Koliki je minimalni udio društveno održivih ulaganja?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Renta nema za cilj investiranje u održive investicije.



Koja su ulaganja uključena pod '#2 Ostala', koja je njihova svrha i postoje li minimalne ekološke ili društvene mjere zaštite?

U skupini ulaganja „#2 Ostala“ nalaze se sredstva fonda koja ne promiču ekološke i društvene značajke i za koja se ne uzimaju u obzir minimalne ekološke ili društvene mjere zaštite:

- Novčana sredstva koja omogućuju nesmetano poslovanje investicijskog fonda;
- Depoziti koji su namijenjeni postizanju investicijskih ciljeva, a trenutačno nisu razmatrani u Politici odgovornog investiranja zbog nedostatnih podataka. Očekujemo da će se dostupnost podataka poboljšati u budućnosti;
- Financijski instrumenti koji su pretežno rezultat korporativnih aktivnosti;
- Derivativni financijski instrumenti koji su namijenjeni zaštiti od rizika;
- Ostali financijski instrumenti koji ne postižu kriterije definirane u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje određeni za klasifikaciju ulaganja koja promiču ekološke i društvene značajke i koja su u skladu s Politikom odgovornog investiranja u postupku uključivanja odnosno prodaje.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Skladi (www.triglavskladi.si).



Referentne vrijednosti su indeksi za mjerenje postiže li financijski proizvod ekološke ili društvene značajke koje promiče.

Je li određen poseban indeks kao referentna vrijednost za utvrđivanje je li ovaj financijski proizvod usklađen s ekološkim i/ili društvenim značajkama koje promiče?

Indeksi MSCI World Climate Change (za ulaganja u tvrtke putem vlasničkih financijskih instrumenata) i MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond (za investicije u poduzeća putem dužničkih financijskih instrumenata) primjenjuju se za utvrđivanje usklađenosti s ekološkim značajkama.

Detaljna metodologija primijenjena za izračun navedenih indeksa dostupna je na internetskoj stranici društva MSCI (www.msci.com).

• **Kako se referentna vrijednost kontinuirano usklađuje sa svakom ekološkom ili društvenom značajkom koju promiče financijski proizvod?**

Indeksi MSCI World Climate Change i MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond premašuju minimalne standarde koje zahtijeva metodologija za izradu EU indeksa klimatske tranzicije.

Dvije ključne značajke indeksa MSCI World Climate Change i MSCI EUR IG Climate

Transition Corporate Bond su:

- 30 % niži ponderirani prosječni intenzitet stakleničkih plinova u odnosu na MSCI World (u slučaju MSCI World Climate Change indeksa) i MSCI EUR IG Corporate Bond (u slučaju MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond indeksa);
- 7 % godišnje smanjenje ponderiranog prosječnog intenziteta emisija stakleničkih plinova.

Zbog tih dviju značajki indeksi MSCI World Climate Change i MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond usklađeni su s ekološkom značajkom koju promiče investicijski fond Triglav Rent, to je smanjenje emisije stakleničkih plinova.

Osim toga, navedeni indeks u svojoj strukturi ne uključuje poduzeća koja 1) proizvode duhan i duhanske proizvode, 2) proizvode ili posreduju u prodaji spornog oružja, 3) krše Načela globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernice organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj za multinacionalna poduzeća.

Zbog tih dviju značajki indeksi MSCI World Climate Change i MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond usklađeni su s ekološkom značajkom koju promiče investicijski fond Triglav Rent, to je smanjenje negativnog utjecaja na društvo, i to prije svega na području ljudskih prava.

• ***Kako se kontinuirano osigurava usklađenost strategije ulaganja s metodologijom indeksa?***

Investicijskim fondom Triglav Rent upravlja se aktivno i ne teži usklađivanju investicijske strategije s metodologijom indeksa.

• ***Kako se definirani indeks razlikuje od odgovarajućeg općeg tržišnog indeksa?***

Odabrani indeksi razlikuju se od odgovarajućih općih tržišnih indeksa uglavnom zbog sljedećih značajki:

- 30 % niži ponderirani prosječni intenzitet stakleničkih plinova u odnosu na MSCI World (u slučaju MSCI World Climate Change indeksa) i MSCI EUR IG Corporate Bond (u slučaju MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond indeksa);
- 7 % godišnje smanjenje ponderiranog prosječnog intenziteta emisija stakleničkih plinova.
- Isključivanje poduzeća koja 1) proizvode duhan i duhanske proizvode, 2) proizvode ili posreduju u prodaji spornog oružja, 3) krše Načela globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernice organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj za multinacionalna poduzeća.

• ***Gdje se može pronaći metodologija koja se primjenjuje za izračun definiranog indeksa?***

Detaljna metodologija primijenjena za izračun navedenih indeksa dostupna je na internetskoj stranici društva MSCI (www.msci.com).

Gdje mogu pronaći više informacija o pojedinim proizvodima na internetu?

Više informacija o pojedinačnim proizvodima možete pronaći na internetskoj stranici društva Triglav Skladi (www.triglavskladi.si).



Predugovorno objavljivanje za financijske proizvode iz članka 8. stavka 1., 2. i 2a, Uredbe (EU) 2019/2088 i članka 6. stavak 1. Uredbe (EU) 2020/852

Naziv proizvoda: Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Europa

Identifikator pravnih subjekata: 48510000G4U98PO3HW98

Ekološke i/ili društvene značajke

Održivo ulaganje

znači ulaganje u gospodarsku djelatnost koja pridonosi ekološkom ili društvenom cilju pod uvjetom da ulaganje znatno ne šteti bilo kojem ekološkom ili društvenom cilju i da poduzeća u koja se ulaže poštuju načelo dobrog upravljanja.

Taksonomija EU je klasifikacijski sustav definiran u Uredbi (EU) 2020/852, koji određuje popis ekološki održivih gospodarskih djelatnosti.

Navedena uredba ne određuje popisa društveno održivih gospodarskih djelatnosti. Održiva ulaganja s ekološkim ciljem mogu biti usklađene s taksonomijom ili ne.

Ima li ovaj financijski proizvod cilj održivog ulaganja?



DA



NE

Proizvod će u **održiva ulaganja s ekološkim ciljem** uložiti minimalno: ___%

Proizvod **promiče ekološke/društvene (O/D) značajke** i iako nema cilj održivih ulaganja, imat će minimalno _ % održivih ulaganja

u gospodarskih djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a smatraju ekološki održivima

s ekološkim ciljem u gospodarskim djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a smatraju ekološki održivima

u gospodarskih djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a ne smatraju ekološki održivima

s ekološkim ciljem u gospodarskim djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a ne smatraju ekološki održivima

s društvenim ciljem

Proizvod će u **održiva ulaganja s društvenim ciljem** uložiti minimalno: ___%

Proizvod promiče ekološke i društvene značajke, ali **neće ulagati u održiva ulaganja**



Koje se ekološke i/ili društvene značajke promiču ovim finansijskim proizvodom?

Ekološke značajke:

Investicijski fond Triglav uzajamni fondovi - mješoviti Triglav Europa (u daljnjem tekstu Triglav Europa) promiče smanjenje negativnog utjecaja na okoliš, i to smanjenje emisija stakleničkih plinova koji su ključni razlog za klimatske promjene.

Poticanje smanjenja emisija stakleničkih plinova ostvaruje se sljedećim aktivnostima:

- Formiranje potportfelja investicija u poduzeća putem vlasničkih finansijskih instrumenata čiji je ugljični otisak i izloženost poduzećima bez inicijativa za smanjenje emisije ugljika niži od vrijednosti MSCI Europe Climate Change indeksa, koji premašuje minimalne standarde koje zahtijeva EU metodologija za formiranje indeksa klimatske tranzicije;
- Isključenje poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje;

Društvene značajke:

Investicijski fond Triglav Europa promiče smanjenje negativnih utjecaja na društvo, i to posebno na području ljudskih prava.

Poticanje unaprjeđenja stanja na području ljudskih prava provodi se:

- Isključenjem poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na društvo, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje;

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Skladi (www.triglavskladi.si).

• Koji se pokazatelji održivosti primjenjuju za mjerenje postignuća svake ekološke ili društvene značajke koju promiče finansijski proizvod?

Za mjerenje postignuća ekoloških značajki koje promiče investicijski fond Triglav Europa primjenjuje se sljedeći pokazatelji:

- Ugljični otisak portfelja investicija u poduzeća kroz vlasničke finansijske instrumente;
- Udio poduzeća bez inicijative za smanjenje emisije ugljika u portfelju investicija u poduzeća kroz vlasničke finansijske instrumente;
- Udio investicija u poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja;

Za mjerenje ostvarivanja društvenih značajki koje promiče investicijski fond Triglav Europa primjenjuje se sljedeći pokazatelj:

- Udio investicija u poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Skladi (www.triglavskladi.si).

Pokazatelji održivosti mjere kako se postižu ekološke i društvene značajke koje promiče finansijski proizvod.

• **Koji su ciljevi održivih ulaganja u koje namjerava financijski proizvod djelomično ulagati i kako održiva ulaganja pridonose takvim ciljevima?**

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Europa nema za cilj investiranje u održive investicije.

• **Kako održiva ulaganja u koja namjerava financijski proizvod djelomično ulagati ne štete značajno nijednom ekološkom ili društvenom cilju održivih ulaganja?**

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Europa nema za cilj investiranje u održive investicije.

Kako su uzeti u obzir pokazatelji negativnih utjecaja na čimbenike održivosti?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Europa nema za cilj investiranje u održive investicije.

Kako se održiva ulaganja usklađuju sa smjernicama OECD-a za međunarodna poduzeća i s vodećim načelima UN-a o poduzetništvu i ljudskim pravima?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Europa nema za cilj investiranje u održive investicije.

Taksonomija EU-a postavlja načelo da se ne nanosi znatna šteta prema kojem ulaganja usklađena s taksonomijom ne bi trebala bitno naštetiti ciljevima taksonomije EU-a popraćenim posebnim kriterijima EU-a.

Načelo da se ne nanosi znatna šteta primjenjuje se samo za ona ulaganja na kojima se temelji financijski proizvod kod kojih su uzeti u obzir kriteriji EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti. U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu uzeti u obzir kriteriji EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

Ni druge održive investicije ne smiju bitno štetiti ekološkim ili društvenim ciljevima.

Uzima li ovaj financijski proizvod u obzir glavne utjecaje na čimbenike održivosti?



Da, investicijski fond Triglav Europa uzima u obzir sljedeće glavne štetne utjecaje:

- Ugljični otisak – ekološka kategorija pokazatelja koji se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije se smanjenje vrijednosti promiče;
- Povreda Načela Globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernica organizacije za ekonomsku suradnju i razvoj međunarodnih poduzeća - društvena kategorija pokazatelja koja se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije se smanjenje vrijednosti promiče;
- Izloženost kontroverznom oružju – društvena kategorija pokazatelja koja se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije smanjenje vrijednosti promičemo;
- Zastupljenost spolova u odborima – pokazatelj društvene kategorije koji se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to u ocjenjivanju načela dobrog upravljanja.

Dodatne informacije o glavnim štetnim utjecajima dostupne su u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje, Politici za utvrđivanje i prioritetno razvrstavanje glavnih štetnih utjecaja i Godišnjem izvješću Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi (prva objava u godišnjem izvješću za 2023. godinu) .

Navedeni dokumenti objavljeni su na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).



Ne

Glavni štetni utjecaji na najvažniji negativni utjecaji investicijskih odluka na čimbenike održivosti povezane s ekološkim i društvenim čimbenicima i čimbenicima u vezi sa zaposlenicima, poštovanjem ljudskih prava, borbi protiv korupcije i borbi protiv podmićivanja.





Strategija ulaganja usmjerava investicijske odluke na temelju čimbenika kao što su ciljevi ulaganja i dopušteni rizik.

Koja se strategija ulaganja primjenjuje za ovaj financijski proizvod?

Upravljanje investicijskim fondom Triglav Europa temelji se na odgovornosti, aktivnosti, potrazi za rastom i dugoročnom razmišljanju. Ključni dio investicijskog procesa je duboko razumijevanje i uzimanje u obzir svih bitnih čimbenika rizika i prilika. Čimbenici svakako uključuju ekološke, društvene i upravljačke čimbenike, zato se pri investiranju, među ostalim, primjenjuje strategija integracije tih čimbenika u investicijski proces. Osim toga, upravljanje investicijskim fondom Triglav Europa slijedi cilj promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova i poboljšanja situacije u području ljudskih prava. U tu svrhu primjenjuju se procesi i kriteriji koji su detaljno definirani u Politici odgovornog ulaganja društva za upravljanje. U procesu upravljanja investicijskim fondom Triglav Europa provodi se:

- Procjena aspekta dobrog upravljanja, odnosno procjenjuju se načela dobrog upravljanja poduzećima. U tu svrhu koristi se model koji uzima u obzir nekoliko elemenata upravljanja. Sva poduzeća u koje investiramo moraju imati odgovarajuće visoku ocjenu.
- Ocjenjivanje poduzeća s aspekta negativnog utjecaja na okoliš i društvo. Proučava se poslovanje poduzeća. Poduzeća koja ispunjavaju uvjete posebno definirane za tu svrhu tretiramo kao potencijalne investicije koje ne promiču ekološka ili društvena obilježja. Najniži udio sredstava koje predstavljaju investicije koje promiču ekološka i društvena obilježja je 85%.
- Formiranje portfelja koji omogućuje postizanje cilja promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova, i to na način da su značajke bolje od referentne vrijednosti.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Skladi (www.triglavskladi.si).

• Koji su obvezujući elementi ulagačke strategije koji se koriste za odabir ulaganja za postizanje svake ekološke ili društvene značajke koju promiče ovaj financijski proizvod?

Elementi investicijskog procesa koji omogućuju postizanje ekoloških i društvenih značajki koje promiče investicijski fond Triglav Europa (smanjenje emisija stakleničkih plinova i poboljšanje stanja na području ljudskih prava) jesu:

- Procjena aspekta dobrog upravljanja;
- Ocjenjivanje poduzeća s aspekta negativnog utjecaja na okoliš i društvo.
- Formiranje portfelja koji omogućuje postizanje cilja promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova.

Svi prethodno navedeni elementi detaljno su definirani u Politici odgovornog investiranja Društva za upravljanje i svi su obvezujući. Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

• Koja je obveza u pogledu najmanje razine smanjenja opsega ulaganja koja je uzeta u obzir prije primjene te strategije ulaganja?

Investicijska politika investicijskog fonda Triglav Europa nema ciljanu stopu smanjenja opsega ulaganja koja bi se uzela u obzir prije primjene strategije ulaganja.

Načela dobrog upravljanja uključuju dobre upravljačke strukture, odnose sa zaposlenicima, primitke zaposlenika i ispunjavanje poreznih obveza.

• **Koja je politika za procjenu dobrih praksi upravljanja poduzećima u koje se ulaže?**

Za potrebe procjene načela dobrog upravljanja poduzećima formiran je model koji uzima u obzir više elemenata:

- Neovisnost upravnog odbora (u slučaju sustava jednog tijela) ili nadzornog odbora (u slučaju sustava dvostrukog tijela);
- Učinkovitost upravnog odbora (u slučaju sustava jednog tijela) odnosno nadzornog odbora i uprave (u slučaju sustava dvostrukog tijela);
- Odnosi sa zaposlenicima;
- Plaće zaposlenika;
- Poštovanje poreznih propisa.

Način ocjenjivanja dobre prakse upravljanja i gore navedeni elementi detaljno su definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje koja je objavljena na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).

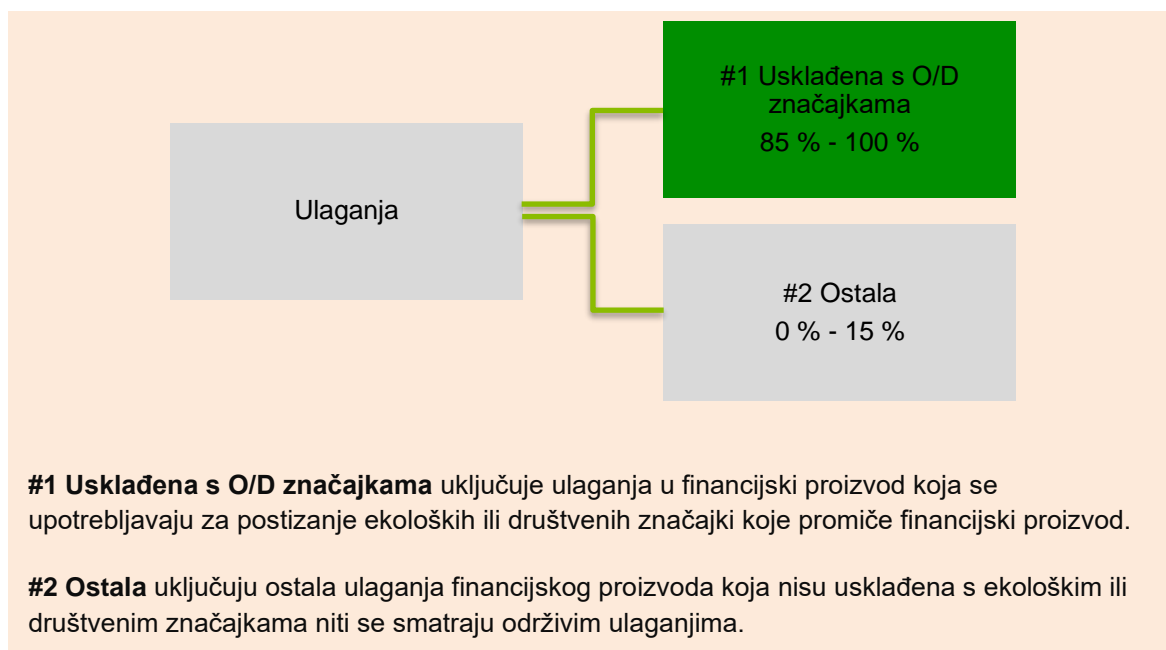


Koja je planirana struktura ulaganja za ovaj financijski proizvod?

Struktura ulaganja opisuje udio ulaganja u određena sredstva.

Udio sredstva koja predstavljaju investicije koje potiču ekološke i društvene karakteristike iznosi između 85 % i 100 %.

Udio sredstva koja predstavljaju druge investicije koje ne potiču ekološke i društvene karakteristike iznosi između 0 % i 15 %.



#1 Usklađena s O/D značajkama uključuje ulaganja u financijski proizvod koja se upotrebljavaju za postizanje ekoloških ili društvenih značajki koje promiče financijski proizvod.

#2 Ostala uključuju ostala ulaganja financijskog proizvoda koja nisu usklađena s ekološkim ili društvenim značajkama niti se smatraju održivim ulaganjima.

Djelatnosti usklađene s taksonomijom izražavaju se kao udio:

- **prihoda**, koji odražava udio prihoda od zelenih djelatnosti poduzeća u koja se ulaže,

- **ulaganja u osnovna sredstva** (CapEx), koje ukazuje na zelena ulaganja poduzeća u koja se ulaže, npr. za prelazak na zeleno gospodarstvo,

- **ulaganja u obrtna sredstva** (OpEx), koja održavaju zelene operativne djelatnosti poduzeća u koja se ulaže.

• **Kako se upotrebom izvedenih financijskih instrumenata postižu ekološke ili društvene karakteristike koje potiče financijski proizvod?**

Derivativni financijski instrumenti, koji mogu biti dio investicija investicijskog fonda Triglav Europa, namijenjeni su zaštiti od rizika i ne upotrebljavaju se za postizanje ekoloških ili društvenih značajki koje promiče investicijski fond.

Kako bi se uskladili s taksonomijom EU-a, kriteriji za **prirodni plin** uključuju ograničenja emisija i prijelaz na obnovljivu energiju ili goriva s niskim udjelom ugljika do kraja 2035. godine. Kriteriji za **nuklearnu energiju** uključuju sveobuhvatna pravila u pogledu sigurnosti i gospodarenju otpadom

Djelatnosti koje izravno **omogućuju** drugim djelatnostima da daju bitan doprinos ekološkom cilju.

Prijelazne djelatnosti su djelatnosti za koje niskougljične alternative još nisu dostupne i, među ostalim, imaju najbolje razine emisije stakleničkih plinova, koje odgovaraju najboljim rezultatima.



U kojem su minimalnom opsegu održiva ulaganja s ekološkim ciljem usklađena s taksonomijom EU-a⁵?

U upravljanju investicijskim fondom Triglav Europa ne slijedi se cilj investiranja u održiva ulaganja.

- **Ulaže li financijski proizvod u djelatnosti povezane s prirodnim plinom i/ili nuklearnom energijom koje su u skladu s taksonomijom EU-a?**

Da:

U prirodni plin

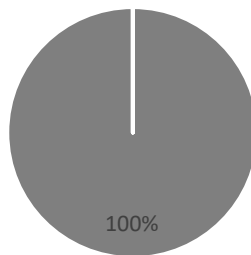
U nuklearnu energiju



Grafikoni u nastavku zelenom bojom prikazuju minimalni postotak ulaganja koja su u skladu s EU taksonomijom. Budući da ne postoji odgovarajuća metodologija za određivanje državnih obveznica s taksonomijom*, prvi grafikon prikazuje taksonomsku usklađenost u odnosu na sva ulaganja u financijske proizvode, uključujući državne obveznice, a drugi grafikon prikazuje taksonomsku usklađenost samo u vezi s ulaganjima financijskog proizvoda koja nisu državne obveznice.

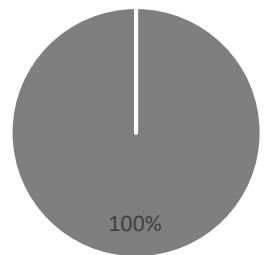
1. Usklađivanje ulaganja, uključujući državne obveznice*, s taksonomijom

- Usklajene: zemeljski plin
- Usklajene: jedrska energija
- Usklajene: (brez. zem. Plina in jedrske e.)
- Neusklajene



2. Usklađivanje ulaganja, isključujući državne obveznice*, s taksonomijom

- Usklajene: zemeljski plin
- Usklajene: jedrska energija
- Usklajene: (brez. zem. Plina in jedrske e.)
- Neusklajene
Ovaj grafikon predstavlja 100 % ukupnih ulaganja



* Za potrebe ovih grafikona, „državne obveznice“ sastoje se od svih izloženosti prema državama.

⁵ Djelatnosti povezane s prirodnim plinom i/ili nuklearnom energijom bit će u skladu s EU taksonomijom samo ako pridonose ograničavanju klimatskih promjena ("ublažavanje klimatskih promjena") i ne štete bitno nijednom cilju EU taksonomije - vidjeti objašnjenje na lijevom rubu. Sveobuhvatni kriteriji za gospodarske djelatnosti povezane s prirodnim plinom i nuklearnom energijom koji su u skladu s taksonomijom EU-a navedeni su u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2022/1214.



su održiva ulaganja s ekološkim ciljem, koja **ne uzimaju u obzir mjerila** za ekološki održive gospodarske djelatnosti u okviru taksonomije EU-a.

• **Koji je minimalni udio ulaganja u prijelazne i omogućavajuće djelatnosti?**

Minimalni udio ulaganja u prijelazne i poticajne djelatnosti za investicijsku politiku investicijskog fonda Triglav Europa nije definiran.



Koliki je minimalni udio održivih ulaganja s ekološkim ciljem koja nisu usklađena s taksonomijom EU?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Europa nema za cilj investiranje u održive investicije.



Koliki je minimalni udio društveno održivih ulaganja?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Europa nema za cilj investiranje u održive investicije.



Koja su ulaganja uključena pod '#2 Ostala', koja je njihova svrha i postoje li minimalne ekološke ili društvene mjere zaštite?

U skupini ulaganja „#2 Ostala“ nalaze se sredstva fonda koja ne promiču ekološke i društvene značajke i za koja se ne uzimaju u obzir minimalne ekološke ili društvene mjere zaštite:

- Novčana sredstva koja omogućuju nesmetano poslovanje investicijskog fonda;
- Depoziti koji su namijenjeni postizanju investicijskih ciljeva, a trenutno nisu razmatrani u Politici odgovornog investiranja zbog nedostatnih podataka. Očekujemo da će se dostupnost podataka poboljšati u budućnosti;
- Financijski instrumenti koji su pretežno rezultat korporativnih aktivnosti;
- Derivatvni financijski instrumenti koji su namijenjeni zaštiti od rizika;
- Ostali financijski instrumenti koji ne postižu kriterije definirane u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje određeni za klasifikaciju ulaganja koja promiču ekološke i društvene značajke i koja su u skladu s Politikom odgovornog investiranja u postupku uključivanja odnosno prodaje.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).



Referentne

vrijednosti su indeksi za mjerenje postiže li financijski proizvod ekološke ili društvene značajke koje promiče.

Je li određen poseban indeks kao referentna vrijednost za utvrđivanje je li ovaj financijski proizvod usklađen s ekološkim i/ili društvenim značajkama koje promiče?

Za utvrđivanje usklađenosti s ekološkim značajkama primjenjuje se indeks MSCI Europe Climate Change.

Detaljna metodologija primijenjena za izračun navedenih indeksa dostupna je na internetskoj stranici društva MSCI (www.msci.com).

• **Kako se referentna vrijednost kontinuirano usklađuje sa svakom ekološkom ili društvenom značajkom koju promiče financijski proizvod?**

Indeks MSCI Europe Climate Change premašuje minimalne standarde koje zahtjeva metodologija za formiranje indeksa EU za klimatsku tranziciju.

Dvije su ključne značajke indeksa MSCI Europe Climate Change:

- 30 % niži ponderirani prosječni intenzitet stakleničkih plinova u odnosu na MSCI Europe indeks;

- 7 % godišnje smanjenje ponderiranog prosječnog intenziteta emisija stakleničkih plinova.

Zbog tih dviju značajki indeks MSCI Europe Climate Change usklađen je s ekološkom značajkom koju promovira investicijski fond Triglav Europa, to je smanjenje emisije stakleničkih plinova.

Osim toga, navedeni indeks u svojoj strukturi ne uključuje poduzeća koja 1) proizvode duhan i duhanske proizvode, 2) proizvode ili posreduju u prodaji spornog oružja, 3) krše Načela globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernice organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj za multinacionalna poduzeća.

Zbog tih dviju značajki indeks MSCI Europe Climate Change usklađen je s društvenom značajkom koju promiče investicijski fond Triglav Europa, to je smanjenje negativnog utjecaja na društvo, i to prije svega na području ljudskih prava.

- ***Kako se kontinuirano osigurava usklađenost strategije ulaganja s metodologijom indeksa?***

Investicijskim fondom Triglav Europa upravlja se aktivno i ne teži usklađivanju investicijske strategije s metodologijom indeksa.

- ***Kako se definirani indeks razlikuje od odgovarajućeg općeg tržišnog indeksa?***

Odabrani indeksi razlikuju se od odgovarajućih općih tržišnih indeksa prije svega zbog dviju bitnih značajki:

- 30 % niži ponderirani prosječni intenzitet stakleničkih plinova u odnosu na MSCI Europe indeks;
- 7 % godišnje smanjenje ponderiranog prosječnog intenziteta emisija stakleničkih plinova.
- Isključivanje poduzeća koja 1) proizvode duhan i duhanske proizvode, 2) proizvode ili posreduju u prodaji spornog oružja, 3) krše Načela globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernice organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj za multinacionalna poduzeća.

- ***Gdje se može pronaći metodologija koja se primjenjuje za izračun definiranog indeksa?***

Detaljna metodologija korištena za izračun navedenih indeksa dostupna je na internetskoj stranici društva MSCI (www.msci.com).



Gdje mogu pronaći više informacija o pojedinim proizvodima na internetu?

Više informacija o pojedinačnim proizvodima možete pronaći na internetskoj strani društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

Predugovorno objavljivanje za financijske proizvode iz članka 8. stavka 1., 2. i 2a, Uredbe (EU) 2019/2088 i članka 6. stavak 1. Uredbe (EU) 2020/852

Naziv proizvoda: Triglav uzajamni fondovi – Triglav Obveznički

Identifikator pravnih subjekata: 48510000KG8QAZJQWB91

Ekološke i/ili društvene značajke

Održivo ulaganje

znači ulaganje u gospodarsku djelatnost koja pridonosi ekološkom ili društvenom cilju pod uvjetom da ulaganje znatno ne šteti bilo kojem ekološkom ili društvenom cilju i da poduzeća u koja se ulaže poštuju načelo dobrog upravljanja.

Taksonomija EU je klasifikacijski sustav definiran u Uredbi (EU) 2020/852, koji određuje popis **ekološki održivih gospodarskih djelatnosti**.

Navedena uredba ne određuje popisa društveno održivih gospodarskih djelatnosti. Održiva ulaganja s ekološkim ciljem mogu biti usklađene s taksonomijom ili ne.

Ima li ovaj financijski proizvod cilj održivog ulaganja?



DA



NE

Proizvod će u **održiva ulaganja s ekološkim ciljem** uložiti minimalno: ___%

Proizvod **promiče ekološke/društvene (O/D) značajke** i iako nema cilj održivih ulaganja, imat će minimalno _ % održivih ulaganja

u gospodarskih djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a smatraju ekološki održivima

s ekološkim ciljem u gospodarskim djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a smatraju ekološki održivima

u gospodarskih djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a ne smatraju ekološki održivima

s ekološkim ciljem u gospodarskim djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a ne smatraju ekološki održivima

s društvenim ciljem

Proizvod će u **održiva ulaganja s društvenim ciljem** uložiti minimalno: ___%

Proizvod promiče ekološke i društvene značajke, ali **neće ulagati u održiva ulaganja**



Koje se ekološke i/ili društvene značajke promiču ovim finansijskim proizvodom?

Ekološke značajke:

Investicijski fond Triglav uzajamni fondovi – Triglav Obveznički (u daljnjem tekstu Triglav Obveznički) promiče smanjenje negativnog utjecaja na okoliš, i to smanjenje emisija stakleničkih plinova koji su ključni razlog za klimatske promjene.

Poticanje smanjenja emisija stakleničkih plinova ostvaruje se sljedećim aktivnostima:

- Formiranje potportfelja investicija u poduzeća putem dužničkih finansijskih instrumenata, čiji je ugljični otisak i izloženost prema poduzećima bez inicijativa za smanjenje emisija ugljika manji u usporedbi s indeksom MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond, koji premašuje minimalne standarde koje zahtijeva metodologija za formiranje EU indeksa klimatske tranzicije;
- Formiranje potportfelja ulaganja u države i transnacionalne organizacije kroz dužničke finansijske instrumente, čiji je intenzitet stakleničkih plinova usporediv ili niži u odnosu na ponderiranu prosječnu vrijednost intenziteta stakleničkih plinova država članica Europske unije;
- Isključenje poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje;
- Isključenje država i transnacionalnih organizacija koje ne ispunjavaju uvjet obveze ugljične neutralnosti do 2050. godine.

Društvene značajke:

Investicijski fond Triglav Obveznički promiče smanjenje negativnih utjecaja na društvo, i to posebno na području ljudskih prava.

Poticanje unaprjeđenja stanja na području ljudskih prava provodi se:

- Isključenjem poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na društvo, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja;
- Isključenjem država koja krše ljudska prava, odnosno imaju niske rezultate na području društvenih pokazatelja, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

• Koji se pokazatelji održivosti primjenjuju za mjerenje postizanja svake od ekoloških ili društvenih značajki koje promiče finansijski proizvod?

Za mjerenje postignuća ekoloških značajki koje promiče investicijski fond Triglav Obveznički primjenjuju se sljedeći pokazatelji:

- Ugljični otisak potportfelja investicija u poduzeća kroz dužničke finansijske instrumente;
- Intenzitet stakleničkih plinova portfelja investicija u zemlje i transnacionalne organizacije kroz dužničke finansijske instrumente;
- Udio poduzeća bez inicijative za smanjenje emisije ugljika u potportfelju investicija u poduzeća kroz dužničke finansijske instrumente;
- Udio investicija u poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja;
- Udio investicija u države i transnacionalnih organizacija koje ne ispunjavaju uvjet obveze ugljične neutralnosti do 2050. godine.

Za mjerenje ostvarivanja društvenih značajki koje promiče investicijski fond Triglav Obveznički primjenjuje se sljedeći pokazatelj:

Pokazatelji održivosti mjere kako se postižu ekološke i društvene značajke koje promiče finansijski proizvod.

- Udio investicija u poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja;
- Udio investicija u države i transnacionalne organizacije koja krše ljudska prava odnosno imaju niske rezultate na području društvenih pokazatelja, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

• **Koji su ciljevi održivih ulaganja u koje namjerava financijski proizvod djelomično ulagati i kako održiva ulaganja pridonose takvim ciljevima?**

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Obveznički nema za cilj investiranje u održive investicije.

• **Kako održiva ulaganja u koja namjerava financijski proizvod djelomično ulagati ne štete značajno nijednom ekološkom ili društvenom cilju održivih ulaganja?**

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Obveznički nema za cilj investiranje u održive investicije.

Kako su uzeti u obzir pokazatelji negativnih utjecaja na čimbenike održivosti?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Obveznički nema za cilj investiranje u održive investicije.

Kako se održiva ulaganja usklađuju sa smjericama OECD-a za međunarodna poduzeća i s vodećim načelima UN-a o poduzetništvu i ljudskim pravima?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Obveznički nema za cilj investiranje u održive investicije.

Taksonomija EU-a postavlja načelo da se ne nanosi znatna šteta prema kojem ulaganja usklađena s taksonomijom ne bi trebala bitno naštetiti ciljevima taksonomije EU-a popraćenim posebnim kriterijima EU-a.

Načelo da se ne nanosi znatna šteta primjenjuje se samo za ona ulaganja na kojima se temelji financijski proizvod kod kojih su uzeti u obzir kriteriji EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti. U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu uzeti u obzir kriteriji EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

Ni druge održive investicije ne smiju bitno štetiti ekološkim ili društvenim ciljevima.

Glavni štetni utjecaji su najvažniji negativni utjecaji investicijskih odluka na čimbenike održivosti povezane s ekološkim i društvenim čimbenicima i čimbenicima u vezi sa zaposlenicima, poštovanjem ljudskih prava, borbi protiv korupcije i borbi protiv podmićivanja.



Uzima li ovaj financijski proizvod u obzir glavne utjecaje na čimbenike održivosti?



Da, investicijski fond Triglav Obveznički uzima u obzir sljedeće glavne štetne utjecaje:

- Ugljični otisak – ekološka kategorija pokazatelja koji se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije se smanjenje vrijednosti promiče;
- Intenzitet stakleničkih plinova – ekološka kategorija pokazatelja koji se primjenjuje u slučaju investicija u zemlje i transnacionalne organizacije, i to kao pokazatelj čije se smanjenje vrijednosti promiče;
- Povreda Načela Globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernica organizacije za ekonomsku suradnju i razvoj međunarodnih poduzeća - društvena kategorija pokazatelja koja se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije se smanjenje vrijednosti promiče;
- Izloženost kontroverznom oružju – društvena kategorija pokazatelja koja se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije smanjenje vrijednosti promičemo;
- Države u koje se ulaže, gdje dolazi do povrede socijalnih prava - društvena kategorija indikatora koji se primjenjuje u slučaju investicija u države i transnacionalne organizacije, i to kao pokazatelj čije smanjenje vrijednosti promičemo;
- Zastupljenost spolova u odborima – pokazatelj društvene kategorije koji se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to u ocjenjivanju načela dobrog upravljanja.

Dodatne informacije o glavnim štetnim utjecajima dostupne su u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje, Politici za utvrđivanje i prioritetno razvrstavanje glavnih štetnih utjecaja i Godišnjem izvješću Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi (prva objava u godišnjem izvješću za 2023. godinu) .

Navedeni dokumenti objavljeni su na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).



Ne



Strategija ulaganja usmjerava investicijske odluke na temelju čimbenika kao što su ciljevi ulaganja i dopušteni rizik.

Koja se strategija ulaganja primjenjuje za ovaj financijski proizvod?

Upravljanje investicijskim fondom Triglav Obveznički temelji se na odgovornosti, aktivnosti, traženju rasta i dugoročnom razmišljanju. Ključni dio investicijskog procesa je duboko razumijevanje i uzimanje u obzir svih bitnih čimbenika rizika i prilika. Čimbenici svakako uključuju ekološke, društvene i upravljačke čimbenike, zato se pri investiranju, među ostalim, primjenjuje strategija integracije tih čimbenika u investicijski proces. Osim toga, upravljanje investicijskim fondom Triglav Obveznički slijedi cilj promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova i poboljšanja situacije na području ljudskih prava. U tu svrhu primjenjuju se procesi i kriteriji koji su detaljno definirani u Politici odgovornog ulaganja društva za upravljanje. U procesu upravljanja investicijskim fondom Triglav Obveznički provodi se:

- Procjena aspekta dobrog upravljanja, odnosno procjenjuju se načela dobrog upravljanja poduzećima. U tu svrhu koristi se model koji uzima u obzir nekoliko elemenata upravljanja. Sva poduzeća u koje investiramo moraju imati odgovarajuće visoku ocjenu.
- Ocjenjivanje poduzeća, država i transnacionalnih organizacija s aspekta negativnog utjecaja na okoliš i društvo. Proučava se poslovanje poduzeća i funkcioniranje države. Poduzeća, države i transnacionalne organizacije koje ispunjavaju uvjete posebno formirane za tu svrhu tretiramo kao potencijalne investicije koje ne promiču ekološka ili društvena obilježja. Najniži je udio sredstava koje predstavljaju investicije koje promiču ekološka i društvena obilježja 80 %.
- Formiranje portfelja koji omogućuje postizanje cilja promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova. Zbog različitih vrsta ulaganja i njima povezanih značajki u tu svrhu formirana su tri potportfelja (potportfelj investicija u poduzeća putem vlasničkih financijskih instrumenata, potportfelj investicija u poduzeća putem dužničkih financijskih instrumenata i potportfelj investicija u države i transnacionalne organizacije putem dužničkih financijskih instrumenata), i to na način da su značajke bolje od referentnih vrijednosti.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

• **Koji su obvezujući elementi ulagačke strategije koji se koriste za odabir ulaganja za postizanje svake ekološke ili društvene značajke koju promiče ovaj financijski proizvod?**

Elementi investicijskog procesa koji omogućuju postizanje ekoloških i društvenih značajki koje promiče investicijski fond Triglav Obveznički (smanjenje emisija stakleničkih plinova i poboljšanje stanja na području ljudskih prava) su:

- Procjena aspekta dobrog upravljanja;
- Ocjenjivanje poduzeća, država i transnacionalnih organizacija s aspekta negativnog utjecaja na okoliš i društvo;
- Formiranje portfelja koji omogućuje postizanje cilja promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova.

Svi prethodno navedeni elementi detaljno su definirani u Politici odgovornog investiranja Društva za upravljanje i svi su obvezujući. Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

• **Koja je obveza u pogledu najmanje razine smanjenja opsega ulaganja koja je uzeta u obzir prije primjene te strategije ulaganja?**

Investicijska politika investicijskog fonda Triglav Obveznički nema ciljanu stopu smanjenja opsega ulaganja koja bi se uzela u obzir prije primjene strategije ulaganja.

• **Koja je politika za procjenu načela dobrog upravljanja poduzeća u koje se ulaže?**

Za potrebe procjene načela dobrog upravljanja poduzećima formiran je model koji uzima u obzir više elemenata:

- Neovisnost upravnog odbora (u slučaju sustava jednog tijela) ili nadzornog odbora (u slučaju sustava dvostrukog tijela);
- Učinkovitost upravnog odbora (u slučaju sustava jednog tijela) odnosno nadzornog odbora i uprave (u slučaju sustava dvostrukog tijela);
- Odnosi sa zaposlenicima;
- Plaće zaposlenika;
- Poštovanje poreznih propisa.

Način ocjenjivanja dobre prakse upravljanja i gore navedeni elementi detaljno su definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje koja je objavljena na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).

Načela dobrog upravljanja uključuju dobre upravljačke strukture, odnose sa zaposlenicima, primitke zaposlenika i ispunjavanje poreznih obveza.



Koja je planirana struktura ulaganja za ovaj financijski proizvod?

Struktura ulaganja opisuje udio ulaganja u određena sredstva.

Udio sredstava koja predstavljaju investicije koje promiču ekološke i društvene značajke iznosi između 80 % i 100 %.

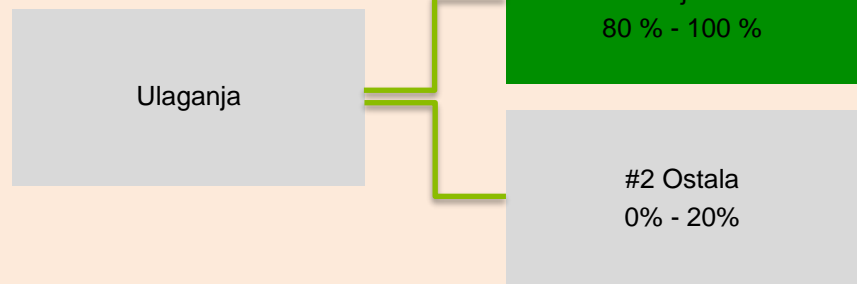
Udio sredstava koja predstavljaju ostale investicije koje ne potiču ekološke i društvene značajke iznosi između 0 % i 20 %.

Djelatnosti usklađene s taksonomijom izražavaju se kao udio:

- **prihoda**, koji odražava udio prihoda od zelenih djelatnosti poduzeća u koja se ulaže,

- **ulaganja u osnovna sredstva** (CapEx), koje ukazuje na zelena ulaganja poduzeća u koje se ulaže, npr. za prelazak na zeleno gospodarstvo,

- **ulaganja u obrtna sredstva** (OpEx), koja održavaju zelene operativne djelatnosti poduzeća u koja se ulaže.



#1 Usklađena s O/D značajkama uključuje ulaganja u financijski proizvod koja se upotrebljavaju za postizanje ekoloških ili društvenih značajki koje promiče financijski proizvod.

#2 Ostala uključuju ostala ulaganja financijskog proizvoda koja nisu usklađena s ekološkim ili društvenim značajkama niti se smatraju održivim ulaganjima.

• ***Kako se upotrebom izvedenih financijskih instrumenata postižu ekološke ili društvene karakteristike koje potiče financijski proizvod?***

Derivativni financijski instrumenti koji mogu biti dio investicija investicijskog fonda Triglav Obveznički namijenjeni su zaštiti od rizika i ne upotrebljavaju se za postizanje ekoloških ili društvenih značajki koje promiče investicijski fond.



Kako bi se uskladili s taksonomijom EU-a, kriteriji za **prirodni plin** uključuju ograničenja emisija i prijelaz na obnovljivu energiju ili goriva s niskim udjelom ugljika do kraja 2035. godine. Kriteriji za **nuklearnu energiju** uključuju sveobuhvatna pravila u pogledu sigurnosti i gospodarenju otpadom

Djelatnosti koje izravno **omogućuju** drugim djelatnostima da daju bitan doprinos ekološkom cilju.

Prijelazne djelatnosti su djelatnosti za koje niskougljične alternative još nisu dostupne i, među ostalim, imaju najbolje razine emisije stakleničkih plinova, koje odgovaraju najboljim rezultatima.

U kojem su minimalnom opsegu održiva ulaganja s ekološkim ciljem usklađena s taksonomijom EU⁶?

U upravljanju investicijskim fondom Triglav Obveznički ne slijedi se cilj investiranja u održiva ulaganja.

• Ulaže li financijski proizvod u djelatnosti povezane s prirodnim plinom i/ili nuklearnom energijom koje su u skladu s taksonomijom EU-a?

Da:

U prirodni plin

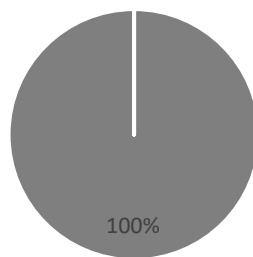
U nuklearnu energiju



Grafikoni u nastavku zelenom bojom prikazuju minimalni postotak ulaganja koja su u skladu s EU taksonomijom. Budući da ne postoji odgovarajuća metodologija za određivanje državnih obveznica s taksonomijom*, prvi grafikon prikazuje taksonomsku usklađenost u odnosu na sva ulaganja u financijske proizvode, uključujući državne obveznice, a drugi grafikon prikazuje taksonomsku usklađenost samo u vezi s ulaganjima financijskog proizvoda koja nisu državne obveznice.

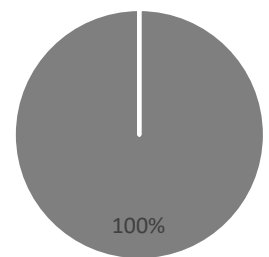
1. Usklađivanje ulaganja, uključujući državne obveznice*, s taksonomijom

- Usklajene: zemeljski plin
- Usklajene: jedrska energija
- Usklajene: (brez. zem. Plina in jedrske e.)
- Neusklajene



2. Usklađivanje ulaganja, isključujući državne obveznice*, s taksonomijom

- Usklajene: zemeljski plin
- Usklajene: jedrska energija
- Usklajene: (brez. zem. Plina in jedrske e.)
- Neusklajene



Ovaj grafikon predstavlja 100 % ukupnih ulaganja

* Za potrebe ovih grafikona, „državne obveznice“ sastoje se od svih izloženosti prema državama.

⁶ Djelatnosti povezane s prirodnim plinom i/ili nuklearnom energijom bit će u skladu s EU taksonomijom samo ako pridonose ograničavanju klimatskih promjena ("ublažavanje klimatskih promjena") i ne štete bitno nijednom cilju EU taksonomije - vidjeti objašnjenje na lijevom rubu. Sveobuhvatni kriteriji za gospodarske djelatnosti povezane s prirodnim plinom i nuklearnom energijom koji su u skladu s taksonomijom EU-a navedeni su u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2022/1214.



su održiva ulaganja s ekološkim ciljem, koja **ne uzimaju u obzir mjerila** za ekološki održive gospodarske djelatnosti u okviru taksonomije EU-a.

• **Koji je minimalni udio ulaganja u prijelazne i omogućavajuće djelatnosti?**

Minimalni udio ulaganja u prijelazne i poticajne djelatnosti za investicijsku politiku investicijskog fonda Triglav Obveznički nije definiran.



Koliki je minimalni udio održivih ulaganja s ekološkim ciljem koja nisu usklađena s taksonomijom EU?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Obveznički nema za cilj investiranje u održive investicije.



Koliki je minimalni udio društveno održivih ulaganja?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Obveznički nema za cilj investiranje u održive investicije.



Koja su ulaganja uključena pod '#2 Ostala', koja je njihova svrha i postoje li minimalne ekološke ili društvene mjere zaštite?

U skupini ulaganja „#2 Ostala“ nalaze se sredstva fonda koja ne promiču ekološke i društvene značajke i za koja se ne uzimaju u obzir minimalne ekološke ili društvene mjere zaštite:

- Novčana sredstva koja omogućuju nesmetano poslovanje investicijskog fonda;
- Depoziti koji su namijenjeni postizanju investicijskih ciljeva, a trenutačno nisu razmatrani u Politici odgovornog investiranja zbog nedostatnih podataka. Očekujemo da će se dostupnost podataka poboljšati u budućnosti;
- Financijski instrumenti koji su pretežno rezultat korporativnih aktivnosti;
- Derivatívni financijski instrumenti koji su namijenjeni zaštiti od rizika;
- Ostali financijski instrumenti koji ne postižu kriterije definirane u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje određeni za klasifikaciju ulaganja koja promiču ekološke i društvene značajke i koja su u skladu s Politikom odgovornog investiranja u postupku uključivanja odnosno prodaje.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).



Referentne vrijednosti su indeksi za mjerenje postiže li financijski proizvod ekološke ili društvene značajke koje promiče.

Je li određen poseban indeks kao referentna vrijednost za utvrđivanje je li ovaj financijski proizvod usklađen s ekološkim i/ili društvenim značajkama koje promiče?

Indeks MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond (za investicije u poduzeća putem dužničkih financijskih instrumenata) primjenjuje se za utvrđivanje usklađenosti s ekološkim značajkama.

Detaljna metodologija primijenjena za izračun navedenih indeksa dostupna je na internetskoj stranici društva MSCI (www.msci.com).

• **Kako se referentna vrijednost kontinuirano usklađuje sa svakom ekološkom ili društvenom značajkom koju promiče financijski proizvod?**

Indeks MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond premašuju minimalne standarde koje zahtijeva metodologija za formiranje EU indeksa klimatske tranzicije.

Dvije su ključne značajke MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond indeksa:

- 30 % niži ponderirani prosječni intenzitet stakleničkih plinova u odnosu na MSCI EUR IG Corporate Bond indeks;

- 7 % godišnje smanjenje ponderiranog prosječnog intenziteta emisija stakleničkih plinova.

Osim toga, navedeni indeks u svojoj strukturi ne uključuje poduzeća koja 1) proizvode duhan i duhanske proizvode, 2) proizvode ili posreduju u prodaji spornog oružja, 3) krše Načela globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernice organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj za multinacionalna poduzeća.

Zbog tih triju značajki indeks MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond usklađen je s društvenom značajkom koju promiče investicijski fond Triglav Tehnologije budućnosti, to je smanjenje negativnog utjecaja na društvo, i to prije svega na području ljudskih prava.

• ***Kako se kontinuirano osigurava usklađenost strategije ulaganja s metodologijom indeksa?***

Investicijskim fondom Triglav Obveznički upravlja se aktivno i ne teži usklađivanju investicijske strategije s metodologijom indeksa.

• ***Kako se definirani indeks razlikuje od odgovarajućeg općeg tržišnog indeksa?***

Odabrani indeksi razlikuju se od odgovarajućih općih tržišnih indeksa prije svega zbog dviju bitnih značajki:

- 30 % niži ponderirani prosječni intenzitet stakleničkih plinova u odnosu na MSCI EUR IG Corporate indeks;
- 7 % godišnje smanjenje ponderiranog prosječnog intenziteta emisija stakleničkih plinova.
- Isključivanje poduzeća koja 1) proizvode duhan i duhanske proizvode, 2) proizvode ili posreduju u prodaji spornog oružja, 3) krše Načela globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernice organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj za multinacionalna poduzeća.

• ***Gdje se može pronaći metodologija koja se primjenjuje za izračun definiranog indeksa?***

Detaljna metodologija korištena za izračun navedenih indeksa dostupna je na internetskoj stranici društva MSCI (www.msci.com).



Gdje mogu pronaći više informacija o pojedinim proizvodima na internetu?

Više informacija o pojedinačnim proizvodima možete pronaći na internetskoj strani društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

Predugovorno objavljivanje za financijske proizvode iz članka 8. stavka 1., 2. i 2a, Uredbe (EU) 2019/2088 i članka 6. stavak 1. Uredbe (EU) 2020/852

Naziv proizvoda: Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Sjeverna Amerika

Identifikator pravnih subjekata: 48510000UQD2BVH8YT63

Ekološke i/ili društvene značajke

Održivo ulaganje

znači ulaganje u gospodarsku djelatnost koja pridonosi ekološkom ili društvenom cilju pod uvjetom da ulaganje znatno ne šteti bilo kojem ekološkom ili društvenom cilju i da poduzeća u koja se ulaže poštuju načelo dobrog upravljanja.

Taksonomija EU je klasifikacijski sustav definiran u Uredbi (EU) 2020/852, koji određuje popis ekološki održivih gospodarskih djelatnosti.

Navedena uredba ne određuje popisa društveno održivih gospodarskih djelatnosti. Održiva ulaganja s ekološkim ciljem mogu biti usklađene s taksonomijom ili ne.

Ima li ovaj financijski proizvod cilj održivog ulaganja?



DA



NE

Proizvod će u **održiva ulaganja s ekološkim ciljem** uložiti minimalno: ___%

Proizvod **promiče ekološke/društvene (O/D) značajke** i iako nema cilj održivih ulaganja, imat će minimalno _ % održivih ulaganja

u gospodarskih djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a smatraju ekološki održivima

s ekološkim ciljem u gospodarskim djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a smatraju ekološki održivima

u gospodarskih djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a ne smatraju ekološki održivima

s ekološkim ciljem u gospodarskim djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a ne smatraju ekološki održivima

s društvenim ciljem

Proizvod će u **održiva ulaganja s društvenim ciljem** uložiti minimalno: ___%

Proizvod promiče ekološke i društvene značajke, ali **neće ulagati u održiva ulaganja**



Koje se ekološke i/ili društvene značajke promiču ovim finansijskim proizvodom?

Ekološke značajke:

Investicijski fond Triglav uzajamni fondovi - dionički Triglav Sjeverna Amerika (u daljnjem tekstu Triglav Sjeverna Amerika) promiče smanjenje negativnog utjecaja na okoliš, i to smanjenje emisija stakleničkih plinova koji su ključni razlog za klimatske promjene.

Poticanje smanjenja emisija stakleničkih plinova ostvaruje se sljedećim aktivnostima:

- Formiranje potportfelja investicija u poduzeća putem vlasničkih finansijskih instrumenata čiji je ugljični otisak i izloženost prema poduzećima bez inicijativa za smanjenje emisije ugljika niži od vrijednosti indeksa MSCI USA Climate Change koji premašuje minimalne standarde koje zahtijeva EU metodologija za formiranje indeksa klimatske tranzicije;
- Isključenje poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje;

Društvene značajke:

Investicijski fond Triglav Sjeverna Amerika promiče smanjenje negativnih utjecaja na društvo, i to posebno u području ljudskih prava.

Poticanje unaprjeđenja stanja na području ljudskih prava provodi se:

- Isključenjem poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na društvo, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje;

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

• Koji se pokazatelji održivosti primjenjuju za mjerenje postizanja svake od ekoloških ili društvenih značajki koje promiče finansijski proizvod?

Za mjerenje ostvarivanja ekoloških značajki koje promiče investicijski fond Triglav Sjeverna Amerika primjenjuju se sljedeći pokazatelji:

- Ugljični otisak portfelja investicija u poduzeća kroz vlasničke finansijske instrumente;
- Udio poduzeća bez inicijative za smanjenje emisije ugljika u portfelju investicija u poduzeća kroz vlasničke finansijske instrumente;
- Udio investicija u poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja;

Za mjerenje ostvarivanja društvenih značajki koje promiče investicijski fond Triglav Sjeverna Amerika primjenjuje se sljedeći pokazatelj:

- Udio investicija u poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

Pokazatelji održivosti mjere kako se postižu ekološke i društvene značajke koje promiče finansijski proizvod.

• **Koji su ciljevi održivih ulaganja u koje namjerava financijski proizvod djelomično ulagati i kako održiva ulaganja pridonose takvim ciljevima?**

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Sjeverna Amerika nema za cilj investiranje u održive investicije.

• **Kako održiva ulaganja u koja namjerava financijski proizvod djelomično ulagati ne štete značajno nijednom ekološkom ili društvenom cilju održivih ulaganja?**

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Sjeverna Amerika nema za cilj investiranje u održive investicije.

Kako su uzeti u obzir pokazatelji negativnih utjecaja na čimbenike održivosti?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Sjeverna Amerika nema za cilj investiranje u održive investicije.

Kako se održiva ulaganja usklađuju sa smjericama OECD-a za međunarodna poduzeća i s vodećim načelima UN-a o poduzetništvu i ljudskim pravima?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Sjeverna Amerika nema za cilj investiranje u održive investicije.

Taksonomija EU-a postavlja načelo da se ne nanosi znatna šteta prema kojem ulaganja usklađena s taksonomijom ne bi trebala bitno naštetiti ciljevima taksonomije EU-a popraćenim posebnim kriterijima EU-a.

Načelo da se ne nanosi znatna šteta primjenjuje se samo za ona ulaganja na kojima se temelji financijski proizvod kod kojih su uzeti u obzir kriteriji EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti. U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu uzeti u obzir kriteriji EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

Ni druge održive investicije ne smiju bitno štetiti ekološkim ili društvenim ciljevima.

Uzima li ovaj financijski proizvod u obzir glavne utjecaje na čimbenike održivosti?



Da, investicijski fond Triglav Sjeverna Amerika uzima u obzir sljedeće glavne štetne utjecaje:

- Ugljični otisak – ekološka kategorija pokazatelja koji se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije se smanjenje vrijednosti promiče;
- Povreda Načela Globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernica organizacije za ekonomsku suradnju i razvoj međunarodnih poduzeća - društvena kategorija pokazatelja koja se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije se smanjenje vrijednosti promiče;
- Izloženost kontroverznom oružju – društvena kategorija pokazatelja koja se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije smanjenje vrijednosti promičemo;
- Zastupljenost spolova u odborima – pokazatelj društvene kategorije koji se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to u ocjenjivanju načela dobrog upravljanja.

Dodatne informacije o glavnim štetnim utjecajima dostupne su u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje, Politici za utvrđivanje i prioritetno razvrstavanje glavnih štetnih utjecaja i Godišnjem izvješću Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi (prva objava u godišnjem izvješću za 2023. godinu) .

Navedeni dokumenti objavljeni su na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).

Glavni štetni utjecaji

su najvažniji negativni utjecaji investicijskih odluka na čimbenike održivosti povezane s ekološkim i društvenim čimbenicima i čimbenicima u vezi sa zaposlenicima, poštovanjem ljudskih prava, borbi protiv korupcije i borbi protiv podmićivanja.

Ne



Strategija ulaganja usmjerava investicijske odluke na temelju čimbenika kao što su ciljevi ulaganja i dopušteni rizik.

Koja se strategija ulaganja primjenjuje za ovaj financijski proizvod?

Upravljanje investicijskim fondom Triglav Sjeverna Amerika temelji se na odgovornosti, aktivnosti, traženju rasta i dugoročnom razmišljanju. Ključni dio investicijskog procesa je duboko razumijevanje i uzimanje u obzir svih bitnih čimbenika rizika i prilika. Čimbenici svakako uključuju ekološke, društvene i upravljačke čimbenike, zato se pri investiranju, među ostalim, primjenjuje strategija integracije tih čimbenika u investicijski proces. Osim toga, upravljanje investicijskim fondom Triglav Sjeverna Amerika slijedi cilj promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova i poboljšanja situacije u području ljudskih prava. U tu svrhu primjenjuju se procesi i kriteriji koji su detaljno definirani u Politici odgovornog ulaganja društva za upravljanje. U procesu upravljanja investicijskim fondom Triglav Sjeverna Amerika provodi se:

- Procjena aspekta dobrog upravljanja, odnosno procjenjuju se načela dobrog upravljanja poduzećima. U tu svrhu koristi se model koji uzima u obzir nekoliko elemenata upravljanja. Sva poduzeća u koje investiramo moraju imati odgovarajuće visoku ocjenu.
- Ocjenjivanje poduzeća s aspekta negativnog utjecaja na okoliš i društvo. Proučava se poslovanje poduzeća. Poduzeća koja ispunjavaju uvjete posebno definirane za tu svrhu tretiramo kao potencijalne investicije koje ne promiču ekološka ili društvena obilježja. Najniži udio sredstava koje predstavljaju investicije koje promiču ekološka i društvena obilježja je 85%.
- Formiranje portfelja koji omogućuje postizanje cilja promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova, i to na način da su značajke bolje od referentne vrijednosti.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

• Koji su obvezujući elementi ulagačke strategije koji se koriste za odabir ulaganja za postizanje svake ekološke ili društvene značajke koju promiče ovaj financijski proizvod?

Elementi investicijskog procesa koji omogućuju postizanje ekoloških i društvenih značajki koje promiče investicijski fond Triglav Sjeverna Amerika (smanjenje emisija stakleničkih plinova i poboljšanje stanja na području ljudskih prava) jesu:

- Procjena aspekta dobrog upravljanja;
- Ocjenjivanje poduzeća s aspekta negativnog utjecaja na okoliš i društvo.
- Formiranje portfelja koji omogućuje postizanje cilja promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova.

Svi prethodno navedeni elementi detaljno su definirani u Politici odgovornog investiranja Društva za upravljanje i svi su obvezujući. Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

• Koja je obveza u pogledu najmanje razine smanjenja opsega ulaganja koja je uzeta u obzir prije primjene te strategije ulaganja?

Investicijska politika investicijskog fonda Triglav Sjeverna Amerika nema ciljanu stopu smanjenja opsega ulaganja koja bi se uzela u obzir prije primjene strategije ulaganja.

Načela dobrog

upravljanja uključuju dobre upravljačke strukture, odnose sa zaposlenicima, primitke zaposlenika i ispunjavanje poreznih obveza.

• **Koja je politika za procjenu dobrih praksi upravljanja poduzećima u koje se ulaže?**

Za potrebe procjene načela dobrog upravljanja poduzećima formiran je model koji uzima u obzir više elemenata:

- Neovisnost upravnog odbora (u slučaju sustava jednog tijela) ili nadzornog odbora (u slučaju sustava dvostrukog tijela);
- Učinkovitost upravnog odbora (u slučaju sustava jednog tijela) odnosno nadzornog odbora i uprave (u slučaju sustava dvostrukog tijela);
- Odnosi sa zaposlenicima;
- Plaće zaposlenika;
- Poštovanje poreznih propisa.

Način ocjenjivanja dobre prakse upravljanja i gore navedeni elementi detaljno su definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje koja je objavljena na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).

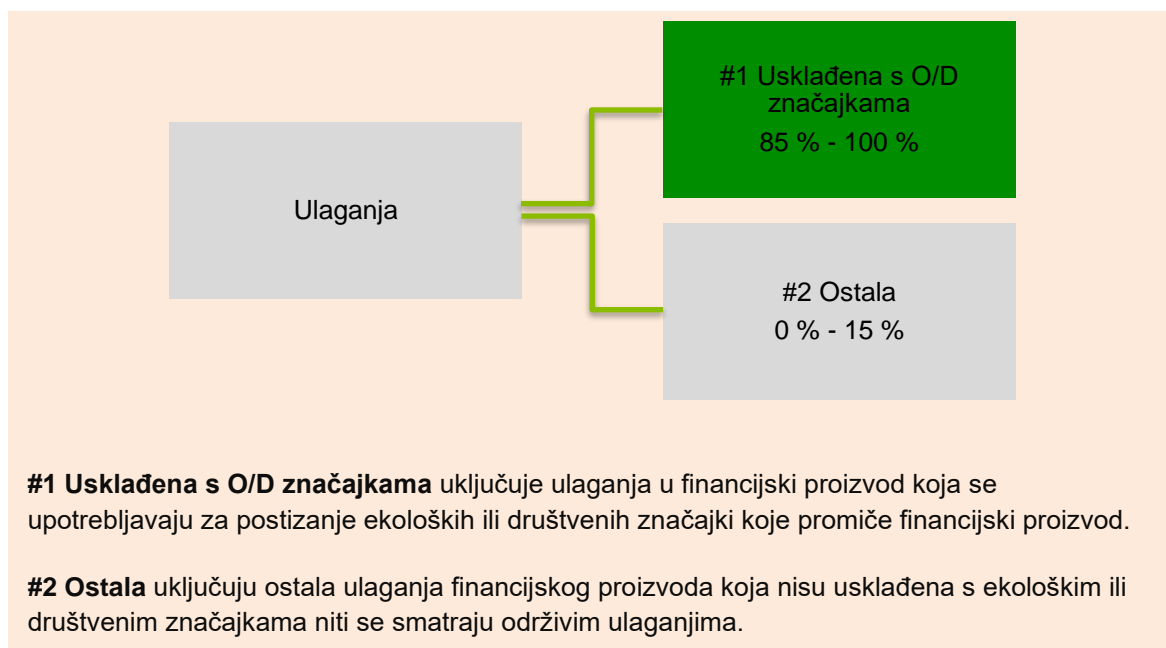


• **Koja je planirana struktura ulaganja za ovaj financijski proizvod?**

Struktura ulaganja opisuje udio ulaganja u određena sredstva.

Udio sredstva koja predstavljaju investicije koje potiču ekološke i društvene karakteristike iznosi između 85 % i 100 %.

Udio sredstva koja predstavljaju druge investicije koje ne potiču ekološke i društvene karakteristike iznosi između 0 % i 15 %.



Djelatnosti usklađene s taksonomijom izražavaju se kao udio:

- **prihoda**, koji odražava udio prihoda od zelenih djelatnosti poduzeća u koja se ulaže,

- **ulaganja u osnovna sredstva** (CapEx), koje ukazuje na zelena ulaganja poduzeća u koje se ulaže, npr. za prelazak na zeleno gospodarstvo,

- **ulaganja u obrtna sredstva** (OpEx), koja održavaju zelene operative djelatnosti poduzeća u koja se ulaže.

• **Kako se upotrebom derivativnih financijskih instrumenata postižu ekološke ili društvene značajke koje promiče financijski proizvod?**

Derivativni financijski instrumenti koji mogu biti dio investicija investicijskog fonda Triglav Sjeverna Amerika namijenjeni su zaštiti od rizika i ne primjenjuju se za postizanje ekoloških ili društvenih značajki koje promiče investicijski fond.

Kako bi se uskladili s taksonomijom EU-a, kriteriji za **prirodni plin** uključuju ograničenja emisija i prijelaz na obnovljivu energiju ili goriva s niskim udjelom ugljika do kraja 2035. godine. Kriteriji za **nuklearnu energiju** uključuju sveobuhvatna pravila u pogledu sigurnosti i gospodarenju otpadom

Djelatnosti koje izravno **omogućuju** drugim djelatnostima da daju bitan doprinos ekološkom cilju.

Prijelazne djelatnosti su djelatnosti za koje niskouglične alternative još nisu dostupne i, među ostalim, imaju najbolje razine emisije stakleničkih plinova, koje odgovaraju najboljim rezultatima.



U kojem su minimalnom opsegu održiva ulaganja s ekološkim ciljem usklađena s taksonomijom EU⁷?

U upravljanju investicijskim fondom Triglav Sjeverna Amerika ne slijedi se cilj investiranja u održiva ulaganja.

- **Ulaže li financijski proizvod u djelatnosti povezane s prirodnim plinom i/ili nuklearnom energijom koje su u skladu s taksonomijom EU-a?**

Da:

U prirodni plin

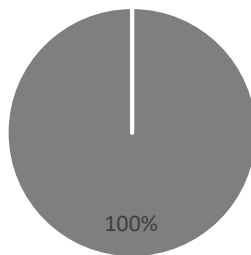
U nuklearnu energiju



Grafikoni u nastavku zelenom bojom prikazuju minimalni postotak ulaganja koja su u skladu s EU taksonomijom. Budući da ne postoji odgovarajuća metodologija za određivanje državnih obveznica s taksonomijom*, prvi grafikon prikazuje taksonomsku usklađenost u odnosu na sva ulaganja u financijske proizvode, uključujući državne obveznice, a drugi grafikon prikazuje taksonomsku usklađenost samo u vezi s ulaganjima financijskog proizvoda koja nisu državne obveznice.

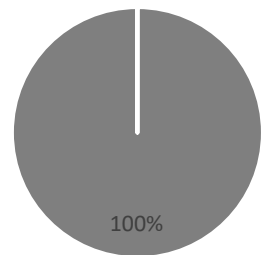
1. Usklađivanje ulaganja, uključujući državne obveznice*, s taksonomijom

- Usklajene: zemeljski plin
- Usklajene: jedrska energija
- Usklajene: (brez. zem. Plina in jedrske e.)
- Neusklajene



2. Usklađivanje ulaganja, isključujući državne obveznice*, s taksonomijom

- Usklajene: zemeljski plin
 - Usklajene: jedrska energija
 - Usklajene: (brez. zem. Plina in jedrske e.)
 - Neusklajene
- Ovaj grafikon predstavlja 100 % ukupnih ulaganja



* Za potrebe ovih grafikona, „državne obveznice“ sastoje se od svih izloženosti prema državama.

⁷ Djelatnosti povezane s prirodnim plinom i/ili nuklearnom energijom bit će u skladu s EU taksonomijom samo ako pridonose ograničavanju klimatskih promjena ("ublažavanje klimatskih promjena") i ne štete bitno nijednom cilju EU taksonomije - vidjeti objašnjenje na lijevom rubu. Sveobuhvatni kriteriji za gospodarske djelatnosti povezane s prirodnim plinom i nuklearnom energijom koji su u skladu s taksonomijom EU-a navedeni su u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2022/1214.



su održiva ulaganja s ekološkim ciljem, koja **ne uzimaju u obzir mjerila** za ekološki održive gospodarske djelatnosti u okviru taksonomije EU-a.

• **Koji je minimalni udio ulaganja u prijelazne i omogućavajuće djelatnosti?**

Minimalni udio ulaganja u prijelazne i poticajne djelatnosti za investicijsku politiku investicijskog fonda Triglav Sjeverna Amerika nije definiran.



Koliki je minimalni udio održivih ulaganja s ekološkim ciljem koja nisu usklađena s taksonomijom EU?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Sjeverna Amerika nema za cilj investiranje u održive investicije.



Koliki je minimalni udio društveno održivih ulaganja?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Sjeverna Amerika nema za cilj investiranje u održive investicije.



Koja su ulaganja uključena pod '#2 Ostala', koja je njihova svrha i postoje li minimalne ekološke ili društvene mjere zaštite?

U skupini ulaganja „#2 Ostala“ nalaze se sredstva fonda koja ne promiču ekološke i društvene značajke i za koja se ne uzimaju u obzir minimalne ekološke ili društvene mjere zaštite:

- Novčana sredstva koja omogućuju nesmetano poslovanje investicijskog fonda;
- Depoziti koji su namijenjeni postizanju investicijskih ciljeva, a trenutno nisu razmatrani u Politici odgovornog investiranja zbog nedostatnih podataka. Očekujemo da će se dostupnost podataka poboljšati u budućnosti;
- Financijski instrumenti koji su pretežno rezultat korporativnih aktivnosti;
- Derivativni financijski instrumenti koji su namijenjeni zaštiti od rizika;
- Ostali financijski instrumenti koji ne postižu kriterije definirane u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje određeni za klasifikaciju ulaganja koja promiču ekološke i društvene značajke i koja su u skladu s Politikom odgovornog investiranja u postupku uključivanja odnosno prodaje.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).



Referentne vrijednosti su indeksi za mjerenje postiže li financijski proizvod ekološke ili društvene značajke koje promiče.

Je li određen poseban indeks kao referentna vrijednost za utvrđivanje je li ovaj financijski proizvod usklađen s ekološkim i/ili društvenim značajkama koje promiče?

Za utvrđivanje usklađenosti s ekološkim značajkama primjenjuje se indeks MSCI USA Climate Change.

Detaljna metodologija primijenjena za izračun navedenih indeksa dostupna je na internetskoj stranici društva MSCI (www.msci.com).

• **Kako se referentna vrijednost kontinuirano usklađuje sa svakom ekološkom ili društvenom značajkom koju promiče financijski proizvod?**

Indeks MSCI USA Climate Change premašuje minimalne standarde koje zahtijeva metodologija za formiranje indeksa EU-a za klimatsku tranziciju.

Dvije ključne značajke indeksa MSCI USA Climate Change su:

- 30 % niži ponderirani prosječni intenzitet stakleničkih plinova u odnosu na MSCI USA indeks;

- 7 % godišnje smanjenje ponderiranog prosječnog intenziteta emisija stakleničkih plinova.

Zbog tih dviju značajki indeks MSCI USA Climate Change usklađen je s ekološkom značajkom koju promovira investicijski fond Triglav Sjeverna Amerika, to je smanjenje emisije stakleničkih plinova.

Osim toga, navedeni indeks u svojoj strukturi ne uključuje poduzeća koja 1) proizvode duhan i duhanske proizvode, 2) proizvode ili posreduju u prodaji spornog oružja, 3) krše Načela globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernice organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj za multinacionalna poduzeća.

Zbog tih triju značajki indeks MSCI USA Climate Change usklađen je s društvenom značajkom koju promiče investicijski fond Triglav Sjeverna Amerika, to je smanjenje negativnog utjecaja na društvo, i to prije svega na području ljudskih prava.

• ***Kako se kontinuirano osigurava usklađenost strategije ulaganja s metodologijom indeksa?***

Investicijskim fondom Triglav Sjeverna Amerika upravlja se aktivno i ne teži usklađivanju investicijske strategije s metodologijom indeksa.

• ***Kako se definirani indeks razlikuje od odgovarajućeg općeg tržišnog indeksa?***

Odabrani indeksi razlikuju se od odgovarajućih općih tržišnih indeksa prije svega zbog dviju bitnih značajki:

- 30 % niži ponderirani prosječni intenzitet stakleničkih plinova u odnosu na MSCI USA indeks;
- 7 % godišnje smanjenje ponderiranog prosječnog intenziteta emisija stakleničkih plinova.
- Isključivanje poduzeća koja 1) proizvode duhan i duhanske proizvode, 2) proizvode ili posreduju u prodaji spornog oružja, 3) krše Načela globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernice organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj za multinacionalna poduzeća.

• ***Gdje se može pronaći metodologija koja se primjenjuje za izračun definiranog indeksa?***

Detaljna metodologija korištena za izračun navedenih indeksa dostupna je na internetskoj stranici društva MSCI (www.msci.com).



Gdje mogu pronaći više informacija o pojedinim proizvodima na internetu?

Više informacija o pojedinačnim proizvodima možete pronaći na internetskoj strani društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

Predugovorno objavljivanje za financijske proizvode iz članka 8. stavka 1., 2. i 2a, Uredbe (EU) 2019/2088 i članka 6. stavak 1. Uredbe (EU) 2020/852

Naziv proizvoda: Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Svjetska razvijena tržišta

Identifikator pravnih subjekata: 48510000UQXROF19BH64

Ekološke i/ili društvene značajke

Održivo ulaganje

znači ulaganje u gospodarsku djelatnost koja pridonosi ekološkom ili društvenom cilju pod uvjetom da ulaganje znatno ne šteti bilo kojem ekološkom ili društvenom cilju i da poduzeća u koja se ulaže poštuju načelo dobrog upravljanja.

Taksonomija EU je

klasifikacijski sustav definiran u Uredbi (EU) 2020/852, koji određuje popis **ekološki održivih gospodarskih djelatnosti**.

Navedena uredba ne određuje popisa društveno održivih gospodarskih djelatnosti. Održiva ulaganja s ekološkim ciljem mogu biti usklađene s taksonomijom ili ne.

Ima li ovaj financijski proizvod cilj održivog ulaganja?



DA



NE

Proizvod će u **održiva ulaganja s ekološkim ciljem** uložiti minimalno: ___%

Proizvod **promiče ekološke/društvene značajke** i iako nema cilj održivih ulaganja, imat će minimalno _ % održivih ulaganja

u gospodarskih djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a smatraju ekološki održivima

s ekološkim ciljem u gospodarskim djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a smatraju ekološki održivima

u gospodarskih djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a ne smatraju ekološki održivima

s ekološkim ciljem u gospodarskim djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a ne smatraju ekološki održivima

s društvenim ciljem

Proizvod će u **održiva ulaganja s društvenim ciljem** uložiti minimalno: ___%

Proizvod promiče ekološke i društvene značajke, ali **neće ulagati u održiva ulaganja**



Koje se ekološke i/ili društvene značajke promiču ovim finansijskim proizvodom?

Ekološke značajke:

Investicijski fond Triglav uzajamni fondovi – dionički Svjetska razvijena tržišta (u daljnjem tekstu Triglav Svjetska razvijena tržišta) promiče smanjenje negativnog utjecaja na okoliš, i to smanjenje emisija stakleničkih plinova koji su ključni razlog za klimatske promjene.

Poticanje smanjenja emisija stakleničkih plinova ostvaruje se sljedećim aktivnostima:

- Formiranje portfelja investicija u poduzeća putem vlasničkih finansijskih instrumenata, čiji je ugljični otisak i izloženost prema poduzećima bez inicijativa za smanjenje emisije ugljika niži od vrijednosti MSCI World Climate Change indeksa, koji premašuje minimalne standarde koje zahtijeva EU metodologija za formiranje indeksa klimatske tranzicije;
- Isključenje poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje;

Društvene značajke:

Investicijski fond Triglav Svjetska razvijena tržišta promiče smanjenje negativnih utjecaja na društvo, i to posebno na području ljudskih prava.

Poticanje unaprjeđenja stanja na području ljudskih prava provodi se:

- Isključenjem poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na društvo, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje;

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

• Koji se pokazatelji održivosti primjenjuju za mjerenje postizanja svake od ekoloških ili društvenih značajki koje promiče finansijski proizvod?

Za mjerenje postignuća ekoloških značajki koje promiče investicijski fond Triglav Svjetska razvijena tržišta primjenjuju se sljedeći pokazatelji:

- Ugljični otisak portfelja investicija u poduzeća kroz vlasničke finansijske instrumente;
- Udio poduzeća bez inicijative za smanjenje emisije ugljika u portfelju investicija u poduzeća kroz vlasničke finansijske instrumente;
- Udio investicija u poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja;

Za mjerenje postignuća ekoloških značajki koje promiče investicijski fond Triglav Svjetska razvijena tržišta primjenjuje se sljedeći pokazatelj:

- Udio investicija u poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).

Pokazatelji održivosti mjere kako se postižu ekološke i društvene značajke koje promiče finansijski proizvod.

• **Koji su ciljevi održivih ulaganja u koje namjerava financijski proizvod djelomično ulagati i kako održiva ulaganja pridonose takvim ciljevima?**

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Svjetska razvijena tržišta nema za cilj investiranje u održive investicije.

• **Kako održiva ulaganja u koja namjerava financijski proizvod djelomično ulagati ne štete značajno nijednom ekološkom ili društvenom cilju održivih ulaganja?**

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Svjetska razvijena tržišta nema za cilj investiranje u održive investicije.

Kako su uzeti u obzir pokazatelji negativnih utjecaja na čimbenike održivosti?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Svjetska razvijena tržišta nema za cilj investiranje u održive investicije.

Kako se održiva ulaganja usklađuju sa smjernicama OECD-a za međunarodna poduzeća i s vodećim načelima UN-a o poduzetništvu i ljudskim pravima?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Svjetska razvijena tržišta nema za cilj investiranje u održive investicije.

Taksonomija EU-a postavlja načelo da se ne nanosi znatna šteta prema kojem ulaganja usklađena s taksonomijom ne bi trebala bitno naštetiti ciljevima taksonomije EU-a popraćenim posebnim kriterijima EU-a.

Načelo da se ne nanosi znatna šteta primjenjuje se samo za ona ulaganja na kojima se temelji financijski proizvod kod kojih su uzeti u obzir kriteriji EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti. U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu uzeti u obzir kriteriji EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

Ni druge održive investicije ne smiju bitno štetiti ekološkim ili društvenim ciljevima.

Uzima li ovaj financijski proizvod u obzir glavne utjecaje na čimbenike održivosti?



Da, investicijski fond Triglav Svjetska razvijena tržišta uzima u obzir sljedeće glavne štetne utjecaje:

- Ugljični otisak – ekološka kategorija pokazatelja koji se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije se smanjenje vrijednosti promiče;
- Povreda Načela Globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernica organizacije za ekonomsku suradnju i razvoj međunarodnih poduzeća - društvena kategorija pokazatelja koja se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije se smanjenje vrijednosti promiče;
- Izloženost kontroverznom oružju – društvena kategorija pokazatelja koja se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije smanjenje vrijednosti promičemo;
- Zastupljenost spolova u odborima – pokazatelj društvene kategorije koji se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to u ocjenjivanju načela dobrog upravljanja.

Dodatne informacije o glavnim štetnim utjecajima dostupne su u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje, Politici za utvrđivanje i prioritarno razvrstavanje glavnih štetnih utjecaja i Godišnjem izvješću Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi (prva objava u godišnjem izvješću za 2023. godinu).

Navedeni dokumenti objavljeni su na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).

Glavni štetni utjecaji

su najvažniji negativni utjecaji investicijskih odluka na čimbenike održivosti povezane s ekološkim i društvenim čimbenicima i čimbenicima u vezi sa zaposlenicima, poštovanjem ljudskih prava, borbi protiv korupcije i borbi protiv podmićivanja.

Ne



Koja se strategija ulaganja primjenjuje za ovaj finansijski proizvod?

Upravljanje investicijskim fondom Triglav Svjetska razvijena tržišta temelji se na odgovornosti, aktivnosti, traženju rasta i dugoročnom razmišljanju. Ključni dio investicijskog procesa je duboko razumijevanje i uzimanje u obzir svih bitnih čimbenika rizika i prilika. Čimbenici svakako uključuju ekološke, društvene i upravljačke čimbenike, zato se pri investiranju, među ostalim, primjenjuje strategija integracije tih čimbenika u investicijski proces. Osim toga, upravljanje investicijskim fondom Triglav Svjetska razvijena tržišta slijedi cilj promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova i poboljšanja situacije u području ljudskih prava. U tu svrhu primjenjuju se procesi i kriteriji koji su detaljno definirani u Politici odgovornog ulaganja društva za upravljanje. U procesu upravljanja investicijskim fondom Triglav Svjetska razvijena tržišta provodi se:

- Procjena aspekta dobrog upravljanja, odnosno procjenjuju se načela dobrog upravljanja poduzećima. U tu svrhu koristi se model koji uzima u obzir nekoliko elemenata upravljanja. Sva poduzeća u koje investiramo moraju imati odgovarajuće visoku ocjenu.
- Ocjenjivanje poduzeća s aspekta negativnog utjecaja na okoliš i društvo. Proučava se poslovanje poduzeća. Poduzeća koja ispunjavaju uvjete posebno definirane za tu svrhu tretiramo kao potencijalne investicije koje ne promiču ekološka ili društvena obilježja. Najniži udio sredstava koje predstavljaju investicije koje promiču ekološka i društvena obilježja je 85%.
- Formiranje portfelja koji omogućuje postizanje cilja promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova, i to na način da su značajke bolje od referentne vrijednosti.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).

• *Koji su obvezujući elementi ulagačke strategije koji se koriste za odabir ulaganja za postizanje svake ekološke ili društvene značajke koju promiče ovaj finansijski proizvod?*

Elementi investicijskog procesa koji omogućuju postizanje ekoloških i društvenih značajki koje promiče investicijski fond Triglav Svjetska razvijena tržišta (smanjenje emisija stakleničkih plinova i poboljšanje stanja u području ljudskih prava) jesu:

- Procjena aspekta dobrog upravljanja;
- Ocjenjivanje poduzeća s aspekta negativnog utjecaja na okoliš i društvo.
- Formiranje portfelja koji omogućuje postizanje cilja promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova.

Svi prethodno navedeni elementi detaljno su definirani u Politici odgovornog investiranja Društva za upravljanje i svi su obvezujući. Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

• *Koja je obveza u pogledu najmanje razine smanjenja opsega ulaganja koja je uzeta u obzir prije primjene te strategije ulaganja?*

Investicijska politika investicijskog fonda Triglav Svjetska razvijena tržišta nema ciljnu stopu smanjenja opsega ulaganja koja bi se uzela u obzir prije primjene strategije ulaganja.

Strategija ulaganja
usmjerava
investicijske
odluke na temelju
čimbenika kao što su
ciljevi ulaganja i
dopušteni rizik.

Načela dobrog

upravljanja uključuju dobre upravljačke strukture, odnose sa zaposlenicima, primitke zaposlenika i ispunjavanje poreznih obveza.

• **Koja je politika za procjenu dobrih praksi upravljanja poduzećima u koje se ulaže?**

Za potrebe procjene načela dobrog upravljanja poduzećima formiran je model koji uzima u obzir više elemenata:

- Neovisnost upravnog odbora (u slučaju sustava jednog tijela) ili nadzornog odbora (u slučaju sustava dvostrukog tijela);
- Učinkovitost upravnog odbora (u slučaju sustava jednog tijela) odnosno nadzornog odbora i uprave (u slučaju sustava dvostrukog tijela);
- Odnosi sa zaposlenicima;
- Plaće zaposlenika;
- Poštovanje poreznih propisa.

Način ocjenjivanja dobre prakse upravljanja i gore navedeni elementi detaljno su definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje koja je objavljena na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).



Koja je planirana struktura ulaganja za ovaj financijski proizvod?

Struktura ulaganja opisuje udio ulaganja u određena sredstva.

Udio sredstva koja predstavljaju investicije koje potiču ekološke i društvene karakteristike iznosi između 85 % i 100 %.

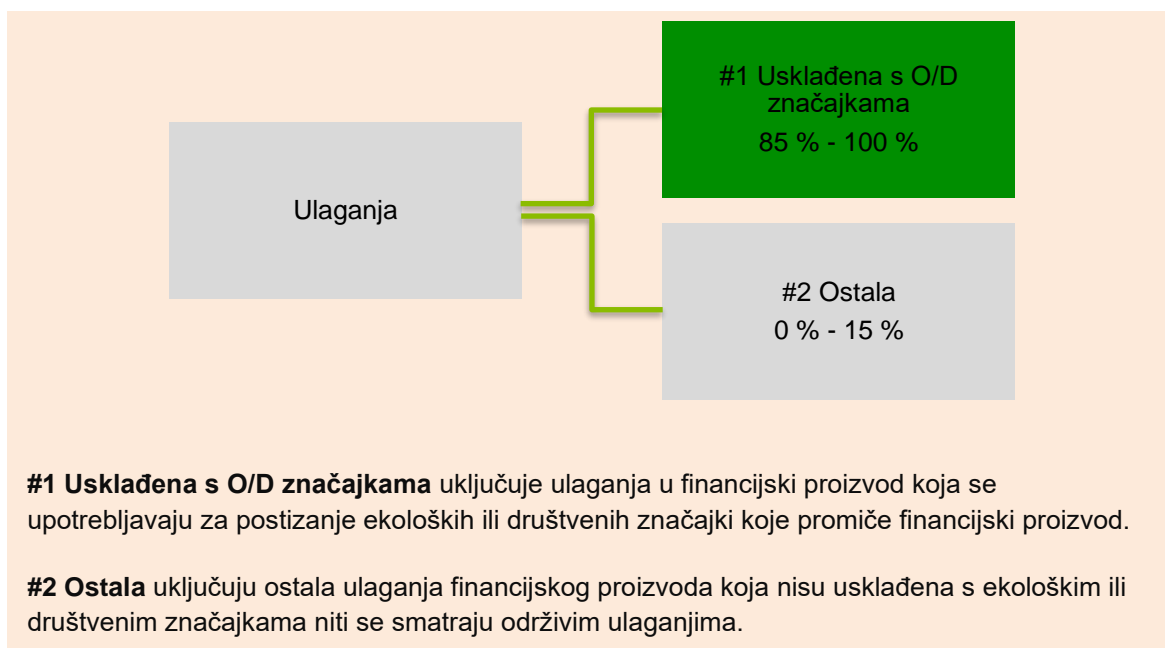
Udio sredstva koja predstavljaju druge investicije koje ne potiču ekološke i društvene karakteristike iznosi između 0 % i 15 %.

Djelatnosti usklađene s taksonomijom izražavaju se kao udio:

- **prihoda**, koji odražava udio prihoda od zelenih djelatnosti poduzeća u koja se ulaže,

- **ulaganja u osnovna sredstva** (CapEx), koje ukazuje na zelena ulaganja poduzeća u koje se ulaže, npr. za prelazak na zeleno gospodarstvo,

- **ulaganja u obrtna sredstva** (OpEx), koja održavaju zelene operativne djelatnosti poduzeća u koja se ulaže.



#1 Usklađena s O/D značajkama uključuje ulaganja u financijski proizvod koja se upotrebljavaju za postizanje ekoloških ili društvenih značajki koje promiče financijski proizvod.

#2 Ostala uključuju ostala ulaganja financijskog proizvoda koja nisu usklađena s ekološkim ili društvenim značajkama niti se smatraju održivim ulaganjima.

• **Kako se upotrebom derivativnih financijskih instrumenata postižu ekološke ili društvene značajke koje promiče financijski proizvod?**

Derivativni financijski instrumenti koji mogu biti dio investicija investicijskog fonda Triglav Svjetska razvijena tržišta namijenjeni su zaštiti od rizika i ne primjenjuju se za postizanje ekoloških ili društvenih značajki koje promiče investicijski fond.

Kako bi se uskladili s taksonomijom EU-a, kriteriji za **prirodni plin** uključuju ograničenja emisija i prijelaz na obnovljivu energiju ili goriva s niskim udjelom ugljika do kraja 2035. godine. Kriteriji za **nuklearnu energiju** uključuju sveobuhvatna pravila u pogledu sigurnosti i gospodarenju otpadom

Djelatnosti koje izravno **omogućuju** drugim djelatnostima da daju bitan doprinos ekološkom cilju.

Prijelazne djelatnosti su djelatnosti za koje niskouglične alternative još nisu dostupne i, među ostalim, imaju najbolje razine emisije stakleničkih plinova, koje odgovaraju najboljim rezultatima.



U kojem su minimalnom opsegu održiva ulaganja s ekološkim ciljem usklađena s taksonomijom EU⁸?

U upravljanju investicijskim fondom Triglav Svjetska razvijena tržišta ne slijedi se cilj investiranja u održiva ulaganja.

- **Ulaže li financijski proizvod u djelatnosti povezane s prirodnim plinom i/ili nuklearnom energijom koje su u skladu s taksonomijom EU-a?**

Da:

U prirodni plin

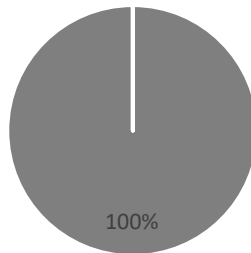
U nuklearnu energiju



Grafikoni u nastavku zelenom bojom prikazuju minimalni postotak ulaganja koja su u skladu s EU taksonomijom. Budući da ne postoji odgovarajuća metodologija za određivanje državnih obveznica s taksonomijom*, prvi grafikon prikazuje taksonomsku usklađenost u odnosu na sva ulaganja u financijske proizvode, uključujući državne obveznice, a drugi grafikon prikazuje taksonomsku usklađenost samo u vezi s ulaganjima financijskog proizvoda koja nisu državne obveznice.

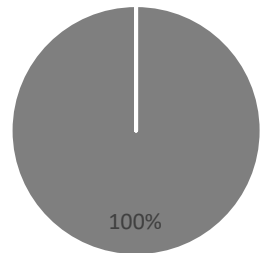
1. Usklađivanje ulaganja, uključujući državne obveznice*, s taksonomijom

- Usklajene: zemeljski plin
- Usklajene: jedrska energija
- Usklajene: (brez. zem. Plina in jedrske e.)
- Neusklajene



2. Usklađivanje ulaganja, isključujući državne obveznice*, s taksonomijom

- Usklajene: zemeljski plin
- Usklajene: jedrska energija
- Usklajene: (brez. zem. Plina in jedrske e.)
- Neusklajene
Ovaj grafikon predstavlja 100 % ukupnih ulaganja



* Za potrebe ovih grafikona, „državne obveznice“ sastoje se od svih izloženosti prema državama.

⁸ Djelatnosti povezane s prirodnim plinom i/ili nuklearnom energijom bit će u skladu s EU taksonomijom samo ako pridonose ograničavanju klimatskih promjena ("ublažavanje klimatskih promjena") i ne štete bitno nijednom cilju EU taksonomije - vidjeti objašnjenje na lijevom rubu. Sveobuhvatni kriteriji za gospodarske djelatnosti povezane s prirodnim plinom i nuklearnom energijom koji su u skladu s taksonomijom EU-a navedeni su u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2022/1214.



su održiva ulaganja s ekološkim ciljem, koja **ne uzimaju u obzir mjerila** za ekološki održive gospodarske djelatnosti u okviru taksonomije EU-a.

• **Koji je minimalni udio ulaganja u prijelazne i omogućavajuće djelatnosti?**

Minimalni udio ulaganja u prijelazne i poticajne djelatnosti za investicijsku politiku investicijskog fonda Triglav Svjetska razvijena tržišta nije definiran.



Koliki je minimalni udio održivih ulaganja s ekološkim ciljem koja nisu usklađena s taksonomijom EU?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Svjetska razvijena tržišta nema za cilj investiranje u održive investicije.



Koliki je minimalni udio društveno održivih ulaganja?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Svjetska razvijena tržišta nema za cilj investiranje u održive investicije.



Koja su ulaganja uključena pod '#2 Ostala', koja je njihova svrha i postoje li minimalne ekološke ili društvene mjere zaštite?

U skupini ulaganja „#2 Ostala“ nalaze se sredstva fonda koja ne promiču ekološke i društvene značajke i za koja se ne uzimaju u obzir minimalne ekološke ili društvene mjere zaštite:

- Novčana sredstva koja omogućuju nesmetano poslovanje investicijskog fonda;
- Depoziti koji su namijenjeni postizanju investicijskih ciljeva, a trenutačno nisu razmatrani u Politici odgovornog investiranja zbog nedostatnih podataka. Očekujemo da će se dostupnost podataka poboljšati u budućnosti;
- Financijski instrumenti koji su pretežno rezultat korporativnih aktivnosti;
- Derivatvni financijski instrumenti koji su namijenjeni zaštititi od rizika;
- Ostali financijski instrumenti koji ne postižu kriterije definirane u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje određeni za klasifikaciju ulaganja koja promiču ekološke i društvene značajke i koja su u skladu s Politikom odgovornog investiranja u postupku uključivanja odnosno prodaje.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).



Referentne

vrijednosti su indeksi za mjerenje postiže li financijski proizvod ekološke ili društvene značajke koje promiče.

Je li određen poseban indeks kao referentna vrijednost za utvrđivanje je li ovaj financijski proizvod usklađen s ekološkim i/ili društvenim značajkama koje promiče?

Za utvrđivanje usklađenosti s ekološkim značajkama primjenjuje se indeks MSCI World Climate Change.

Detaljna metodologija primijenjena za izračun navedenih indeksa dostupna je na internetskoj stranici društva MSCI (www.msci.com).

• **Kako se referentna vrijednost kontinuirano usklađuje sa svakom ekološkom ili društvenom značajkom koju promiče financijski proizvod?**

Indeks MSCI World Climate Change premašuje minimalne standarde koje zahtijeva metodologija za formiranje indeksa EU za klimatsku tranziciju.

Dvije su ključne značajke indeksa MSCI World Climate Change:

- 30 % niži ponderirani prosječni intenzitet stakleničkih plinova u odnosu na MSCI World indeks;

- 7 % godišnje smanjenje ponderiranog prosječnog intenziteta emisija stakleničkih plinova.

Zbog tih dviju značajki MSCI World Climate Change indeks usklađen je s ekološkom značajkom koju promovira investicijski fond Triglav Svjetska razvijena tržišta, to je smanjenje emisije stakleničkih plinova.

Osim toga, navedeni indeks u svojoj strukturi ne uključuje poduzeća koja 1) proizvode duhan i duhanske proizvode, 2) proizvode ili posreduju u prodaji spornog oružja, 3) krše Načela globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernice organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj za multinacionalna poduzeća.

Zbog tih triju značajki indeks MSCI World Climate Change usklađen s društvenom značajkom koju promiče investicijski fond Triglav Svjetska razvijena tržišta, to je smanjenje negativnog utjecaja na društvo, i to prije svega na području ljudskih prava.

• ***Kako se kontinuirano osigurava usklađenost strategije ulaganja s metodologijom indeksa?***

Investicijskim fondom Triglav Svjetska razvijena tržišta upravlja se aktivno i ne teži usklađivanju investicijske strategije s metodologijom indeksa.

• ***Kako se definirani indeks razlikuje od odgovarajućeg općeg tržišnog indeksa?***

Odabrani indeksi razlikuju se od odgovarajućih općih tržišnih indeksa prije svega zbog dviju bitnih značajki:

- 30 % niži ponderirani prosječni intenzitet stakleničkih plinova u odnosu na MSCI World indeks;
- 7 % godišnje smanjenje ponderiranog prosječnog intenziteta emisija stakleničkih plinova.
- Isključivanje poduzeća koja 1) proizvode duhan i duhanske proizvode, 2) proizvode ili posreduju u prodaji spornog oružja, 3) krše Načela globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernice organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj za multinacionalna poduzeća.

• ***Gdje se može pronaći metodologija koja se primjenjuje za izračun definiranog indeksa?***

Detaljna metodologija korištena za izračun navedenih indeksa dostupna je na internetskoj stranici društva MSCI (www.msci.com).



Gdje mogu pronaći više informacija o pojedinim proizvodima na internetu?

Više informacija o pojedinačnim proizvodima možete pronaći na internetskoj strani društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

Predugovorno objavljivanje za financijske proizvode iz članka 8. stavka 1., 2. i 2a, Uredbe (EU) 2019/2088 i članka 6. stavak 1. Uredbe (EU) 2020/852

Naziv proizvoda: Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Tržišta u razvoju

Identifikator pravnih subjekata: 485100007B3CW64PFA79

Ekološke i/ili društvene značajke

Održivo ulaganje

znači ulaganje u gospodarsku djelatnost koja pridonosi ekološkom ili društvenom cilju pod uvjetom da ulaganje znatno ne šteti bilo kojem ekološkom ili društvenom cilju i da poduzeća u koja se ulaže poštuju načelo dobrog upravljanja.

Taksonomija EU je

klasifikacijski sustav definiran u Uredbi (EU) 2020/852, koji određuje popis **ekološki održivih gospodarskih djelatnosti**.

Navedena uredba ne određuje popisa društveno održivih gospodarskih djelatnosti. Održiva ulaganja s ekološkim ciljem mogu biti usklađene s taksonomijom ili ne.

Ima li ovaj financijski proizvod cilj održivog ulaganja?



DA



NE

Proizvod će u **održiva ulaganja s ekološkim ciljem** uložiti minimalno: ___%

Proizvod **promiče ekološke/društvene značajke** i iako nema cilj održivih ulaganja, imat će minimalno _ % održivih ulaganja

u gospodarskih djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a smatraju ekološki održivima

s ekološkim ciljem u gospodarskim djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a smatraju ekološki održivima

u gospodarskih djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a ne smatraju ekološki održivima

s ekološkim ciljem u gospodarskim djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a ne smatraju ekološki održivima

s društvenim ciljem

Proizvod će u **održiva ulaganja s društvenim ciljem** uložiti minimalno: ___%

Proizvod promiče ekološke i društvene značajke, ali **neće ulagati u održiva ulaganja**



Koje se ekološke i/ili društvene značajke promiču ovim finansijskim proizvodom?

Ekološke značajke:

Investicijski fond Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Tržišta u razvoju (u daljnjem tekstu Triglav Tržišta u razvoju) promiče smanjenje negativnog utjecaja na okoliš, i to smanjenje emisija stakleničkih plinova koji su ključni razlog za klimatske promjene.

Poticanje smanjenja emisija stakleničkih plinova ostvaruje se sljedećim aktivnostima:

- Formiranje podportfelja investicija u poduzeća putem vlasničkih finansijskih instrumenata čiji je ugljični otisak i izloženost poduzećima bez inicijativa za smanjenje emisije ugljika niži od vrijednosti MSCI EM Climate Change indeksa koji premašuje minimalne standarde koje zahtijeva EU metodologija za formiranje indeksa klimatske tranzicije;
- Isključenje poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje;

Društvene značajke:

Investicijski fond Triglav Tržišta u razvoju promiče smanjenje negativnih utjecaja na društvo, i to posebno u području ljudskih prava.

Poticanje unaprjeđenja stanja na području ljudskih prava provodi se:

- Isključenjem poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na društvo, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje;

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

• Koji se pokazatelji održivosti primjenjuju za mjerenje postizanja svake od ekoloških ili društvenih značajki koje promiče finansijski proizvod?

Za mjerenje postignuća ekoloških značajki koje promiče investicijski fond Triglav Tržišta u razvoju primjenjuju se sljedeći pokazatelji:

- Ugljični otisak portfelja investicija u poduzeća kroz vlasničke finansijske instrumente;
- Udio poduzeća bez inicijative za smanjenje emisije ugljika u portfelju investicija u poduzeća kroz vlasničke finansijske instrumente;
- Udio investicija u poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja;

Za mjerenje postignuća ekoloških značajki koje promiče investicijski fond Triglav Tržišta u razvoju primjenjuju se sljedeći pokazatelji:

- Udio investicija u poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).

Pokazatelji održivosti mjere kako se postižu ekološke i društvene značajke koje promiče finansijski proizvod.

• **Koji su ciljevi održivih ulaganja u koje namjerava financijski proizvod djelomično ulagati i kako održiva ulaganja pridonose takvim ciljevima?**

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Tržišta u razvoju nema za cilj investiranje u održive investicije.

• **Kako održiva ulaganja u koja namjerava financijski proizvod djelomično ulagati ne štete značajno nijednom ekološkom ili društvenom cilju održivih ulaganja?**

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Tržišta u razvoju nema za cilj investiranje u održive investicije.

Kako su uzeti u obzir pokazatelji negativnih utjecaja na čimbenike održivosti?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Tržišta u razvoju nema za cilj investiranje u održive investicije.

Kako se održiva ulaganja usklađuju sa smjernicama OECD-a za međunarodna poduzeća i s vodećim načelima UN-a o poduzetništvu i ljudskim pravima?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Tržišta u razvoju nema za cilj investiranje u održive investicije.

Taksonomija EU-a postavlja načelo da se ne nanosi znatna šteta prema kojem ulaganja usklađena s taksonomijom ne bi trebala bitno naštetiti ciljevima taksonomije EU-a popraćenim posebnim kriterijima EU-a.

Načelo da se ne nanosi znatna šteta primjenjuje se samo za ona ulaganja na kojima se temelji financijski proizvod kod kojih su uzeti u obzir kriteriji EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti. U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu uzeti u obzir kriteriji EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

Ni druge održive investicije ne smiju bitno naštetiti ekološkim ili društvenim ciljevima.

Uzima li ovaj financijski proizvod u obzir glavne utjecaje na čimbenike održivosti?



Da, investicijski fond Triglav Tržišta u razvoju uzima u obzir sljedeće glavne štetne utjecaje:

- Ugljični otisak – ekološka kategorija pokazatelja koji se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije se smanjenje vrijednosti promiče;
- Povreda Načela Globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernica organizacije za ekonomsku suradnju i razvoj međunarodnih poduzeća - društvena kategorija pokazatelja koja se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije se smanjenje vrijednosti promiče;
- Izloženost kontroverznom oružju – društvena kategorija pokazatelja koja se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije smanjenje vrijednosti promičemo;
- Zastupljenost spolova u odborima – pokazatelj društvene kategorije koji se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to u ocjenjivanju načela dobrog upravljanja.

Dodatne informacije o glavnim štetnim utjecajima dostupne su u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje, Politici za utvrđivanje i prioritetno razvrstavanje glavnih štetnih utjecaja i Godišnjem izvješću Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi (prva objava u godišnjem izvješću za 2023. godinu) .

Navedeni dokumenti objavljeni su na internetskoj stranici društva za upravljanje

Glavni štetni utjecaji

su najvažniji negativni utjecaji investicijskih odluka na čimbenike održivosti povezane s ekološkim i društvenim čimbenicima i čimbenicima u vezi sa zaposlenicima, poštovanjem ljudskih prava, borbi protiv korupcije i borbi protiv podmićivanja.

Ne



Strategija ulaganja usmjerava investicijske odluke na temelju čimbenika kao što su ciljevi ulaganja i dopušteni rizik.

Koja se strategija ulaganja primjenjuje za ovaj financijski proizvod?

Upravljanje investicijskim fondom Triglav Tržišta u razvoju temelji se na odgovornosti, aktivnosti, traženju rasta i dugoročnom razmišljanju. Ključni dio investicijskog procesa je duboko razumijevanje i uzimanje u obzir svih bitnih čimbenika rizika i prilika. Čimbenici svakako uključuju ekološke, društvene i upravljačke čimbenike, zato se pri investiranju, među ostalim, primjenjuje strategija integracije tih čimbenika u investicijski proces. Osim toga, upravljanje investicijskim fondom Triglav Tržišta u razvoju slijedi cilj promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova i poboljšanja situacije na području ljudskih prava. U tu svrhu primjenjuju se procesi i kriteriji koji su detaljno definirani u Politici odgovornog ulaganja društva za upravljanje. U procesu upravljanja investicijskim fondom Triglav Tržišta u razvoju provodi se:

- Procjena aspekta dobrog upravljanja, odnosno procjenjuju se načela dobrog upravljanja poduzećima. U tu svrhu koristi se model koji uzima u obzir nekoliko elemenata upravljanja. Sva poduzeća u koje investiramo moraju imati odgovarajuće visoku ocjenu.
- Ocjenjivanje poduzeća s aspekta negativnog utjecaja na okoliš i društvo. Proučava se poslovanje poduzeća. Poduzeća koja ispunjavaju uvjete posebno definirane za tu svrhu tretiramo kao potencijalne investicije koje ne promiču ekološka ili društvena obilježja. Najniži udio sredstava koje predstavljaju investicije koje promiču ekološka i društvena obilježja je 85%.
- Formiranje portfelja koji omogućuje postizanje cilja promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova, i to na način da su značajke bolje od referentne vrijednosti.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).

• *Koji su obvezujući elementi ulagačke strategije koji se koriste za odabir ulaganja za postizanje svake ekološke ili društvene značajke koju promiče ovaj financijski proizvod?*

Elementi investicijskog procesa koji omogućuju postizanje ekoloških i društvenih značajki koje promiče investicijski fond Triglav Tržišta u razvoju (smanjenje emisija stakleničkih plinova i poboljšanje stanja na području ljudskih prava) jesu:

- Procjena aspekta dobrog upravljanja;
- Ocjenjivanje poduzeća s aspekta negativnog utjecaja na okoliš i društvo.
- Formiranje portfelja koji omogućuje postizanje cilja promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova.

Svi prethodno navedeni elementi detaljno su definirani u Politici odgovornog investiranja Društva za upravljanje i svi su obvezujući. Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

• *Koja je obveza u pogledu najmanje razine smanjenja opsega ulaganja koja je uzeta u obzir prije primjene te strategije ulaganja?*

Investicijska politika investicijskog fonda Triglav Tržišta u razvoju nema ciljnu stopu smanjenja opsega ulaganja koja bi se uzela u obzir prije primjene strategije ulaganja.

Načela dobrog upravljanja uključuju dobre upravljačke strukture, odnose sa zaposlenicima, primitke zaposlenika i ispunjavanje poreznih obveza.

• **Koja je politika za procjenu dobrih praksi upravljanja poduzećima u koje se ulaže?**

Za potrebe procjene načela dobrog upravljanja poduzećima formiran je model koji uzima u obzir više elemenata:

- Neovisnost upravnog odbora (u slučaju sustava jednog tijela) ili nadzornog odbora (u slučaju sustava dvostrukog tijela);
- Učinkovitost upravnog odbora (u slučaju sustava jednog tijela) odnosno nadzornog odbora i uprave (u slučaju sustava dvostrukog tijela);
- Odnosi sa zaposlenicima;
- Plaće zaposlenika;
- Poštovanje poreznih propisa.

Način ocjenjivanja dobre prakse upravljanja i gore navedeni elementi detaljno su definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje koja je objavljena na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).



Koja je planirana struktura ulaganja za ovaj financijski proizvod?

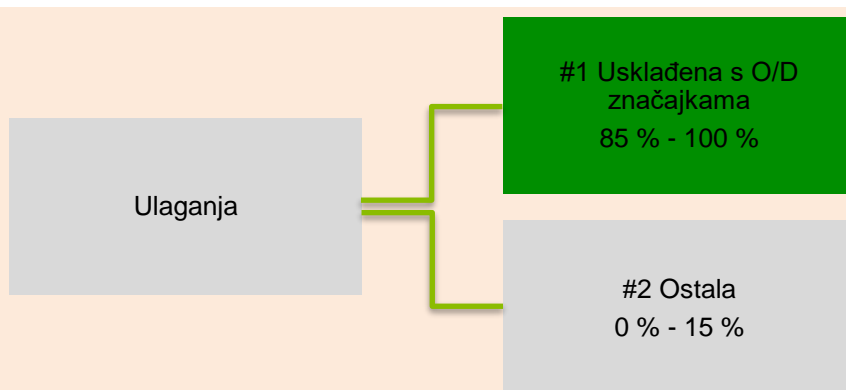
Struktura ulaganja opisuje udio ulaganja u određena sredstva.

Udio sredstva koja predstavljaju investicije koje potiču ekološke i društvene karakteristike iznosi između 85 % i 100 %.

Udio sredstva koja predstavljaju druge investicije koje ne potiču ekološke i društvene karakteristike iznosi između 0 % i 15 %.

Djelatnosti usklađene s taksonomijom izražavaju se kao udio:

- **prihoda**, koji odražava udio prihoda od zelenih djelatnosti poduzeća u koja se ulaže,
- **ulaganja u osnovna sredstva** (CapEx), koje ukazuje na zelena ulaganja poduzeća u koje se ulaže, npr. za prelazak na zeleno gospodarstvo,
- **ulaganja u obrtna sredstva** (OpEx), koja održavaju zelene operativne djelatnosti poduzeća u koja se ulaže.



#1 Usklađena s O/D značajkama uključuje ulaganja u financijski proizvod koja se upotrebljavaju za postizanje ekoloških ili društvenih značajki koje promiče financijski proizvod.

#2 Ostala uključuju ostala ulaganja financijskog proizvoda koja nisu usklađena s ekološkim ili društvenim značajkama niti se smatraju održivim ulaganjima.

• **Kako se upotrebom derivativnih financijskih instrumenata postižu ekološke ili društvene značajke koje promiče financijski proizvod?**

Derivativni financijski instrumenti koji mogu biti dio investicija investicijskog fonda Triglav Tržišta u razvoju namijenjeni su zaštiti od rizika i ne primjenjuju se za postizanje ekoloških ili društvenih značajki koje promiče investicijski fond.

Kako bi se uskladili s taksonomijom EU-a, kriteriji za **prirodni plin** uključuju ograničenja emisija i prijelaz na obnovljivu energiju ili goriva s niskim udjelom ugljika do kraja 2035. godine. Kriteriji za **nuklearnu energiju** uključuju sveobuhvatna pravila u pogledu sigurnosti i gospodarenju otpadom

Djelatnosti koje izravno **omogućuju** drugim djelatnostima da daju bitan doprinos ekološkom cilju.

Prijelazne djelatnosti su djelatnosti za koje niskouglične alternative još nisu dostupne i, među ostalim, imaju najbolje razine emisije stakleničkih plinova, koje odgovaraju najboljim rezultatima.



U kojem su minimalnom opsegu održiva ulaganja s ekološkim ciljem usklađena s taksonomijom EU⁹?

U upravljanju investicijskim fondom Triglav Tržišta u razvoju ne slijedi se cilj investiranja u održiva ulaganja.

- **Ulaže li financijski proizvod u djelatnosti povezane s prirodnim plinom i/ili nuklearnom energijom koje su u skladu s taksonomijom EU-a?**

Da:

U prirodni plin

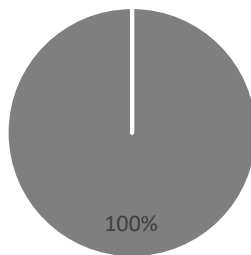
U nuklearnu energiju



Grafikoni u nastavku zelenom bojom prikazuju minimalni postotak ulaganja koja su u skladu s EU taksonomijom. Budući da ne postoji odgovarajuća metodologija za određivanje državnih obveznica s taksonomijom*, prvi grafikon prikazuje taksonomsku usklađenost u odnosu na sva ulaganja u financijske proizvode, uključujući državne obveznice, a drugi grafikon prikazuje taksonomsku usklađenost samo u vezi s ulaganjima financijskog proizvoda koja nisu državne obveznice.

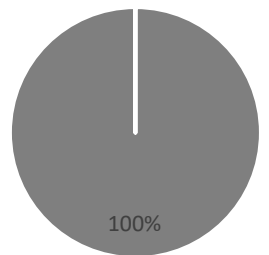
1. Usklađivanje ulaganja, uključujući državne obveznice*, s taksonomijom

- Usklajene: zemeljski plin
- Usklajene: jedrska energija
- Usklajene: (brez. zem. Plina in jedrske e.)
- Neusklajene



2. Usklađivanje ulaganja, isključujući državne obveznice*, s taksonomijom

- Usklajene: zemeljski plin
 - Usklajene: jedrska energija
 - Usklajene: (brez. zem. Plina in jedrske e.)
 - Neusklajene
- Ovaj grafikon predstavlja 100 % ukupnih ulaganja



* Za potrebe ovih grafikona, „državne obveznice“ sastoje se od svih izloženosti prema državama.

⁹ Djelatnosti povezane s prirodnim plinom i/ili nuklearnom energijom bit će u skladu s EU taksonomijom samo ako pridonose ograničavanju klimatskih promjena ("ublažavanje klimatskih promjena") i ne štete bitno nijednom cilju EU taksonomije - vidjeti objašnjenje na lijevom rubu. Sveobuhvatni kriteriji za gospodarske djelatnosti povezane s prirodnim plinom i nuklearnom energijom koji su u skladu s taksonomijom EU-a navedeni su u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2022/1214.



su održiva ulaganja s ekološkim ciljem, koja **ne uzimaju u obzir** mjerila za ekološki održive gospodarske djelatnosti u okviru taksonomije EU-a.

• **Koji je minimalni udio ulaganja u prijelazne i omogućavajuće djelatnosti?**

Minimalni udio ulaganja u prijelazne i poticajne djelatnosti za investicijsku politiku investicijskog fonda Triglav Tržišta u razvoju nije definiran.



Koliki je minimalni udio održivih ulaganja s ekološkim ciljem koja nisu usklađena s taksonomijom EU?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Tržišta u razvoju nema za cilj investiranje u održive investicije.



Koliki je minimalni udio društveno održivih ulaganja?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Tržišta u razvoju nema za cilj investiranje u održive investicije.



Koja su ulaganja uključena pod '#2 Ostala', koja je njihova svrha i postoje li minimalne ekološke ili društvene mjere zaštite?

U skupini ulaganja „#2 Ostala“ nalaze se sredstva fonda koja ne promiču ekološke i društvene značajke i za koja se ne uzimaju u obzir minimalne ekološke ili društvene mjere zaštite:

- Novčana sredstva koja omogućuju nesmetano poslovanje investicijskog fonda;
- Depoziti koji su namijenjeni postizanju investicijskih ciljeva, a trenutno nisu razmatrani u Politici odgovornog investiranja zbog nedostatnih podataka. Očekujemo da će se dostupnost podataka poboljšati u budućnosti;
- Financijski instrumenti koji su pretežno rezultat korporativnih aktivnosti;
- Derivativni financijski instrumenti koji su namijenjeni zaštiti od rizika;
- Ostali financijski instrumenti koji ne postižu kriterije definirane u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje određeni za klasifikaciju ulaganja koja promiču ekološke i društvene značajke i koja su u skladu s Politikom odgovornog investiranja u postupku uključivanja odnosno prodaje.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).



Referentne vrijednosti su indeksi za mjerenje postiže li financijski proizvod ekološke ili društvene značajke koje promiče.

Je li određen poseban indeks kao referentna vrijednost za utvrđivanje je li ovaj financijski proizvod usklađen s ekološkim i/ili društvenim značajkama koje promiče?

Za utvrđivanje usklađenosti s ekološkim značajkama primjenjuje se indeks MSCI EM Climate Change.

Detaljna metodologija primijenjena za izračun navedenih indeksa dostupna je na internetskoj stranici društva MSCI (www.msci.com).

• **Kako se referentna vrijednost kontinuirano usklađuje sa svakom ekološkom ili društvenom značajkom koju promiče financijski proizvod?**

Indeks MSCI EM Climate Change premašuje minimalne standarde koje zahtijeva metodologija za formiranje indeksa EU-a za klimatsku tranziciju.

Dvije su ključne značajke indeksa MSCI EM Climate Change:

- 30 % niži ponderirani prosječni intenzitet stakleničkih plinova u odnosu na MSCI Emerging markets indeks;

- 7 % godišnje smanjenje ponderiranog prosječnog intenziteta emisija stakleničkih plinova.

Zbog tih dviju značajku indeks MSCI EM Climate Change indeks usklađen je s ekološkom značajkom koju promovira investicijski fond Triglav Tržišta u razvoju, to je smanjenje emisije stakleničkih plinova.

Osim toga, navedeni indeks u svojoj strukturi ne uključuje poduzeća koja 1) proizvode duhan i duhanske proizvode, 2) proizvode ili posreduju u prodaji spornog oružja, 3) krše Načela globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernice organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj za multinacionalna poduzeća.

Zbog tih triju značajki indeksi MSCI EM Climate Change usklađen s društvenom značajkom koju promiče investicijski fond Triglav Tržišta u razvoju, to je smanjenje negativnog utjecaja na društvo, i to prije svega na području ljudskih prava.

- ***Kako se kontinuirano osigurava usklađenost strategije ulaganja s metodologijom indeksa?***

Investicijskim fondom Triglav Tržišta u razvoju upravlja se aktivno i ne teži usklađivanju investicijske strategije s metodologijom indeksa.

- ***Kako se definirani indeks razlikuje od odgovarajućeg općeg tržišnog indeksa?***

Odabrani indeksi razlikuju se od odgovarajućih općih tržišnih indeksa prije svega zbog dviju bitnih značajki:

- 30 % niži ponderirani prosječni intenzitet stakleničkih plinova u odnosu na MSCI Emerging markets indeks;
- 7 % godišnje smanjenje ponderiranog prosječnog intenziteta emisija stakleničkih plinova.
- Isključivanje poduzeća koja 1) proizvode duhan i duhanske proizvode, 2) proizvode ili posreduju u prodaji spornog oružja, 3) krše Načela globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernice organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj za multinacionalna poduzeća.

- ***Gdje se može pronaći metodologija koja se primjenjuje za izračun definiranog indeksa?***

Detaljna metodologija korištena za izračun navedenih indeksa dostupna je na internetskoj stranici društva MSCI (www.msci.com).



Gdje mogu pronaći više informacija o pojedinim proizvodima na internetu?

Više informacija o pojedinačnim proizvodima možete pronaći na internetskoj strani društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

Predugovorno objavljivanje za financijske proizvode iz članka 8. stavka 1., 2. i 2a, Uredbe (EU) 2019/2088 i članka 6. stavak 1. Uredbe (EU) 2020/852

Naziv proizvoda: Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Zdravlje i dobrobit

Identifikator pravnih subjekata: 48510000EQS494RRPQ80

Ekološke i/ili društvene značajke

Održivo ulaganje

znači ulaganje u gospodarsku djelatnost koja pridonosi ekološkom ili društvenom cilju pod uvjetom da ulaganje znatno ne šteti bilo kojem ekološkom ili društvenom cilju i da poduzeća u koja se ulaže poštuju načelo dobrog upravljanja.

Taksonomija EU je

klasifikacijski sustav definiran u Uredbi (EU) 2020/852, koji određuje popis **ekološki održivih gospodarskih djelatnosti**.

Navedena uredba ne određuje popisa društveno održivih gospodarskih djelatnosti. Održiva ulaganja s ekološkim ciljem mogu biti usklađene s taksonomijom ili ne.

Ima li ovaj financijski proizvod cilj održivog ulaganja?



DA



NE

Proizvod će u **održiva ulaganja s ekološkim ciljem** uložiti minimalno: ___%

Proizvod **promiče ekološke/društvene značajke** i iako nema cilj održivih ulaganja, imat će minimalno _ % održivih ulaganja

u gospodarskih djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a smatraju ekološki održivima

s ekološkim ciljem u gospodarskim djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a smatraju ekološki održivima

u gospodarskih djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a ne smatraju ekološki održivima

s ekološkim ciljem u gospodarskim djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a ne smatraju ekološki održivima

s društvenim ciljem

Proizvod će u **održiva ulaganja s društvenim ciljem** uložiti minimalno: ___%

Proizvod promiče ekološke i društvene značajke, ali **neće ulagati u održiva ulaganja**



Koje se ekološke i/ili društvene značajke promiču ovim finansijskim proizvodom?

Ekološke značajke:

Investicijski fond Triglav uzajamni fondovi - dionički Triglav Zdravlje i dobrobit (u daljnjem tekstu Triglav Zdravlje i dobrobit) promiče smanjenje negativnog utjecaja na okoliš, i to smanjenje emisija stakleničkih plinova koji su ključni razlog za klimatske promjene.

Poticanje smanjenja emisija stakleničkih plinova ostvaruje se sljedećim aktivnostima:

- Formiranje portfelja investicija u poduzeća putem vlasničkih finansijskih instrumenata, čiji je ugljični otisak i izloženost prema poduzećima bez inicijativa za smanjenje emisije ugljika niži od vrijednosti MSCI World Climate Change indeksa, koji premašuje minimalne standarde koje zahtijeva EU metodologija za formiranje indeksa klimatske tranzicije;
- Isključenje poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje;

Društvene značajke:

Investicijski fond Triglav Zdravlje i dobrobit promiče smanjenje negativnih utjecaja na društvo, i to posebno na području ljudskih prava.

Poticanje unaprjeđenja stanja na području ljudskih prava provodi se:

- Isključenjem poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na društvo, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje;

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

• Koji se pokazatelji održivosti primjenjuju za mjerenje postizanja svake od ekoloških ili društvenih značajki koje promiče finansijski proizvod?

Za mjerenje postignuća ekoloških značajki koje promiče investicijski fond Triglav Zdravlje i dobrobit primjenjuju se sljedeći pokazatelji:

- Ugljični otisak portfelja investicija u poduzeća kroz vlasničke finansijske instrumente;
- Udio poduzeća bez inicijative za smanjenje emisije ugljika u portfelju investicija u poduzeća kroz vlasničke finansijske instrumente;
- Udio investicija u poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja;

Za mjerenje postignuća ekoloških značajki koje promiče investicijski fond Triglav Zdravlje i dobrobit primjenjuju se sljedeći pokazatelji:

- Udio investicija u poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).

Pokazatelji održivosti mjere kako se postižu ekološke i društvene značajke koje promiče finansijski proizvod.

• **Koji su ciljevi održivih ulaganja u koje namjerava financijski proizvod djelomično ulagati i kako održiva ulaganja pridonose takvim ciljevima?**

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Zdravlje i dobrobit nema za cilj investiranje u održive investicije.

• **Kako održiva ulaganja u koja namjerava financijski proizvod djelomično ulagati ne štete značajno nijednom ekološkom ili društvenom cilju održivih ulaganja?**

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Zdravlje i dobrobit nema za cilj investiranje u održive investicije.

Kako su uzeti u obzir pokazatelji negativnih utjecaja na čimbenike održivosti?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Zdravlje i dobrobit nema za cilj investiranje u održive investicije.

Kako se održiva ulaganja usklađuju sa smjernicama OECD-a za međunarodna poduzeća i s vodećim načelima UN-a o poduzetništvu i ljudskim pravima?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Zdravlje i dobrobit nema za cilj investiranje u održive investicije.

Taksonomija EU-a postavlja načelo da se ne nanosi znatna šteta prema kojem ulaganja usklađena s taksonomijom ne bi trebala bitno naštetiti ciljevima taksonomije EU-a popraćenim posebnim kriterijima EU-a.

Načelo da se ne nanosi znatna šteta primjenjuje se samo za ona ulaganja na kojima se temelji financijski proizvod kod kojih su uzeti u obzir kriteriji EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti. U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu uzeti u obzir kriteriji EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

Ni druge održive investicije ne smiju bitno naštetiti ekološkim ili društvenim ciljevima.

Uzima li ovaj financijski proizvod u obzir glavne utjecaje na čimbenike održivosti?



Da, investicijski fond Triglav Zdravlje i dobrobit uzima u obzir sljedeće glavne štetne utjecaje:

- Ugljični otisak – ekološka kategorija pokazatelja koji se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije se smanjenje vrijednosti promiče;
- Povreda Načela Globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernica organizacije za ekonomsku suradnju i razvoj međunarodnih poduzeća - društvena kategorija pokazatelja koja se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije se smanjenje vrijednosti promiče;
- Izloženost kontroverznom oružju – društvena kategorija pokazatelja koja se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije smanjenje vrijednosti promičemo;
- Zastupljenost spolova u odborima – pokazatelj društvene kategorije koji se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to u ocjenjivanju načela dobrog upravljanja.

Dodatne informacije o glavnim štetnim utjecajima dostupne su u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje, Politici za utvrđivanje i prioritarno razvrstavanje glavnih štetnih utjecaja i Godišnjem izvješću Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi (prva objava u godišnjem izvješću za 2023. godinu).

Navedeni dokumenti objavljeni su na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).

Glavni štetni utjecaji su najvažniji negativni utjecaji investicijskih odluka na čimbenike održivosti povezane s ekološkim i društvenim čimbenicima i čimbenicima u vezi sa zaposlenicima, poštovanjem ljudskih prava, borbi protiv korupcije i borbi protiv podmićivanja.

Ne



Strategija ulaganja usmjerava investicijske odluke na temelju čimbenika kao što su ciljevi ulaganja i dopušteni rizik.

Koja se strategija ulaganja primjenjuje za ovaj financijski proizvod?

Upravljanje investicijskim fondom Triglav Zdravlje i dobiti temelji se na odgovornosti, aktivnosti, traženju rasta i dugoročnom razmišljanju. Ključni dio investicijskog procesa je duboko razumijevanje i uzimanje u obzir svih bitnih čimbenika rizika i prilika. Čimbenici svakako uključuju ekološke, društvene i upravljačke čimbenike, zato se pri investiranju, među ostalim, primjenjuje strategija integracije tih čimbenika u investicijski proces. Osim toga, upravljanje investicijskim fondom Triglav Zdravlje i dobiti slijedi cilj promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova i poboljšanja situacije u području ljudskih prava. U tu svrhu primjenjuju se procesi i kriteriji koji su detaljno definirani u Politici odgovornog ulaganja društva za upravljanje. U procesu upravljanja investicijskim fondom Zdravlje i dobiti provodi se:

- Procjena aspekta dobrog upravljanja, odnosno procjenjuju se načela dobrog upravljanja poduzećima. U tu svrhu koristi se model koji uzima u obzir nekoliko elemenata upravljanja. Sva poduzeća u koje investiramo moraju imati odgovarajuće visoku ocjenu.
- Ocjenjivanje poduzeća s aspekta negativnog utjecaja na okoliš i društvo. Proučava se poslovanje poduzeća. Poduzeća koja ispunjavaju uvjete posebno definirane za tu svrhu tretiramo kao potencijalne investicije koje ne promiču ekološka ili društvena obilježja. Najniži udio sredstava koje predstavljaju investicije koje promiču ekološka i društvena obilježja je 85%.
- Formiranje portfelja koji omogućuje postizanje cilja promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova, i to na način da su značajke bolje od referentne vrijednosti.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).

• Koja su obvezujući elementi ulagačke strategije koji se koriste za odabir ulaganja za postizanje svake ekološke ili društvene značajke koju promiče ovaj financijski proizvod?

Elementi investicijskog procesa koji omogućuju postizanje ekoloških i društvenih značajki koje promiče investicijski fond Triglav Zdravlje i dobiti (smanjenje emisija stakleničkih plinova i poboljšanje stanja na području ljudskih prava) jesu:

- Procjena aspekta dobrog upravljanja;
- Ocjenjivanje poduzeća s aspekta negativnog utjecaja na okoliš i društvo.
- Formiranje portfelja koji omogućuje postizanje cilja promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova.

Svi prethodno navedeni elementi detaljno su definirani u Politici odgovornog investiranja Društva za upravljanje i svi su obvezujući. Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

• Koja je obveza u pogledu najmanje razine smanjenja opsega ulaganja koja je uzeta u obzir prije primjene te strategije ulaganja?

Investicijska politika investicijskog fonda Triglav Zdravlje i dobiti nema ciljanu stopu smanjenja opsega ulaganja koja bi se uzela u obzir prije primjene strategije ulaganja.

Načela dobrog upravljanja uključuju dobre upravljačke strukture, odnose sa zaposlenicima, primitke zaposlenika i ispunjavanje poreznih obveza.

• **Koja je politika za procjenu dobrih praksi upravljanja poduzećima u koje se ulaže?**

Za potrebe procjene načela dobrog upravljanja poduzećima formiran je model koji uzima u obzir više elemenata:

- Neovisnost upravnog odbora (u slučaju sustava jednog tijela) ili nadzornog odbora (u slučaju sustava dvostrukog tijela);
- Učinkovitost upravnog odbora (u slučaju sustava jednog tijela) odnosno nadzornog odbora i uprave (u slučaju sustava dvostrukog tijela);
- Odnosi sa zaposlenicima;
- Plaće zaposlenika;
- Poštovanje poreznih propisa.

Način ocjenjivanja dobre prakse upravljanja i gore navedeni elementi detaljno su definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje koja je objavljena na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).

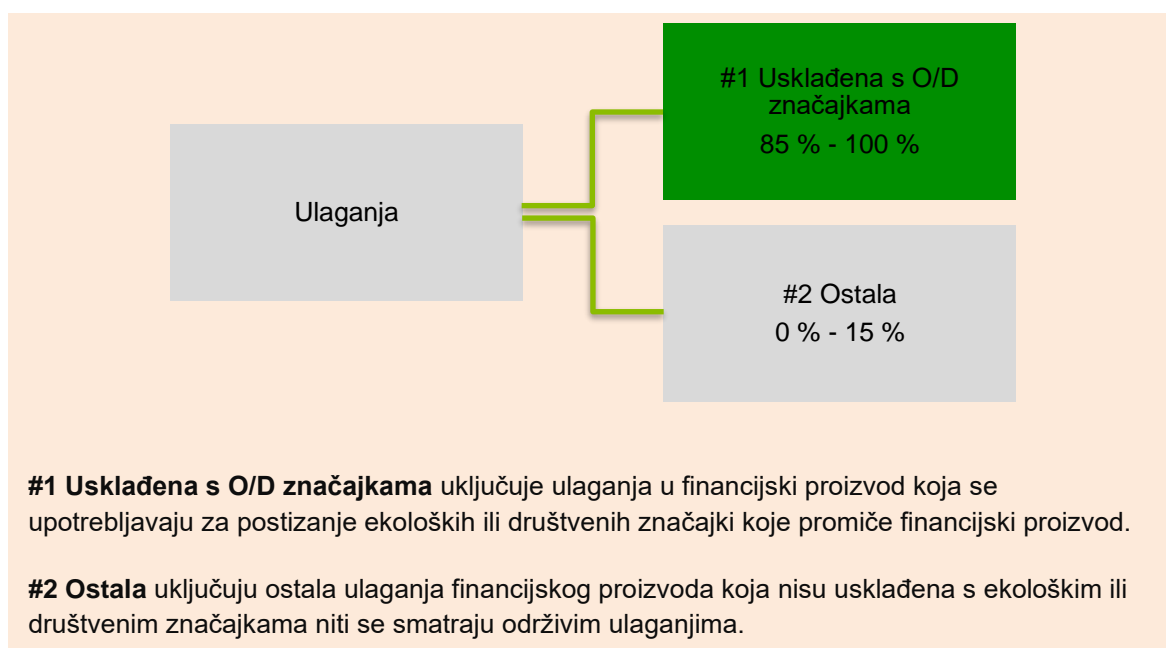


• **Koja je planirana struktura ulaganja za ovaj financijski proizvod?**

Struktura ulaganja opisuje udio ulaganja u određena sredstva.

Udio sredstva koja predstavljaju investicije koje potiču ekološke i društvene karakteristike iznosi između 85 % i 100 %.

Udio sredstva koja predstavljaju druge investicije koje ne potiču ekološke i društvene karakteristike iznosi između 0 % i 15 %.



#1 Usklađena s O/D značajkama uključuje ulaganja u financijski proizvod koja se upotrebljavaju za postizanje ekoloških ili društvenih značajki koje promiče financijski proizvod.

#2 Ostala uključuju ostala ulaganja financijskog proizvoda koja nisu usklađena s ekološkim ili društvenim značajkama niti se smatraju održivim ulaganjima.

• **Kako se upotrebom derivativnih financijskih instrumenata postižu ekološke ili društvene značajke koje promiče financijski proizvod?**

Derivativni financijski instrumenti koji mogu biti dio investicija investicijskog fonda Triglav Zdravlje i dobit namijenjeni su zaštiti od rizika i ne primjenjuju se za postizanje ekoloških ili društvenih značajki koje promiče investicijski fond.

Djelatnosti usklađene s taksonomijom izražavaju se kao udio:

- **prihoda**, koji odražava udio prihoda od zelenih djelatnosti poduzeća u koja se ulaže,

- **ulaganja u osnovna sredstva** (CapEx), koje ukazuje na zelena ulaganja poduzeća u koja se ulaže, npr. za prelazak na zeleno gospodarstvo,

- **ulaganja u obrtna sredstva** (OpEx), koja održavaju zelene operativne djelatnosti poduzeća u koja se ulaže.

Kako bi se uskladili s taksonomijom EU-a, kriteriji za **prirodni plin** uključuju ograničenja emisija i prijelaz na obnovljivu energiju ili goriva s niskim udjelom ugljika do kraja 2035. godine. Kriteriji za **nuklearnu energiju** uključuju sveobuhvatna pravila u pogledu sigurnosti i gospodarenju otpadom

Djelatnosti koje izravno **omogućuju** drugim djelatnostima da daju bitan doprinos ekološkom cilju.

Prijelazne djelatnosti su djelatnosti za koje niskougljične alternative još nisu dostupne i, među ostalim, imaju najbolje razine emisije stakleničkih plinova, koje odgovaraju najboljim rezultatima.



U kojem su minimalnom opsegu održiva ulaganja s ekološkim ciljem usklađena s taksonomijom EU¹⁰?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Zdravlje i dobrobit nema za cilj investiranje u održive investicije.

- **Ulaže li financijski proizvod u djelatnosti povezane s prirodnim plinom i/ili nuklearnom energijom koje su u skladu s taksonomijom EU-a?**

Da:

U prirodni plin

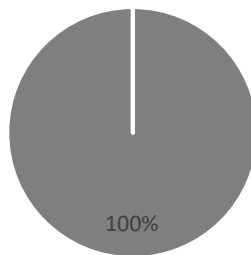
U nuklearnu energiju



Grafikoni u nastavku zelenom bojom prikazuju minimalni postotak ulaganja koja su u skladu s EU taksonomijom. Budući da ne postoji odgovarajuća metodologija za određivanje državnih obveznica s taksonomijom*, prvi grafikon prikazuje taksonomsku usklađenost u odnosu na sva ulaganja u financijske proizvode, uključujući državne obveznice, a drugi grafikon prikazuje taksonomsku usklađenost samo u vezi s ulaganjima financijskog proizvoda koja nisu državne obveznice.

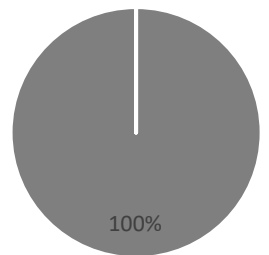
1. Usklađivanje ulaganja, uključujući državne obveznice*, s taksonomijom

- Usklajene: zemeljski plin
- Usklajene: jedrska energija
- Usklajene: (brez. zem. Plina in jedrske e.)
- Neusklajene



2. Usklađivanje ulaganja, isključujući državne obveznice*, s taksonomijom

- Usklajene: zemeljski plin
- Usklajene: jedrska energija
- Usklajene: (brez. zem. Plina in jedrske e.)
- Neusklajene
Ovaj grafikon predstavlja 100 % ukupnih ulaganja



* Za potrebe ovih grafikona, „državne obveznice“ sastoje se od svih izloženosti prema državama.

¹⁰ Djelatnosti povezane s prirodnim plinom i/ili nuklearnom energijom bit će u skladu s EU taksonomijom samo ako pridonose ograničavanju klimatskih promjena ("ublažavanje klimatskih promjena") i ne štete bitno nijednom cilju EU taksonomije - vidjeti objašnjenje na lijevom rubu. Sveobuhvatni kriteriji za gospodarske djelatnosti povezane s prirodnim plinom i nuklearnom energijom koji su u skladu s taksonomijom EU-a navedeni su u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2022/1214.



su održiva ulaganja s ekološkim ciljem, koja **ne uzimaju u obzir mjerila** za ekološki održive gospodarske djelatnosti u okviru taksonomije EU-a.



• **Koji je minimalni udio ulaganja u prijelazne i omogućavajuće djelatnosti?**

Minimalni udio ulaganja u prijelazne i poticajne djelatnosti za investicijsku politiku investicijskog fonda Triglav Zdravlje i dobrobit nije definiran.



• **Koliki je minimalni udio održivih ulaganja s ekološkim ciljem koja nisu usklađena s taksonomijom EU?**

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Zdravlje i dobrobit nema za cilj investiranje u održive investicije.



• **Koja su ulaganja uključena pod '#2 Ostala', koja je njihova svrha i postoje li minimalne ekološke ili društvene mjere zaštite?**

U skupini ulaganja „#2 Ostala“ nalaze se sredstva fonda koja ne promiču ekološke i društvene značajke i za koja se ne uzimaju u obzir minimalne ekološke ili društvene mjere zaštite:

- Novčana sredstva koja omogućuju nesmetano poslovanje investicijskog fonda;
- Depoziti koji su namijenjeni postizanju investicijskih ciljeva, a trenutačno nisu razmatrani u Politici odgovornog investiranja zbog nedostatnih podataka. Očekujemo da će se dostupnost podataka poboljšati u budućnosti;
- Financijski instrumenti koji su pretežno rezultat korporativnih aktivnosti;
- Derivatvni financijski instrumenti koji su namijenjeni zaštiti od rizika;
- Ostali financijski instrumenti koji ne postižu kriterije definirane u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje određeni za klasifikaciju ulaganja koja promiču ekološke i društvene značajke i koja su u skladu s Politikom odgovornog investiranja u postupku uključivanja odnosno prodaje.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).



Referentne vrijednosti su indeksi za mjerenje postiže li financijski proizvod ekološke ili društvene značajke koje promiče.

• **Je li određen poseban indeks kao referentna vrijednost za utvrđivanje je li ovaj financijski proizvod usklađen s ekološkim i/ili društvenim značajkama koje promiče?**

Za utvrđivanje usklađenosti s ekološkim karakteristikama koristi se indeks MSCI World Climate Change.

Detaljna metodologija primijenjena za izračun navedenih indeksa dostupna je na internetskoj stranici društva MSCI (www.msci.com).

• **Kako se referentna vrijednost kontinuirano usklađuje sa svakom ekološkom ili društvenom značajkom koju promiče financijski proizvod?**

Indeks MSCI World Climate Change premašuje minimalne standarde koje zahtijeva metodologija za formiranje indeksa EU za klimatsku tranziciju.

Dvije su ključne značajke indeksa MSCI World Climate Change:

- 30 % niži ponderirani prosječni intenzitet stakleničkih plinova u odnosu na MSCI World indeks;

- 7 % godišnje smanjenje ponderiranog prosječnog intenziteta emisija stakleničkih plinova.

Zbog tih dviju značajki MSCI World Climate Change indeks usklađen je s ekološkom značajkom koju promovira investicijski fond Triglav Zdravlje i dobrobit, to je smanjenje emisije stakleničkih plinova.

Osim toga, navedeni indeks u svojoj strukturi ne uključuje poduzeća koja 1) proizvode duhan i duhanske proizvode, 2) proizvode ili posreduju u prodaji spornog oružja, 3) krše Načela globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernice organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj za multinacionalne korporacije.

Zbog tih triju značajki indeks MSCI World Climate Change usklađen je s društvenom značajkom koju promiče investicijski fond Triglav Zdravlje i dobrobit, to je smanjenje negativnog utjecaja na društvo, i to prije svega u području ljudskih prava.

- ***Kako se kontinuirano osigurava usklađenost strategije ulaganja s metodologijom indeksa?***

Investicijskim fondom Triglav Zdravlje i dobrobit upravlja se aktivno i ne teži usklađivanju investicijske strategije s metodologijom indeksa.

- ***Kako se definirani indeks razlikuje od odgovarajućeg općeg tržišnog indeksa?***

Odabrani indeksi razlikuju se od odgovarajućih općih tržišnih indeksa prije svega zbog dviju bitnih značajki:

- 30 % niži ponderirani prosječni intenzitet stakleničkih plinova u odnosu na MSCI World indeks;
- 7 % godišnje smanjenje ponderiranog prosječnog intenziteta emisija stakleničkih plinova.
- Isključivanje poduzeća koja 1) proizvode duhan i duhanske proizvode, 2) proizvode ili posreduju u prodaji spornog oružja, 3) krše Načela globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernice organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj za multinacionalna poduzeća.

- ***Gdje se može pronaći metodologija koja se primjenjuje za izračun definiranog indeksa?***

Detaljna metodologija korištena za izračun navedenih indeksa dostupna je na internetskoj stranici društva MSCI (www.msci.com).



Gdje mogu pronaći više informacija o pojedinim proizvodima na internetu?

Više informacija o pojedinačnim proizvodima možete pronaći na internetskoj strani društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

Predugovorno objavljivanje za financijske proizvode iz članka 8. stavka 1., 2. i 2a, Uredbe (EU) 2019/2088 i članka 6. stavak 1. Uredbe (EU) 2020/852

Naziv proizvoda: Triglav uzajamni fondovi – Triglav Novčani fond EUR

Identifikator pravnih subjekata: 48510000X99LA6GPM005

Ekološke i/ili društvene značajke

Održivo ulaganje

znači ulaganje u gospodarsku djelatnost koja pridonosi ekološkom ili društvenom cilju pod uvjetom da ulaganje znatno ne šteti bilo kojem ekološkom ili društvenom cilju i da poduzeća u koja se ulaže poštuju načelo dobrog upravljanja.

Taksonomija EU je

klasifikacijski sustav definiran u Uredbi (EU) 2020/852, koji određuje popis **ekološki održivih gospodarskih djelatnosti**.

Navedena uredba ne određuje popisa društveno održivih gospodarskih djelatnosti. Održiva ulaganja s ekološkim ciljem mogu biti usklađene s taksonomijom ili ne.

Ima li ovaj financijski proizvod cilj održivog ulaganja?



DA



NE

Proizvod će u **održiva ulaganja s ekološkim ciljem** uložiti minimalno: ___%

Proizvod **promiče ekološke/društvene značajke** i iako nema cilj održivih ulaganja, imat će minimalno _ % održivih ulaganja

u gospodarskih djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a smatraju ekološki održivima

s ekološkim ciljem u gospodarskim djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a smatraju ekološki održivima

u gospodarskih djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a ne smatraju ekološki održivima

s ekološkim ciljem u gospodarskim djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a ne smatraju ekološki održivima

s društvenim ciljem

Proizvod će u **održiva ulaganja s društvenim ciljem** uložiti minimalno: ___%

Proizvod promiče ekološke i društvene značajke, ali **neće ulagati u održiva ulaganja**



Koje se ekološke i/ili društvene značajke promiču ovim finansijskim proizvodom?

Ekološke značajke:

Investicijski fond Triglav uzajamni fondovi - Triglav Novčani fond EUR (u daljnjem tekstu Triglav Novčani fond EUR) promiče smanjenje negativnog utjecaja na okoliš, i to smanjenje emisija stakleničkih plinova koji su ključni razlog za klimatske promjene.

Poticanje smanjenja emisija stakleničkih plinova ostvaruje se sljedećim aktivnostima:

- Formiranje podportfelja investicija u poduzeća putem dužničkih finansijskih instrumenata čiji je ugljični otisak i izloženost poduzećima bez inicijativa za smanjenje emisija ugljika manji u usporedbi s indeksom MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond koji premašuje minimalne standarde koje zahtijeva metodologija za formiranje EU indeksa klimatske tranzicije;
- Formiranje podportfelja ulaganja u države i transnacionalne organizacije kroz dužničke finansijske instrumente čiji je intenzitet stakleničkih plinova usporediv ili niži u odnosu na ponderiranu prosječnu vrijednost intenziteta stakleničkih plinova država članica Europske unije;
- Isključenje poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje;
- Isključenje država i transnacionalnih organizacija koje ne ispunjavaju uvjet obveze ugljične neutralnosti do 2050. godine.

Društvene značajke:

Investicijski fond Triglav Novčani fond EUR promiče smanjenje negativnih utjecaja na društvo, i to posebno u području ljudskih prava.

Poticanje unaprjeđenja stanja na području ljudskih prava provodi se:

- Isključenjem poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na društvo, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja;
- Isključenjem država koja krše ljudska prava, odnosno imaju niske rezultate na području društvenih pokazatelja, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

• Koji se pokazatelji održivosti primjenjuju za mjerenje postizanja svake od ekoloških ili društvenih značajki koje promiče finansijski proizvod?

Za mjerenje postignuća ekoloških značajki koje promiče investicijski fond Triglav Novčani fond EUR primjenjuju se sljedeći pokazatelji:

- Ugljični otisak potportfelja investicija u poduzeća kroz dužničke finansijske instrumente;
- Intenzitet stakleničkih plinova portfelja investicija u zemlje i transnacionalne organizacije kroz dužničke finansijske instrumente;
- Udio poduzeća bez inicijative za smanjenje emisije ugljika u potportfelju investicija u poduzeća kroz dužničke finansijske instrumente;
- Udio investicija u poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja;
- Udio investicija u države i transnacionalnih organizacija koje ne ispunjavaju uvjet obveze ugljične neutralnosti do 2050. godine.

Za mjerenje postignuća ekoloških značajki koje promiče investicijski fond Triglav Novčani fond EUR primjenjuju se sljedeći pokazatelji:

Pokazatelji

održivosti mjere kako se postižu ekološke i društvene značajke koje promiče finansijski proizvod.

- Udio investicija u poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja;
- Udio investicija u države i transnacionalne organizacije koja krše ljudska prava odnosno imaju niske rezultate na području društvenih pokazatelja, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).

• **Koji su ciljevi održivih ulaganja u koje namjerava financijski proizvod djelomično ulagati i kako održiva ulaganja pridonose takvim ciljevima?**

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Novčani fond EUR nema za cilj investiranje u održive investicije.

• **Kako održiva ulaganja u koja namjerava financijski proizvod djelomično ulagati ne štete značajno nijednom ekološkom ili društvenom cilju održivih ulaganja?**

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Novčani fond EUR nema za cilj investiranje u održive investicije.

Kako su uzeti u obzir pokazatelji negativnih utjecaja na čimbenike održivosti?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Novčani fond EUR nema za cilj investiranje u održive investicije.

Kako se održiva ulaganja usklađuju sa smjericama OECD-a za međunarodna poduzeća i s vodećim načelima UN-a o poduzetništvu i ljudskim pravima?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Novčani fond EUR nema za cilj investiranje u održive investicije.

Taksonomija EU-a postavlja načelo da se ne nanosi znatna šteta prema kojem ulaganja usklađena s taksonomijom ne bi trebala bitno naštetiti ciljevima taksonomije EU-a popraćenim posebnim kriterijima EU-a.

Načelo da se ne nanosi znatna šteta primjenjuje se samo za ona ulaganja na kojima se temelji financijski proizvod kod kojih su uzeti u obzir kriteriji EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti. U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu uzeti u obzir kriteriji EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

Ni druge održive investicije ne smiju bitno štetiti ekološkim ili društvenim ciljevima.

Glavni štetni utjecaji su najvažniji negativni utjecaji investicijskih odluka na čimbenike održivosti povezane s ekološkim i društvenim čimbenicima i čimbenicima u vezi sa zaposlenicima, poštovanjem ljudskih prava, borbi protiv korupcije i borbi protiv podmićivanja.



Uzima li ovaj financijski proizvod u obzir glavne utjecaje na čimbenike održivosti?

Da, investicijski sklad Triglav Triglav Novčani fond EUR uzima u obzir sljedeće glavne štetne utjecaje:

- Ugljični otisak – ekološka kategorija pokazatelja koji se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije se smanjenje vrijednosti promiče;
- Intenzitet stakleničkih plinova – ekološka kategorija pokazatelja koji se primjenjuje u slučaju investicija u zemlje i transnacionalne organizacije, i to kao pokazatelj čije se smanjenje vrijednosti promiče;
- Povreda Načela Globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernica organizacije za ekonomsku suradnju i razvoj međunarodnih poduzeća - društvena kategorija pokazatelja koja se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije se smanjenje vrijednosti promiče;
- Izloženost kontroverznom oružju – društvena kategorija pokazatelja koja se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije smanjenje vrijednosti promičemo;
- Države u koje se ulaže, gdje dolazi do povrede socijalnih prava - društvena kategorija indikatora koji se primjenjuje u slučaju investicija u države i transnacionalne organizacije, i to kao pokazatelj čije smanjenje vrijednosti promičemo;
- Zastupljenost spolova u odborima – pokazatelj društvene kategorije koji se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to u ocjenjivanju načela dobrog upravljanja.

Dodatne informacije o glavnim štetnim utjecajima dostupne su u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje, Politici za utvrđivanje i prioritetno razvrstavanje glavnih štetnih utjecaja i Godišnjem izvješću Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi (prva objava u godišnjem izvješću za 2023. godinu) .

Navedeni dokumenti objavljeni su na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).

Ne



Koja se strategija ulaganja primjenjuje za ovaj financijski proizvod?

Strategija ulaganja usmjerava investicijske odluke na temelju čimbenika kao što su ciljevi ulaganja i dopušteni rizik.

Upravljanje investicijskim fondom Triglav Triglav Novčani fond EUR temelji se na odgovornosti, aktivnosti, traženju rasta i dugoročnom razmišljanju. Ključni dio investicijskog procesa je duboko razumijevanje i uzimanje u obzir svih bitnih čimbenika rizika i prilika. Čimbenici svakako uključuju ekološke, društvene i upravljačke čimbenike, zato se pri investiranju, među ostalim, primjenjuje strategija integracije tih čimbenika u investicijski proces. Osim toga, upravljanje investicijskim fondom Triglav Triglav Novčani fond EUR slijedi cilj promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova i poboljšanja situacije u području ljudskih prava. U tu svrhu primjenjuju se procesi i kriteriji koji su detaljno definirani u Politici odgovornog ulaganja društva za upravljanje. U procesu upravljanja investicijskim fondom Triglav Novčani fond EUR provodi se:

- Procjena aspekta dobrog upravljanja, odnosno procjenjuju se načela dobrog upravljanja poduzećima. U tu svrhu koristi se model koji uzima u obzir nekoliko elemenata upravljanja. Sva poduzeća u koje investiramo moraju imati odgovarajuće visoku ocjenu.
- Ocjenjivanje poduzeća, država i transnacionalnih organizacija s aspekta negativnog utjecaja na okoliš i društvo. Proučava se poslovanje poduzeća i funkcioniranje države. Poduzeća, države i transnacionalne organizacije koje ispunjavaju uvjete posebno formirane za tu svrhu tretiramo kao potencijalne investicije koje ne promiču ekološka ili društvena obilježja. Najniži udio sredstava koje predstavljaju investicije koje promiču ekološka i društvena obilježja je 50%.
- Formiranje portfelja koji omogućuje postizanje cilja promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova. Zbog različitih vrsta ulaganja i njima povezanih značajki u tu svrhu formirana su dva potportfelja (investicija u poduzeća putem dužničkih financijskih instrumenata i potportfelj investicija u države i transnacionalne organizacije putem dužničkih financijskih instrumenata), i to na način da su značajke bolje od referentnih vrijednosti.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).

• **Koji su obvezujući elementi ulagačke strategije koji se koriste za odabir ulaganja za postizanje svake ekološke ili društvene značajke koju promiče ovaj financijski proizvod?**

Elementi investicijskog procesa koji omogućuju postizanje ekoloških i društvenih značajki koje promiče investicijski fond Triglav Fond novčano tržišta (smanjenje emisija stakleničkih plinova i poboljšanje stanja u području ljudskih prava) jesu:

- Procjena aspekta dobrog upravljanja;
- Ocjenjivanje poduzeća, država i transnacionalnih organizacija s aspekta negativnog utjecaja na okoliš i društvo;
- Formiranje portfelja koji omogućuje postizanje cilja promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova.

Svi prethodno navedeni elementi detaljno su definirani u Politici odgovornog investiranja Društva za upravljanje i svi su obvezujući. Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

• **Koja je obveza u pogledu najmanje razine smanjenja opsega ulaganja koja je uzeta u obzir prije primjene te strategije ulaganja?**

Investicijska politika investicijskog fonda Triglav Fond novčano tržišta EUR nema ciljanu stopu smanjenja opsega ulaganja koja bi se uzela u obzir prije primjene strategije ulaganja.

• **Koja je politika za procjenu načela dobrog upravljanja poduzeća u koje se ulaže?**

Za potrebe procjene načela dobrog upravljanja poduzećima formiran je model koji uzima u obzir više elemenata:

- Neovisnost upravnog odbora (u slučaju sustava jednog tijela) ili nadzornog odbora (u slučaju sustava dvostrukog tijela);
- Učinkovitost upravnog odbora (u slučaju sustava jednog tijela) odnosno nadzornog odbora i uprave (u slučaju sustava dvostrukog tijela);
- Odnosi sa zaposlenicima;
- Plaće zaposlenika;
- Poštovanje poreznih propisa.

Način ocjenjivanja dobre prakse upravljanja i gore navedeni elementi detaljno su definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje koja je objavljena na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).

Načela dobrog upravljanja uključuju dobre upravljačke strukture, odnose sa zaposlenicima, primitke zaposlenika i ispunjavanje poreznih obveza.



Koja je planirana struktura ulaganja za ovaj financijski proizvod?

Struktura ulaganja opisuje udio ulaganja u određena sredstva.

Udio sredstva koja predstavljaju investicije koje potiču ekološke i društvene karakteristike iznosi između 50 % i 100 %.

Udio sredstava koja predstavljaju druge investicije koje ne potiču ekološke i društvene karakteristike iznosi između 0 % i 50 %.

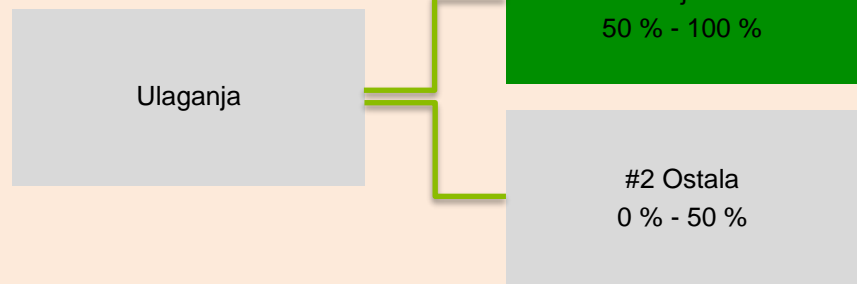
Djelatnosti usklađene s taksonomijom izražavaju se kao udio:

- **prihoda**, koji odražava udio prihoda od zelenih djelatnosti poduzeća u koja se ulaže,

- **ulaganja u osnovna sredstva** (CapEx), koje ukazuje na zelena ulaganja poduzeća u koje se ulaže, npr. za

prelazak na zeleno gospodarstvo,

- **ulaganja u obrtna sredstva** (OpEx), koja održavaju zelene operativne djelatnosti poduzeća u koja se ulaže.



#1 Usklađena s O/D značajkama uključuje ulaganja u financijski proizvod koja se upotrebljavaju za postizanje ekoloških ili društvenih značajki koje promiče financijski proizvod.

#2 Ostala uključuju ostala ulaganja financijskog proizvoda koja nisu usklađena s ekološkim ili društvenim značajkama niti se smatraju održivim ulaganjima.

Kako se upotrebom derivativnih financijskih instrumenata postižu ekološke ili društvene značajke koje promiče financijski proizvod?

Triglav Novčani fond EUR ne upotrebljava derivativne financijske instrumente.



Kako bi se uskladili s taksonomijom EU-a, kriteriji za **prirodni plin** uključuju ograničenja emisija i prijelaz na obnovljivu energiju ili goriva s niskim udjelom ugljika do kraja 2035. godine. Kriteriji za **nuklearnu energiju** uključuju sveobuhvatna pravila u pogledu sigurnosti i gospodarenju otpadom

Djelatnosti koje izravno **omogućuju** drugim djelatnostima da daju bitan doprinos ekološkom cilju.

Prijelazne djelatnosti su djelatnosti za koje niskougljične alternative još nisu dostupne i, među ostalim, imaju najbolje razine emisije stakleničkih plinova, koje odgovaraju najboljim rezultatima.

U kojem su minimalnom opsegu održiva ulaganja s ekološkim ciljem usklađena s taksonomijom EU¹¹?

U upravljanju investicijskim fondom Triglav Novčani fond EUR ne slijedi se cilj investiranja u održiva ulaganja.

- **Ulaže li financijski proizvod u djelatnosti povezane s prirodnim plinom i/ili nuklearnom energijom koje su u skladu s taksonomijom EU-a?**

Da:

U prirodni plin

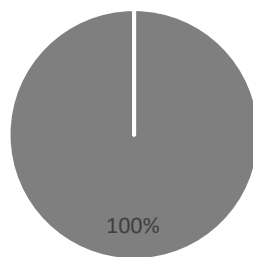
U nuklearnu energiju



Grafikoni u nastavku zelenom bojom prikazuju minimalni postotak ulaganja koja su u skladu s EU taksonomijom. Budući da ne postoji odgovarajuća metodologija za određivanje državnih obveznica s taksonomijom*, prvi grafikon prikazuje taksonomsku usklađenost u odnosu na sva ulaganja u financijske proizvode, uključujući državne obveznice, a drugi grafikon prikazuje taksonomsku usklađenost samo u vezi s ulaganjima financijskog proizvoda koja nisu državne obveznice.

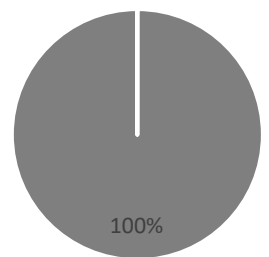
1. Usklađivanje ulaganja, uključujući državne obveznice*, s taksonomijom

- Usklajene: zemeljski plin
- Usklajene: jedrska energija
- Usklajene: (brez. zem. Plina in jedrske e.)
- Neusklajene



2. Usklađivanje ulaganja, isključujući državne obveznice*, s taksonomijom

- Usklajene: zemeljski plin
- Usklajene: jedrska energija
- Usklajene: (brez. zem. Plina in jedrske e.)
- Neusklajene



Ovaj grafikon predstavlja 100 % ukupnih ulaganja

* Za potrebe ovih grafikona, „državne obveznice“ sastoje se od svih izloženosti prema državama.

¹¹ Djelatnosti povezane s prirodnim plinom i/ili nuklearnom energijom bit će u skladu s EU taksonomijom samo ako pridonose ograničavanju klimatskih promjena ("ublažavanje klimatskih promjena") i ne štete bitno nijednom cilju EU taksonomije - vidjeti objašnjenje na lijevom rubu. Sveobuhvatni kriteriji za gospodarske djelatnosti povezane s prirodnim plinom i nuklearnom energijom koji su u skladu s taksonomijom EU-a navedeni su u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2022/1214.



su održiva ulaganja s ekološkim ciljem, koja **ne uzimaju u obzir** mjerila za ekološki održive gospodarske djelatnosti u okviru taksonomije EU-a.

• **Koji je minimalni udio ulaganja u prijelazne i omogućavajuće djelatnosti?**

Minimalni udio ulaganja u prijelazne i poticajne djelatnosti za investicijsku politiku investicijskog fonda Triglav Novčani fond EUR nije definiran.



Koliki je minimalni udio održivih ulaganja s ekološkim ciljem koja nisu usklađena s taksonomijom EU?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Novčani fond EUR nema za cilj investiranje u održive investicije.



Koliki je minimalni udio društveno održivih ulaganja?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Novčani fond EUR nema za cilj investiranje u održive investicije.



Koja su ulaganja uključena pod '#2 Ostala', koja je njihova svrha i postoje li minimalne ekološke ili društvene mjere zaštite?

U skupini ulaganja „#2 Ostala“ nalaze se sredstva fonda koja ne promiču ekološke i društvene značajke i za koja se ne uzimaju u obzir minimalne ekološke ili društvene mjere zaštite:

- Novčana sredstva koja omogućuju nesmetano poslovanje investicijskog fonda;
- Depoziti koji su namijenjeni postizanju investicijskih ciljeva, a trenutačno nisu razmatrani u Politici odgovornog investiranja zbog nedostatnih podataka. Očekujemo da će se dostupnost podataka poboljšati u budućnosti;
- Financijski instrumenti koji su pretežno rezultat korporativnih aktivnosti;
- Derivatívni financijski instrumenti koji su namijenjeni zaštiti od rizika;
- Ostali financijski instrumenti koji ne postižu kriterije definirane u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje određeni za klasifikaciju ulaganja koja promiču ekološke i društvene značajke i koja su u skladu s Politikom odgovornog investiranja u postupku uključivanja odnosno prodaje.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).



Referentne vrijednosti su indeksi za mjerenje postiže li financijski proizvod ekološke ili društvene značajke koje promiče.

Je li određen poseban indeks kao referentna vrijednost za utvrđivanje je li ovaj financijski proizvod usklađen s ekološkim i/ili društvenim značajkama koje promiče?

Indeks MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond (za investicije u poduzeća putem dužničkih financijskih instrumenata) koristi se za utvrđivanje usklađenosti s ekološkim karakteristikama.

Detaljna metodologija primijenjena za izračun navedenih indeksa dostupna je na internetskoj stranici društva MSCI (www.msci.com).

• **Kako se referentna vrijednost kontinuirano usklađuje sa svakom ekološkom ili društvenom značajkom koju promiče financijski proizvod?**

Indeks MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond premašuju minimalne standarde koje zahtijeva metodologija za formiranje EU indeksa klimatske tranzicije.

Dvije su ključne značajke MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond indeksa:

- 30 % niži ponderirani prosječni intenzitet stakleničkih plinova u odnosu na MSCI EUR IG Corporate Bond indeks;

- 7 % godišnje smanjenje ponderiranog prosječnog intenziteta emisija stakleničkih plinova.

Zbog tih dviju značajki indeks MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond usklađen je s ekološkom značajkom koju promiče investicijski fond Triglav Novčani fond EUR, to je smanjenje emisije stakleničkih plinova.

Osim toga, navedeni indeks u svojoj strukturi ne uključuje poduzeća koja 1) proizvode duhan i duhanske proizvode, 2) proizvode ili posreduju u prodaji spornog oružja, 3) krše Načela globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernice organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj za multinacionalna poduzeća.

Zbog tih triju značajki indeks MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond usklađen je s društvenom značajkom koju promiče investicijski fond Triglav Novčani fond EUR, to je smanjenje negativnog utjecaja na društvo, i to prije svega u području ljudskih prava.

- ***Kako se kontinuirano osigurava usklađenost strategije ulaganja s metodologijom indeksa?***

Investicijskim fondom Triglav Novčani fond EUR upravlja se aktivno i ne teži usklađivanju investicijske strategije s metodologijom indeksa.

- ***Kako se definirani indeks razlikuje od odgovarajućeg općeg tržišnog indeksa?***

Odabrani indeksi razlikuju se od odgovarajućih općih tržišnih indeksa prije svega zbog dviju bitnih značajki:

- 30 % niži ponderirani prosječni intenzitet stakleničkih plinova u odnosu na MSCI EUR IG Corporate Bond indeks;
- 7 % godišnje smanjenje ponderiranog prosječnog intenziteta emisija stakleničkih plinova.
- Isključivanje poduzeća koja 1) proizvode duhan i duhanske proizvode, 2) proizvode ili posreduju u prodaji spornog oružja, 3) krše Načela globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernice organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj za multinacionalna poduzeća.

- ***Gdje se može pronaći metodologija koja se primjenjuje za izračun definiranog indeksa?***

Detaljna metodologija korištena za izračun navedenih indeksa dostupna je na internetskoj stranici društva MSCI (www.msci.com).



Gdje mogu pronaći više informacija o pojedinim proizvodima na internetu?

Više informacija o pojedinačnim proizvodima možete pronaći na internetskoj strani društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

Predugovorno objavljivanje za financijske proizvode iz članka 8. stavka 1., 2. i 2a, Uredbe (EU) 2019/2088 i članka 6. stavak 1. Uredbe (EU) 2020/852

Naziv proizvoda: Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Top Brands

Identifikator pravnih subjekata: 48510000HGV3UWN3ST87

Ekološke i/ili društvene značajke

Održivo ulaganje

znači ulaganje u gospodarsku djelatnost koja pridonosi ekološkom ili društvenom cilju pod uvjetom da ulaganje znatno ne šteti bilo kojem ekološkom ili društvenom cilju i da poduzeća u koja se ulaže poštuju načelo dobrog upravljanja.

Taksonomija EU je klasifikacijski sustav definiran u Uredbi (EU) 2020/852, koji određuje popis ekološki održivih gospodarskih djelatnosti.

Navedena uredba ne određuje popisa društveno održivih gospodarskih djelatnosti. Održiva ulaganja s ekološkim ciljem mogu biti usklađene s taksonomijom ili ne.

Ima li ovaj financijski proizvod cilj održivog ulaganja?



DA



NE

Proizvod će u **održiva ulaganja s ekološkim ciljem** uložiti minimalno: ___%

Proizvod **promiče ekološke/društvene (O/D) značajke** i iako nema cilj održivih ulaganja, imat će minimalno _ % održivih ulaganja

u gospodarskih djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a smatraju ekološki održivima

s ekološkim ciljem u gospodarskim djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a smatraju ekološki održivima

u gospodarskih djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a ne smatraju ekološki održivima

s ekološkim ciljem u gospodarskim djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a ne smatraju ekološki održivima

s društvenim ciljem

Proizvod će u **održiva ulaganja s društvenim ciljem** uložiti minimalno: ___%

Proizvod promiče ekološke i društvene značajke, ali **neće ulagati u održiva ulaganja**



Koje se ekološke i/ili društvene značajke promiču ovim finansijskim proizvodom?

Ekološke značajke:

Investicijski fond Triglav uzajamni fondovi - dionički Triglav Top Brands (u daljnjem tekstu Triglav Top Brands) promiče smanjenje negativnog utjecaja na okoliš, i to smanjenje emisija stakleničkih plinova koji su ključni razlog za klimatske promjene.

Poticanje smanjenja emisija stakleničkih plinova ostvaruje se sljedećim aktivnostima:

- Formiranje portfelja investicija u poduzeća putem vlasničkih finansijskih instrumenata, čiji je ugljični otisak i izloženost prema poduzećima bez inicijativa za smanjenje emisije ugljika niži od vrijednosti MSCI World Climate Change indeksa, koji premašuje minimalne standarde koje zahtijeva EU metodologija za formiranje indeksa klimatske tranzicije;
- Isključenje poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje;

Društvene značajke:

Investicijski fond Triglav Top Brands promiče smanjenje negativnih utjecaja na društvo, i to posebno na području ljudskih prava.

Poticanje unaprjeđenja stanja na području ljudskih prava provodi se:

- Isključenjem poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na društvo, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje;

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

• Koji se pokazatelji održivosti primjenjuju za mjerenje postizanja svake od ekoloških ili društvenih značajki koje promiče finansijski proizvod?

Za mjerenje postignuća ekoloških značajki koje promiče investicijski fond Triglav Top Brands primjenjuju se sljedeći pokazatelji:

- Ugljični otisak portfelja investicija u poduzeća kroz vlasničke finansijske instrumente;
- Udio poduzeća bez inicijative za smanjenje emisije ugljika u portfelju investicija u poduzeća kroz vlasničke finansijske instrumente;
- Udio investicija u poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja;

Za mjerenje postignuća ekoloških značajki koje promiče investicijski fond Triglav Top Brands primjenjuje se sljedeći pokazatelj:

- Udio investicija u poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).

Pokazatelji održivosti mjere kako se postižu ekološke i društvene značajke koje promiče finansijski proizvod.

• **Koji su ciljevi održivih ulaganja u koje namjerava financijski proizvod djelomično ulagati i kako održiva ulaganja pridonose takvim ciljevima?**

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Top Brands nema za cilj investiranje u održive investicije.

• **Kako održiva ulaganja u koja namjerava financijski proizvod djelomično ulagati ne štete značajno nijednom ekološkom ili društvenom cilju održivih ulaganja?**

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Top Brands nema za cilj investiranje u održive investicije.

Kako su uzeti u obzir pokazatelji negativnih utjecaja na čimbenike održivosti?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Top Brands nema za cilj investiranje u održive investicije.

Kako se održiva ulaganja usklađuju sa smjernicama OECD-a za međunarodna poduzeća i s vodećim načelima UN-a o poduzetništvu i ljudskim pravima?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Top Brands nema za cilj investiranje u održive investicije.

Taksonomija EU-a postavlja načelo da se ne nanosi znatna šteta prema kojem ulaganja usklađena s taksonomijom ne bi trebala bitno naštetiti ciljevima taksonomije EU-a popraćenim posebnim kriterijima EU-a.

Načelo da se ne nanosi znatna šteta primjenjuje se samo za ona ulaganja na kojima se temelji financijski proizvod kod kojih su uzeti u obzir kriteriji EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti. U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu uzeti u obzir kriteriji EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

Ni druge održive investicije ne smiju bitno štetiti ekološkim ili društvenim ciljevima.

Uzima li ovaj financijski proizvod u obzir glavne utjecaje na čimbenike održivosti?



Da, investicijski fond Triglav Top Brands uzima u obzir sljedeće glavne štetne utjecaje:

- Ugljični otisak – ekološka kategorija pokazatelja koji se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije se smanjenje vrijednosti promiče;
- Povreda Načela Globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernica organizacije za ekonomsku suradnju i razvoj međunarodnih poduzeća - društvena kategorija pokazatelja koja se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije se smanjenje vrijednosti promiče;
- Izloženost kontroverznom oružju – društvena kategorija pokazatelja koja se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije smanjenje vrijednosti promičemo;
- Zastupljenost spolova u odborima – pokazatelj društvene kategorije koji se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to u ocjenjivanju načela dobrog upravljanja.

Dodatne informacije o glavnim štetnim utjecajima dostupne su u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje, Politici za utvrđivanje i prioritarno razvrstavanje glavnih štetnih utjecaja i Godišnjem izvješću Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi (prva objava u godišnjem izvješću za 2023. godinu).

Navedeni dokumenti objavljeni su na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).

Glavni štetni utjecaji su najvažniji negativni utjecaji investicijskih odluka na čimbenike održivosti povezane s ekološkim i društvenim čimbenicima i čimbenicima u vezi sa zaposlenicima, poštovanjem ljudskih prava, borbi protiv korupcije i borbi protiv podmićivanja.

Ne



Strategija ulaganja

usmjerava investicijske odluke na temelju čimbenika kao što su ciljevi ulaganja i dopušteni rizik.

Koja se strategija ulaganja primjenjuje za ovaj financijski proizvod?

Upravljanje investicijskim fondom Triglav Top Brands temelji se na odgovornosti, aktivnosti, traženju rasta i dugoročnom razmišljanju. Ključni dio investicijskog procesa je duboko razumijevanje i uzimanje u obzir svih bitnih čimbenika rizika i prilika. Čimbenici svakako uključuju ekološke, društvene i upravljačke čimbenike, zato se pri investiranju, među ostalim, primjenjuje strategija integracije tih čimbenika u investicijski proces. Osim toga, upravljanje investicijskim fondom Triglav Top Brands slijedi cilj promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova i poboljšanja situacije u području ljudskih prava. U tu svrhu primjenjuju se procesi i kriteriji koji su detaljno definirani u Politici odgovornog ulaganja društva za upravljanje. U procesu upravljanja investicijskim fondom Triglav Top Brands provodi se:

- Procjena aspekta dobrog upravljanja, odnosno procjenjuju se načela dobrog upravljanja poduzećima. U tu svrhu koristi se model koji uzima u obzir nekoliko elemenata upravljanja. Sva poduzeća u koje investiramo moraju imati odgovarajuće visoku ocjenu.
- Ocjenjivanje poduzeća s aspekta negativnog utjecaja na okoliš i društvo. Proučava se poslovanje poduzeća. Poduzeća koja ispunjavaju uvjete posebno definirane za tu svrhu tretiramo kao potencijalne investicije koje ne promiču ekološka ili društvena obilježja. Najniži udio sredstava koje predstavljaju investicije koje promiču ekološka i društvena obilježja je 85%.
- Formiranje portfelja koji omogućuje postizanje cilja promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova, i to na način da su značajke bolje od referentne vrijednosti.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).

• **Koji su obvezujući elementi ulagačke strategije koji se koriste za odabir ulaganja za postizanje svake ekološke ili društvene značajke koju promiče ovaj financijski proizvod?**

Elementi investicijskog procesa koji omogućuju postizanje ekoloških i društvenih značajki koje promiče investicijski fond Triglav Top Brands (smanjenje emisija stakleničkih plinova i poboljšanje stanja na području ljudskih prava) jesu:

- Procjena aspekta dobrog upravljanja;
- Ocjenjivanje poduzeća s aspekta negativnog utjecaja na okoliš i društvo.
- Formiranje portfelja koji omogućuje postizanje cilja promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova.

Svi prethodno navedeni elementi detaljno su definirani u Politici odgovornog investiranja Društva za upravljanje i svi su obvezujući. Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

• **Koja je obveza u pogledu najmanje razine smanjenja opsega ulaganja koja je uzeta u obzir prije primjene te strategije ulaganja?**

Investicijska politika investicijskog fonda Triglav Top Brands nema ciljnu stopu smanjenja opsega ulaganja koja bi se uzela u obzir prije primjene strategije ulaganja.

Načela dobrog upravljanja uključuju dobre upravljačke strukture, odnose sa zaposlenicima, primitke zaposlenika i ispunjavanje poreznih obveza.

• **Koja je politika za procjenu dobrih praksi upravljanja poduzećima u koje se ulaže?**

Za potrebe procjene načela dobrog upravljanja poduzećima formiran je model koji uzima u obzir više elemenata:

- Neovisnost upravnog odbora (u slučaju sustava jednog tijela) ili nadzornog odbora (u slučaju sustava dvostrukog tijela);
- Učinkovitost upravnog odbora (u slučaju sustava jednog tijela) odnosno nadzornog odbora i uprave (u slučaju sustava dvostrukog tijela);
- Odnosi sa zaposlenicima;
- Plaće zaposlenika;
- Poštovanje poreznih propisa.

Način ocjenjivanja dobre prakse upravljanja i gore navedeni elementi detaljno su definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje koja je objavljena na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).

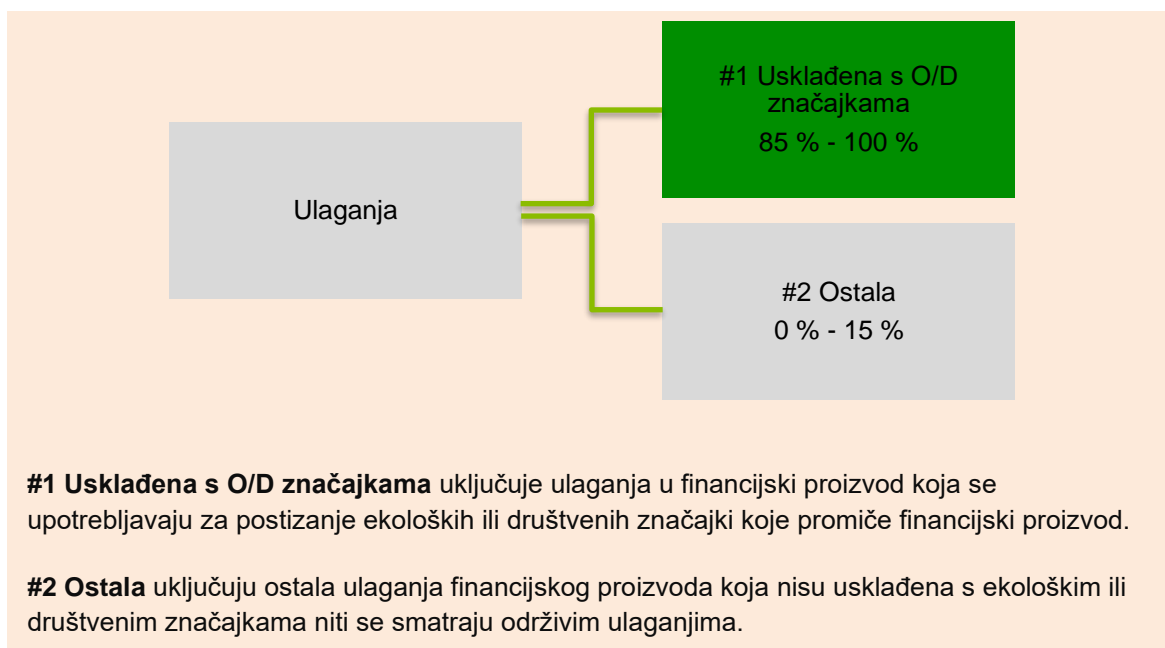


Koja je planirana struktura ulaganja za ovaj financijski proizvod?

Struktura ulaganja opisuje udio ulaganja u određena sredstva.

Udio sredstva koja predstavljaju investicije koje potiču ekološke i društvene karakteristike iznosi između 85 % i 100 %.

Udio sredstva koja predstavljaju druge investicije koje ne potiču ekološke i društvene karakteristike iznosi između 0 % i 15 %.



#1 Usklađena s O/D značajkama uključuje ulaganja u financijski proizvod koja se upotrebljavaju za postizanje ekoloških ili društvenih značajki koje promiče financijski proizvod.

#2 Ostala uključuju ostala ulaganja financijskog proizvoda koja nisu usklađena s ekološkim ili društvenim značajkama niti se smatraju održivim ulaganjima.

• **Kako se upotrebom derivativnih financijskih instrumenata postižu ekološke ili društvene značajke koje promiče financijski proizvod?**

Derivativni financijski instrumenti koji mogu biti dio investicija investicijskog fonda Triglav Top Brands namijenjeni su zaštiti od rizika i ne primjenjuju se za postizanje ekoloških ili društvenih značajka koje promiče investicijski fond.

Djelatnosti usklađene s taksonomijom izražavaju se kao udio:

- **prihoda**, koji odražava udio prihoda od zelenih djelatnosti poduzeća u koja se ulaže,
- **ulaganja u osnovna sredstva** (CapEx), koje ukazuje na zelena ulaganja poduzeća u koja se ulaže, npr. za prelazak na zeleno gospodarstvo,
- **ulaganja u obrtna sredstva** (OpEx), koja održavaju zelene operativne djelatnosti poduzeća u koja se ulaže.

Kako bi se uskladili s taksonomijom EU-a, kriteriji za **prirodni plin** uključuju ograničenja emisija i prijelaz na obnovljivu energiju ili goriva s niskim udjelom ugljika do kraja 2035. godine. Kriteriji za **nuklearnu energiju** uključuju sveobuhvatna pravila u pogledu sigurnosti i gospodarenju otpadom

Djelatnosti koje izravno **omogućuju** drugim djelatnostima da daju bitan doprinos ekološkom cilju.

Prijelazne djelatnosti su djelatnosti za koje niskouglične alternative još nisu dostupne i, među ostalim, imaju najbolje razine emisije stakleničkih plinova, koje odgovaraju najboljim rezultatima.



U kojem su minimalnom opsegu održiva ulaganja s ekološkim ciljem usklađena s taksonomijom EU¹²?

U upravljanju investicijskim fondom Triglav Top Brands ne slijedi se cilj investiranja u održiva ulaganja.

- **Ulaže li financijski proizvod u djelatnosti povezane s prirodnim plinom i/ili nuklearnom energijom koje su u skladu s taksonomijom EU-a?**

Da:

U prirodni plin

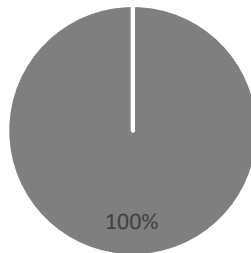
U nuklearnu energiju



Grafikoni u nastavku zelenom bojom prikazuju minimalni postotak ulaganja koja su u skladu s EU taksonomijom. Budući da ne postoji odgovarajuća metodologija za određivanje državnih obveznica s taksonomijom*, prvi grafikon prikazuje taksonomsku usklađenost u odnosu na sva ulaganja u financijske proizvode, uključujući državne obveznice, a drugi grafikon prikazuje taksonomsku usklađenost samo u vezi s ulaganjima financijskog proizvoda koja nisu državne obveznice.

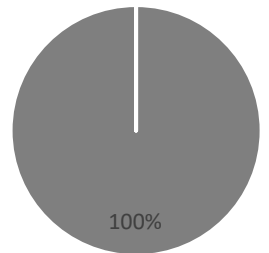
1. Usklađivanje ulaganja, uključujući državne obveznice*, s taksonomijom

- Usklajene: zemeljski plin
- Usklajene: jedrska energija
- Usklajene: (brez. zem. Plina in jedrske e.)
- Neusklajene



2. Usklađivanje ulaganja, isključujući državne obveznice*, s taksonomijom

- Usklajene: zemeljski plin
- Usklajene: jedrska energija
- Usklajene: (brez. zem. Plina in jedrske e.)
- Neusklajene
Ovaj grafikon predstavlja 100 % ukupnih ulaganja



* Za potrebe ovih grafikona, „državne obveznice“ sastoje se od svih izloženosti prema državama.

¹² Djelatnosti povezane s prirodnim plinom i/ili nuklearnom energijom bit će u skladu s EU taksonomijom samo ako pridonose ograničavanju klimatskih promjena ("ublažavanje klimatskih promjena") i ne štete bitno nijednom cilju EU taksonomije - vidjeti objašnjenje na lijevom rubu. Sveobuhvatni kriteriji za gospodarske djelatnosti povezane s prirodnim plinom i nuklearnom energijom koji su u skladu s taksonomijom EU-a navedeni su u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2022/1214.



su održiva ulaganja s ekološkim ciljem, koja **ne uzimaju u obzir mjerila** za ekološki održive gospodarske djelatnosti u okviru taksonomije EU-a.

• **Koji je minimalni udio ulaganja u prijelazne i omogućavajuće djelatnosti?**

Minimalni udio ulaganja u prijelazne i poticajne djelatnosti za investicijsku politiku investicijskog fonda Triglav Top Brands nije definiran.



Koliki je minimalni udio održivih ulaganja s ekološkim ciljem koja nisu usklađena s taksonomijom EU?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Top Brands nema za cilj investiranje u održive investicije.



Koliki je minimalni udio društveno održivih ulaganja?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Top Brands nema za cilj investiranje u održive investicije.



Koja su ulaganja uključena pod '#2 Ostala', koja je njihova svrha i postoje li minimalne ekološke ili društvene mjere zaštite?

U skupini ulaganja „#2 Ostala“ nalaze se sredstva fonda koja ne promiču ekološke i društvene značajke i za koja se ne uzimaju u obzir minimalne ekološke ili društvene mjere zaštite:

- Novčana sredstva koja omogućuju nesmetano poslovanje investicijskog fonda;
- Depoziti koji su namijenjeni postizanju investicijskih ciljeva, a trenutačno nisu razmatrani u Politici odgovornog investiranja zbog nedostatnih podataka. Očekujemo da će se dostupnost podataka poboljšati u budućnosti;
- Financijski instrumenti koji su pretežno rezultat korporativnih aktivnosti;
- Derivatvni financijski instrumenti koji su namijenjeni zaštiti od rizika;
- Ostali financijski instrumenti koji ne postižu kriterije definirane u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje određeni za klasifikaciju ulaganja koja promiču ekološke i društvene značajke i koja su u skladu s Politikom odgovornog investiranja u postupku uključivanja odnosno prodaje.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).



Referentne

vrijednosti su indeksi za mjerenje postiže li financijski proizvod ekološke ili društvene značajke koje promiče.

Je li određen poseban indeks kao referentna vrijednost za utvrđivanje je li ovaj financijski proizvod usklađen s ekološkim i/ili društvenim značajkama koje promiče?

Za utvrđivanje usklađenosti s ekološkim karakteristikama koristi se indeks MSCI World Climate Change.

Detaljna metodologija primijenjena za izračun navedenih indeksa dostupna je na internetskoj stranici društva MSCI (www.msci.com).

• **Kako se referentna vrijednost kontinuirano usklađuje sa svakom ekološkom ili društvenom značajkom koju promiče financijski proizvod?**

Indeks MSCI World Climate Change premašuje minimalne standarde koje zahtijeva metodologija za formiranje indeksa EU za klimatsku tranziciju.

Dvije su ključne značajke indeksa MSCI World Climate Change:

- 30 % niži ponderirani prosječni intenzitet stakleničkih plinova u odnosu na MSCI World indeks;

- 7 % godišnje smanjenje ponderiranog prosječnog intenziteta emisija stakleničkih plinova.

Zbog tih dviju značajki MSCI World Climate Change indeks usklađen je s ekološkom značajkom koju promiče investicijski fond Triglav Top Brands, to je smanjenje emisije stakleničkih plinova.

Osim toga, navedeni indeks u svojoj strukturi ne uključuje poduzeća koja 1) proizvode duhan i duhanske proizvode, 2) proizvode ili posreduju u prodaji spornog oružja, 3) krše Načela globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernice organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj za multinacionalna poduzeća.

Zbog tih triju značajki indeksi MSCI World Climate Change usklađen je s društvenom značajkom koju promiče investicijski fond Triglav Top Brands, to je smanjenje negativnog utjecaja na društvo, i to prije svega na području ljudskih prava.

- ***Kako se kontinuirano osigurava usklađenost strategije ulaganja s metodologijom indeksa?***

Investicijskim fondom Triglav Top Brands upravlja se aktivno i ne teži usklađivanju investicijske strategije s metodologijom indeksa.

- ***Kako se definirani indeks razlikuje od odgovarajućeg općeg tržišnog indeksa?***

Odabrani indeksi razlikuju se od odgovarajućih općih tržišnih indeksa prije svega zbog dviju bitnih značajki:

- 30 % niži ponderirani prosječni intenzitet stakleničkih plinova u odnosu na MSCI World indeks;
- 7 % godišnje smanjenje ponderiranog prosječnog intenziteta emisija stakleničkih plinova.
- Isključivanje poduzeća koja 1) proizvode duhan i duhanske proizvode, 2) proizvode ili posreduju u prodaji spornog oružja, 3) krše Načela globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernice organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj za multinacionalna poduzeća.

- ***Gdje se može pronaći metodologija koja se primjenjuje za izračun definiranog indeksa?***

Detaljna metodologija korištena za izračun navedenih indeksa dostupna je na internetskoj stranici društva MSCI (www.msci.com).



Gdje mogu pronaći više informacija o pojedinim proizvodima na internetu?

Više informacija o pojedinačnim proizvodima možete pronaći na internetskoj strani društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

Predugovorno objavljivanje za financijske proizvode iz članka 8. stavka 1., 2. i 2a, Uredbe (EU) 2019/2088 i članka 6. stavak 1. Uredbe (EU) 2020/852

Naziv proizvoda: Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Ekološka perspektiva

Identifikator pravnih subjekata: 485100005JXFEZ46BV83

Ekološke i/ili društvene značajke

Održivo ulaganje

znači ulaganje u gospodarsku djelatnost koja pridonosi ekološkom ili društvenom cilju pod uvjetom da ulaganje znatno ne šteti bilo kojem ekološkom ili društvenom cilju i da poduzeća u koja se ulaže poštuju načelo dobrog upravljanja.

Taksonomija EU je

klasifikacijski sustav definiran u Uredbi (EU) 2020/852, koji određuje popis **ekološki održivih gospodarskih djelatnosti**.

Navedena uredba ne određuje popisa društveno održivih gospodarskih djelatnosti. Održiva ulaganja s ekološkim ciljem mogu biti usklađene s taksonomijom ili ne.

Ima li ovaj financijski proizvod cilj održivog ulaganja?



DA



NE

Proizvod će u **održiva ulaganja s ekološkim ciljem** uložiti minimalno: ___%

Proizvod **promiče ekološke/društvene značajke** i iako nema cilj održivih ulaganja, imat će minimalno _ % održivih ulaganja

u gospodarskih djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a smatraju ekološki održivima

s ekološkim ciljem u gospodarskim djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a smatraju ekološki održivima

u gospodarskih djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a ne smatraju ekološki održivima

s ekološkim ciljem u gospodarskim djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a ne smatraju ekološki održivima

s društvenim ciljem

Proizvod će u **održiva ulaganja s društvenim ciljem** uložiti minimalno: ___%

Proizvod promiče ekološke i društvene značajke, ali **neće ulagati u održiva ulaganja**



Koje se ekološke i/ili društvene značajke promiču ovim finansijskim proizvodom?

Ekološke značajke:

Investicijski fond Triglav uzajamni fondovi – mješoviti Triglav Ekološka perspektiva (u daljnjem tekstu Triglav Ekološka perspektiva) promiče smanjenje negativnog utjecaja na okoliš, i to smanjenje emisija stakleničkih plinova koji su ključni razlog za klimatske promjene.

Poticanje smanjenja emisija stakleničkih plinova ostvaruje se sljedećim aktivnostima:

- Formiranje portfelja investicija u poduzeća putem vlasničkih finansijskih instrumenata, čiji je ugljični otisak i izloženost prema poduzećima bez inicijativa za smanjenje emisije ugljika niži od vrijednosti MSCI World Climate Change indeksa, koji premašuje minimalne standarde koje zahtijeva EU metodologija za formiranje indeksa klimatske tranzicije;
- Isključenje poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje;

Društvene značajke:

Investicijski fond Triglav Ekološka perspektiva promiče smanjenje negativnih utjecaja na društvo, i to posebno na području ljudskih prava.

Poticanje unaprjeđenja stanja na području ljudskih prava provodi se:

- Isključenjem poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na društvo, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje;

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

• Koji se pokazatelji održivosti primjenjuju za mjerenje postizanja svake od ekoloških ili društvenih značajki koje promiče finansijski proizvod?

Za mjerenje postignuća ekoloških značajki koje promiče investicijski fond Triglav Ekološka perspektiva primjenjuju se sljedeći pokazatelji:

- Ugljični otisak portfelja investicija u poduzeća kroz vlasničke finansijske instrumente;
- Udio poduzeća bez inicijative za smanjenje emisije ugljika u portfelju investicija u poduzeća kroz vlasničke finansijske instrumente;
- Udio investicija u poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja;

Za mjerenje postignuća ekoloških značajki koje promiče investicijski fond Triglav Ekološka perspektiva primjenjuju se sljedeći pokazatelji:

- Udio investicija u poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).

Pokazatelji održivosti mjere kako se postižu ekološke i društvene značajke koje promiče finansijski proizvod.

• **Koji su ciljevi održivih ulaganja u koje namjerava financijski proizvod djelomično ulagati i kako održiva ulaganja pridonose takvim ciljevima?**

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Ekološka perspektiva nema za cilj investiranje u održive investicije.

• **Kako održiva ulaganja u koja namjerava financijski proizvod djelomično ulagati ne štete značajno nijednom ekološkom ili društvenom cilju održivih ulaganja?**

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Ekološka perspektiva nema za cilj investiranje u održive investicije.

Kako su uzeti u obzir pokazatelji negativnih utjecaja na čimbenike održivosti?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Ekološka perspektiva nema za cilj investiranje u održive investicije.

Kako se održiva ulaganja usklađuju sa smjernicama OECD-a za međunarodna poduzeća i s vodećim načelima UN-a o poduzetništvu i ljudskim pravima?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Ekološka perspektiva nema za cilj investiranje u održive investicije.

Taksonomija EU-a postavlja načelo da se ne nanosi znatna šteta prema kojem ulaganja usklađena s taksonomijom ne bi trebala bitno naštetiti ciljevima taksonomije EU-a popraćenim posebnim kriterijima EU-a.

Načelo da se ne nanosi znatna šteta primjenjuje se samo za ona ulaganja na kojima se temelji financijski proizvod kod kojih su uzeti u obzir kriteriji EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti. U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu uzeti u obzir kriteriji EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

Ni druge održive investicije ne smiju bitno štetiti ekološkim ili društvenim ciljevima.

Uzima li ovaj financijski proizvod u obzir glavne utjecaje na čimbenike održivosti?



Da, investicijski fond Triglav Ekološka perspektiva uzima u obzir sljedeće glavne štetne utjecaje:

- Ugljični otisak – ekološka kategorija pokazatelja koji se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije se smanjenje vrijednosti promiče;
- Povreda Načela Globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernica organizacije za ekonomsku suradnju i razvoj međunarodnih poduzeća - društvena kategorija pokazatelja koja se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije se smanjenje vrijednosti promiče;
- Izloženost kontroverznom oružju – društvena kategorija pokazatelja koja se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije smanjenje vrijednosti promičemo;
- Zastupljenost spolova u odborima – pokazatelj društvene kategorije koji se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to u ocjenjivanju načela dobrog upravljanja.

Dodatne informacije o glavnim štetnim utjecajima dostupne su u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje, Politici za utvrđivanje i prioritetno razvrstavanje glavnih štetnih utjecaja i Godišnjem izvješću Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi (prva objava u godišnjem izvješću za 2023. godinu) .

Navedeni dokumenti objavljeni su na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).

Glavni štetni utjecaji

su najvažniji negativni utjecaji investicijskih odluka na čimbenike održivosti povezane s ekološkim i društvenim čimbenicima i čimbenicima u vezi sa zaposlenicima, poštovanjem ljudskih prava, borbi protiv korupcije i borbi protiv podmićivanja.

Ne



Strategija ulaganja usmjerava investicijske odluke na temelju čimbenika kao što su ciljevi ulaganja i dopušteni rizik.

Koja se strategija ulaganja primjenjuje za ovaj financijski proizvod?

Upravljanje investicijskim fondom Triglav Ekološka perspektiva temelji se na odgovornosti, aktivnosti, potrazi za rastom i dugoročnom razmišljanju. Ključni dio investicijskog procesa je duboko razumijevanje i uzimanje u obzir svih bitnih čimbenika rizika i prilika. Čimbenici svakako uključuju ekološke, društvene i upravljačke čimbenike, zato se pri investiranju, među ostalim, primjenjuje strategija integracije tih čimbenika u investicijski proces. Osim toga, upravljanje investicijskim fondom Triglav Ekološka perspektiva slijedi cilj promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova i poboljšanja situacije na području ljudskih prava. U tu svrhu primjenjuju se procesi i kriteriji koji su detaljno definirani u Politici odgovornog ulaganja društva za upravljanje. U procesu upravljanja investicijskim fondom Triglav Ekološka perspektiva provodi se:

- Procjena aspekta dobrog upravljanja, odnosno procjenjuju se načela dobrog upravljanja poduzećima. U tu svrhu koristi se model koji uzima u obzir nekoliko elemenata upravljanja. Sva poduzeća u koje investiramo moraju imati odgovarajuće visoku ocjenu.
- Ocjenjivanje poduzeća s aspekta negativnog utjecaja na okoliš i društvo. Proučava se poslovanje poduzeća. Poduzeća koja ispunjavaju uvjete posebno definirane za tu svrhu tretiramo kao potencijalne investicije koje ne promiču ekološka ili društvena obilježja. Najniži udio sredstava koje predstavljaju investicije koje promiču ekološka i društvena obilježja je 85%.
- Formiranje portfelja koji omogućuje postizanje cilja promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova, i to na način da su značajke bolje od referentne vrijednosti.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).

• *Koji su obvezujući elementi ulagačke strategije koji se koriste za odabir ulaganja za postizanje svake ekološke ili društvene značajke koju promiče ovaj financijski proizvod?*

Elementi investicijskog procesa koji omogućuju postizanje ekoloških i društvenih značajki koje promiče investicijski fond Triglav Ekološka perspektiva (smanjenje emisija stakleničkih plinova i poboljšanje stanja na području ljudskih prava) jesu:

- Procjena aspekta dobrog upravljanja;
- Ocjenjivanje poduzeća s aspekta negativnog utjecaja na okoliš i društvo.
- Formiranje portfelja koji omogućuje postizanje cilja promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova.

Svi prethodno navedeni elementi detaljno su definirani u Politici odgovornog investiranja Društva za upravljanje i svi su obvezujući. Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

• *Koja je obveza u pogledu najmanje razine smanjenja opsega ulaganja koja je uzeta u obzir prije primjene te strategije ulaganja?*

Investicijska politika investicijskog fonda Triglav Ekološka perspektiva nema ciljanu stopu smanjenja opsega ulaganja koja bi se uzela u obzir prije primjene strategije ulaganja.

Načela dobrog upravljanja uključuju dobre upravljačke strukture, odnose sa zaposlenicima, primitke zaposlenika i ispunjavanje poreznih obveza.

• **Koja je politika za procjenu dobrih praksi upravljanja poduzećima u koje se ulaže?**

Za potrebe procjene načela dobrog upravljanja poduzećima formiran je model koji uzima u obzir više elemenata:

- Neovisnost upravnog odbora (u slučaju sustava jednog tijela) ili nadzornog odbora (u slučaju sustava dvostrukog tijela);
- Učinkovitost upravnog odbora (u slučaju sustava jednog tijela) odnosno nadzornog odbora i uprave (u slučaju sustava dvostrukog tijela);
- Odnosi sa zaposlenicima;
- Plaće zaposlenika;
- Poštovanje poreznih propisa.

Način ocjenjivanja dobre prakse upravljanja i gore navedeni elementi detaljno su definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje koja je objavljena na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).

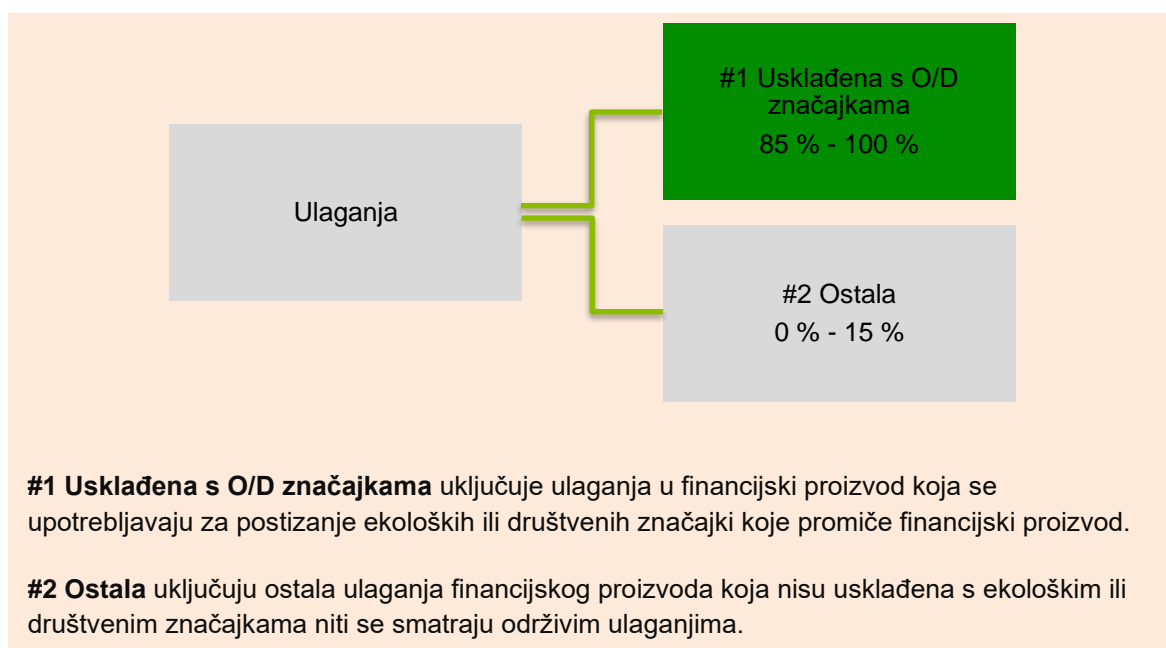


Koja je planirana struktura ulaganja za ovaj financijski proizvod?

Struktura ulaganja opisuje udio ulaganja u određena sredstva.

Udio sredstva koja predstavljaju investicije koje potiču ekološke i društvene karakteristike iznosi između 85 % i 100 %.

Udio sredstva koja predstavljaju druge investicije koje ne potiču ekološke i društvene karakteristike iznosi između 0 % i 15 %.



#1 Usklađena s O/D značajkama uključuje ulaganja u financijski proizvod koja se upotrebljavaju za postizanje ekoloških ili društvenih značajki koje promiče financijski proizvod.

#2 Ostala uključuju ostala ulaganja financijskog proizvoda koja nisu usklađena s ekološkim ili društvenim značajkama niti se smatraju održivim ulaganjima.

Djelatnosti usklađene s taksonomijom izražavaju se kao udio:

- **prihoda**, koji odražava udio prihoda od zelenih djelatnosti poduzeća u koja se ulaže,

- **ulaganja u osnovna sredstva** (CapEx), koje ukazuje na zelena ulaganja poduzeća u koja se ulaže, npr. za prelazak na zeleno gospodarstvo,

- **ulaganja u obrtna sredstva** (OpEx), koja održavaju zelene operativne djelatnosti poduzeća u koja se ulaže.

• **Kako se upotrebom derivativnih financijskih instrumenata postižu ekološke ili društvene značajke koje promiče financijski proizvod?**

Derivativni financijski instrumenti koji mogu biti dio investicija investicijskog fonda Triglav Ekološka perspektiva namijenjeni su zaštiti od rizika i ne primjenjuju se za postizanje ekoloških ili društvenih značajki koje promiče investicijski fond.

Kako bi se uskladili s taksonomijom EU-a, kriteriji za **prirodni plin** uključuju ograničenja emisija i prijelaz na obnovljivu energiju ili goriva s niskim udjelom ugljika do kraja 2035. godine. Kriteriji za **nuklearnu energiju** uključuju sveobuhvatna pravila u pogledu sigurnosti i gospodarenju otpadom

Djelatnosti koje izravno **omogućuju** drugim djelatnostima da daju bitan doprinos ekološkom cilju.

Prijelazne djelatnosti su djelatnosti za koje niskouglične alternative još nisu dostupne i, među ostalim, imaju najbolje razine emisije stakleničkih plinova, koje odgovaraju najboljim rezultatima.



U kojem su minimalnom opsegu održiva ulaganja s ekološkim ciljem usklađena s taksonomijom EU¹³?

U upravljanju investicijskim fondom Triglav Ekološka perspektiva ne slijedi se cilj investiranja u održiva ulaganja.

- **Ulaže li financijski proizvod u djelatnosti povezane s prirodnim plinom i/ili nuklearnom energijom koje su u skladu s taksonomijom EU-a?**

Da:

U prirodni plin

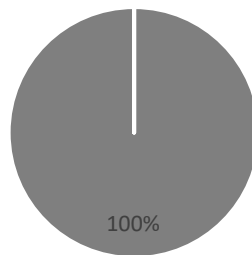
U nuklearnu energiju



Grafikoni u nastavku zelenom bojom prikazuju minimalni postotak ulaganja koja su u skladu s EU taksonomijom. Budući da ne postoji odgovarajuća metodologija za određivanje državnih obveznica s taksonomijom*, prvi grafikon prikazuje taksonomsku usklađenost u odnosu na sva ulaganja u financijske proizvode, uključujući državne obveznice, a drugi grafikon prikazuje taksonomsku usklađenost samo u vezi s ulaganjima financijskog proizvoda koja nisu državne obveznice.

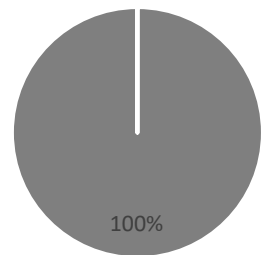
1. Usklađivanje ulaganja, uključujući državne obveznice*, s taksonomijom

- Usklajene: zemeljski plin
- Usklajene: jedrska energija
- Usklajene: (brez. zem. Plina in jedrske e.)
- Neusklajene



2. Usklađivanje ulaganja, isključujući državne obveznice*, s taksonomijom

- Usklajene: zemeljski plin
- Usklajene: jedrska energija
- Usklajene: (brez. zem. Plina in jedrske e.)
- Neusklajene
Ovaj grafikon predstavlja 100 % ukupnih ulaganja



* Za potrebe ovih grafikona, „državne obveznice“ sastoje se od svih izloženosti prema državama.

¹³ Djelatnosti povezane s prirodnim plinom i/ili nuklearnom energijom bit će u skladu s EU taksonomijom samo ako pridonose ograničavanju klimatskih promjena ("ublažavanje klimatskih promjena") i ne štete bitno nijednom cilju EU taksonomije - vidjeti objašnjenje na lijevom rubu. Sveobuhvatni kriteriji za gospodarske djelatnosti povezane s prirodnim plinom i nuklearnom energijom koji su u skladu s taksonomijom EU-a navedeni su u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2022/1214.



su održiva ulaganja s ekološkim ciljem, koja **ne uzimaju u obzir** mjerila za ekološki održive gospodarske djelatnosti u okviru taksonomije EU-a.

• **Koji je minimalni udio ulaganja u prijelazne i omogućavajuće djelatnosti?**

Minimalni udio ulaganja u prijelazne i poticajne djelatnosti za investicijsku politiku investicijskog fonda Triglav Ekološka perspektiva nije definiran.



Koliki je minimalni udio održivih ulaganja s ekološkim ciljem koja nisu usklađena s taksonomijom EU?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Ekološka perspektiva nema za cilj investiranje u održive investicije.



Koliki je minimalni udio društveno održivih ulaganja?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Ekološka perspektiva nema za cilj investiranje u održive investicije.



Koja su ulaganja uključena pod '#2 Ostala', koja je njihova svrha i postoje li minimalne ekološke ili društvene mjere zaštite?

U skupini ulaganja „#2 Ostala“ nalaze se sredstva fonda koja ne promiču ekološke i društvene značajke i za koja se ne uzimaju u obzir minimalne ekološke ili društvene mjere zaštite:

- Novčana sredstva koja omogućuju nesmetano poslovanje investicijskog fonda;
- Depoziti koji su namijenjeni postizanju investicijskih ciljeva, a trenutno nisu razmatrani u Politici odgovornog investiranja zbog nedostatnih podataka. Očekujemo da će se dostupnost podataka poboljšati u budućnosti;
- Financijski instrumenti koji su pretežno rezultat korporativnih aktivnosti;
- Derivativni financijski instrumenti koji su namijenjeni zaštiti od rizika;
- Ostali financijski instrumenti koji ne postižu kriterije definirane u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje određeni za klasifikaciju ulaganja koja promiču ekološke i društvene značajke i koja su u skladu s Politikom odgovornog investiranja u postupku uključivanja odnosno prodaje.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).



Referentne vrijednosti su indeksi za mjerenje postiže li financijski proizvod ekološke ili društvene značajke koje promiče.

Je li određen poseban indeks kao referentna vrijednost za utvrđivanje je li ovaj financijski proizvod usklađen s ekološkim i/ili društvenim značajkama koje promiče?

Za utvrđivanje usklađenosti s ekološkim karakteristikama koristi se indeks MSCI World Climate Change.

Detaljna metodologija primijenjena za izračun navedenih indeksa dostupna je na internetskoj stranici društva MSCI (www.msci.com).

• **Kako se referentna vrijednost kontinuirano usklađuje sa svakom ekološkom ili društvenom značajkom koju promiče financijski proizvod?**

Indeks MSCI World Climate Change premašuje minimalne standarde koje zahtijeva metodologija za formiranje indeksa EU za klimatsku tranziciju.

Dvije su ključne značajke indeksa MSCI World Climate Change:

- 30 % niži ponderirani prosječni intenzitet stakleničkih plinova u odnosu na MSCI World indeks;

- 7 % godišnje smanjenje ponderiranog prosječnog intenziteta emisija stakleničkih plinova.

Zbog tih dviju značajki MSCI World Climate Change indeks usklađen je s ekološkom značajkom koju promovira investicijski fond Triglav Ekološka perspektiva, to je smanjenje emisije stakleničkih plinova.

Osim toga, navedeni indeks u svojoj strukturi ne uključuje poduzeća koja 1) proizvode duhan i duhanske proizvode, 2) proizvode ili posreduju u prodaji spornog oružja, 3) krše Načela globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernice organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj za multinacionalna poduzeća.

Zbog tih tiju značajki indeks MSCI World Climate Change usklađen je s društvenom značajkom koju promiče investicijski fond Triglav Ekološka perspektiva, to je smanjenje negativnog utjecaja na društvo, i to prije svega na području ljudskih prava.

• ***Kako se kontinuirano osigurava usklađenost strategije ulaganja s metodologijom indeksa?***

Investicijskim fondom Triglav Ekološka perspektiva upravlja se aktivno i ne teži usklađivanju investicijske strategije s metodologijom indeksa.

• ***Kako se definirani indeks razlikuje od odgovarajućeg općeg tržišnog indeksa?***

Odabrani indeksi razlikuju se od odgovarajućih općih tržišnih indeksa prije svega zbog dviju bitnih značajki:

- 30 % niži ponderirani prosječni intenzitet stakleničkih plinova u odnosu na MSCI World indeks;
- 7 % godišnje smanjenje ponderiranog prosječnog intenziteta emisija stakleničkih plinova.
- Isključivanje poduzeća koja 1) proizvode duhan i duhanske proizvode, 2) proizvode ili posreduju u prodaji spornog oružja, 3) krše Načela globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernice organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj za multinacionalna poduzeća.

• ***Gdje se može pronaći metodologija koja se primjenjuje za izračun definiranog indeksa?***

Detaljna metodologija korištena za izračun navedenih indeksa dostupna je na internetskoj stranici društva MSCI (www.msci.com).



Gdje mogu pronaći više informacija o pojedinim proizvodima na internetu?

Više informacija o pojedinačnim proizvodima možete pronaći na internetskoj strani društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

Predugovorno objavljivanje za financijske proizvode iz članka 8. stavka 1., 2. i 2a, Uredbe (EU) 2019/2088 i članka 6. stavak 1. Uredbe (EU) 2020/852

Naziv proizvoda: Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Tehnologije budućnosti

Identifikator pravnih subjekata: 485100TPNP473QK2TK08

Ekološke i/ili društvene značajke

Održivo ulaganje

znači ulaganje u gospodarsku djelatnost koja pridonosi ekološkom ili društvenom cilju pod uvjetom da ulaganje znatno ne šteti bilo kojem ekološkom ili društvenom cilju i da poduzeća u koja se ulaže poštuju načelo dobrog upravljanja.

Taksonomija EU je

klasifikacijski sustav definiran u Uredbi (EU) 2020/852, koji određuje popis **ekološki održivih gospodarskih djelatnosti**.

Navedena uredba ne određuje popisa društveno održivih gospodarskih djelatnosti. Održiva ulaganja s ekološkim ciljem mogu biti usklađene s taksonomijom ili ne.

Ima li ovaj financijski proizvod cilj održivog ulaganja?



DA



NE

Proizvod će u **održiva ulaganja s ekološkim ciljem** uložiti minimalno: ___%

Proizvod **promiče ekološke/društvene (O/D) značajke** i iako nema cilj održivih ulaganja, imat će minimalno _ % održivih ulaganja

u gospodarskih djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a smatraju ekološki održivima

s ekološkim ciljem u gospodarskim djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a smatraju ekološki održivima

u gospodarskih djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a ne smatraju ekološki održivima

s ekološkim ciljem u gospodarskim djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a ne smatraju ekološki održivima

s društvenim ciljem

Proizvod će u **održiva ulaganja s društvenim ciljem** uložiti minimalno: ___%



Proizvod promiče ekološke i društvene značajke, ali **neće ulagati u održiva ulaganja**



Koje se ekološke i/ili društvene značajke promiču ovim finansijskim proizvodom?

Ekološke značajke:

Investicijski fond Triglav uzajamni fondovi – dionički Triglav Tehnologije budućnosti (u daljnjem tekstu Triglav Tehnologije budućnosti) promiče smanjenje negativnog utjecaja na okoliš, i to smanjenje emisija stakleničkih plinova koji su ključni razlog za klimatske promjene.

Poticanje smanjenja emisija stakleničkih plinova ostvaruje se sljedećim aktivnostima:

- Formiranje portfelja investicija u poduzeća putem vlasničkih finansijskih instrumenata, čiji je ugljični otisak i izloženost prema poduzećima bez inicijativa za smanjenje emisije ugljika niži od vrijednosti MSCI World Climate Change indeksa, koji premašuje minimalne standarde koje zahtijeva EU metodologija za formiranje indeksa klimatske tranzicije;
- Isključenje poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje;

Društvene značajke:

Investicijski fond Triglav Tehnologije budućnosti promiče smanjenje negativnih utjecaja na društvo, i to posebno na području ljudskih prava.

Poticanje unaprjeđenja stanja na području ljudskih prava provodi se:

- Isključenjem poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na društvo, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje;

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

• Koji se pokazatelji održivosti primjenjuju za mjerenje postizanja svake od ekoloških ili društvenih značajki koje promiče finansijski proizvod?

Za mjerenje postignuća ekoloških značajki koje promiče investicijski fond Triglav Tehnologije budućnosti primjenjuju se sljedeći pokazatelji:

- Ugljični otisak portfelja investicija u poduzeća kroz vlasničke finansijske instrumente;
- Udio poduzeća bez inicijative za smanjenje emisije ugljika u portfelju investicija u poduzeća kroz vlasničke finansijske instrumente;
- Udio investicija u poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja;

Za mjerenje postignuća ekoloških značajki koje promiče investicijski fond Triglav Tehnologije budućnosti primjenjuje se sljedeći pokazatelj:

- Udio investicija u poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).

Pokazatelji održivosti mjere kako se postižu ekološke i društvene značajke koje promiče finansijski proizvod.

• **Koji su ciljevi održivih ulaganja u koje namjerava financijski proizvod djelomično ulagati i kako održiva ulaganja pridonose takvim ciljevima?**

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Tehnologije budućnosti nema za cilj investiranje u održive investicije.

• **Kako održiva ulaganja u koja namjerava financijski proizvod djelomično ulagati ne štete značajno nijednom ekološkom ili društvenom cilju održivih ulaganja?**

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Tehnologije budućnosti nema za cilj investiranje u održive investicije.

Kako su uzeti u obzir pokazatelji negativnih utjecaja na čimbenike održivosti?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Tehnologije budućnosti nema za cilj investiranje u održive investicije.

Kako se održiva ulaganja usklađuju sa smjernicama OECD-a za međunarodna poduzeća i s vodećim načelima UN-a o poduzetništvu i ljudskim pravima?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Tehnologije budućnosti nema za cilj investiranje u održive investicije.

Taksonomija EU-a postavlja načelo da se ne nanosi znatna šteta prema kojem ulaganja usklađena s taksonomijom ne bi trebala bitno naštetiti ciljevima taksonomije EU-a popraćenim posebnim kriterijima EU-a.

Načelo da se ne nanosi znatna šteta primjenjuje se samo za ona ulaganja na kojima se temelji financijski proizvod kod kojih su uzeti u obzir kriteriji EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti. U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu uzeti u obzir kriteriji EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

Ni druge održive investicije ne smiju bitno štetiti ekološkim ili društvenim ciljevima.

Uzima li ovaj financijski proizvod u obzir glavne utjecaje na čimbenike održivosti?

Da, investicijski fond Triglav Tehnologije budućnosti uzima u obzir sljedeće glavne štetne utjecaje:

- Ugljični otisak – ekološka kategorija pokazatelja koji se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije se smanjenje vrijednosti promiče;
- Povreda Načela Globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernica organizacije za ekonomsku suradnju i razvoj međunarodnih poduzeća - društvena kategorija pokazatelja koja se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije se smanjenje vrijednosti promiče;
- Izloženost kontroverznom oružju – društvena kategorija pokazatelja koja se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije smanjenje vrijednosti promičemo;
- Zastupljenost spolova u odborima – pokazatelj društvene kategorije koji se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to u ocjenjivanju načela dobrog upravljanja.

Dodatne informacije o glavnim štetnim utjecajima dostupne su u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje, Politici za utvrđivanje i prioritetno razvrstavanje glavnih štetnih utjecaja i Godišnjem izvješću Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi (prva objava u godišnjem izvješću za 2023. godinu) .

Navedeni dokumenti objavljeni su na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).

Glavni štetni utjecaji

su najvažniji negativni utjecaji investicijskih odluka na čimbenike održivosti povezane s ekološkim i društvenim čimbenicima i čimbenicima u vezi sa zaposlenicima, poštovanjem ljudskih prava, borbi protiv korupcije i borbi protiv podmićivanja.



Ne



Strategija ulaganja usmjerava investicijske odluke na temelju čimbenika kao što su ciljevi ulaganja i dopušteni rizik.

Koja se strategija ulaganja primjenjuje za ovaj financijski proizvod?

Upravljanje investicijskim fondom Triglav Tehnologije budućnosti temelji se na odgovornosti, aktivnosti, traženju rasta i dugoročnom razmišljanju. Ključni dio investicijskog procesa je duboko razumijevanje i uzimanje u obzir svih bitnih čimbenika rizika i prilika. Čimbenici svakako uključuju ekološke, društvene i upravljačke čimbenike, zato se pri investiranju, među ostalim, primjenjuje strategija integracije tih čimbenika u investicijski proces. Osim toga, upravljanje investicijskim fondom Triglav Tehnologije budućnosti slijedi cilj promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova i poboljšanja situacije u području ljudskih prava. U tu svrhu primjenjuju se procesi i kriteriji koji su detaljno definirani u Politici odgovornog ulaganja društva za upravljanje. U procesu upravljanja investicijskim fondom Triglav Tehnologije budućnosti provodi se:

- Procjena aspekta dobrog upravljanja, odnosno procjenjuju se načela dobrog upravljanja poduzećima. U tu svrhu koristi se model koji uzima u obzir nekoliko elemenata upravljanja. Sva poduzeća u koje investiramo moraju imati odgovarajuće visoku ocjenu.
- Ocjenjivanje poduzeća s aspekta negativnog utjecaja na okoliš i društvo. Proučava se poslovanje poduzeća. Poduzeća koja ispunjavaju uvjete posebno definirane za tu svrhu tretiramo kao potencijalne investicije koje ne promiču ekološka ili društvena obilježja. Najniži udio sredstava koje predstavljaju investicije koje promiču ekološka i društvena obilježja je 85%.
- Formiranje portfelja koji omogućuje postizanje cilja promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova, i to na način da su značajke bolje od referentne vrijednosti.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).

• *Koji su obvezujući elementi ulagačke strategije koji se koriste za odabir ulaganja za postizanje svake ekološke ili društvene značajke koju promiče ovaj financijski proizvod?*

Elementi investicijskog procesa koji omogućuju postizanje ekoloških i društvenih značajki koje promiče investicijski fond Triglav Tehnologije budućnosti (smanjenje emisija stakleničkih plinova i poboljšanje stanja na području ljudskih prava) jesu:

- Procjena aspekta dobrog upravljanja;
- Ocjenjivanje poduzeća s aspekta negativnog utjecaja na okoliš i društvo.
- Formiranje portfelja koji omogućuje postizanje cilja promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova.

Svi prethodno navedeni elementi detaljno su definirani u Politici odgovornog investiranja Društva za upravljanje i svi su obvezujući. Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

• *Koja je obveza u pogledu najmanje razine smanjenja opsega ulaganja koja je uzeta u obzir prije primjene te strategije ulaganja?*

Investicijska politika investicijskog fonda Triglav Tehnologije budućnosti nema ciljanu stopu smanjenja opsega ulaganja koja bi se uzela u obzir prije primjene strategije ulaganja.

Načela dobrog

upravljanja uključuju dobre upravljačke strukture, odnose sa zaposlenicima, primitke zaposlenika i ispunjavanje poreznih obveza.

• **Koja je politika za procjenu dobrih praksi upravljanja poduzećima u koje se ulaže?**

Za potrebe procjene načela dobrog upravljanja poduzećima formiran je model koji uzima u obzir više elemenata:

- Neovisnost upravnog odbora (u slučaju sustava jednog tijela) ili nadzornog odbora (u slučaju sustava dvostrukog tijela);
- Učinkovitost upravnog odbora (u slučaju sustava jednog tijela) odnosno nadzornog odbora i uprave (u slučaju sustava dvostrukog tijela);
- Odnosi sa zaposlenicima;
- Plaće zaposlenika;
- Poštovanje poreznih propisa.

Način ocjenjivanja dobre prakse upravljanja i gore navedeni elementi detaljno su definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje koja je objavljena na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).



Koja je planirana struktura ulaganja za ovaj financijski proizvod?

Struktura ulaganja opisuje udio ulaganja u određena sredstva.

Udio sredstva koja predstavljaju investicije koje potiču ekološke i društvene karakteristike iznosi između 85 % i 100 %.

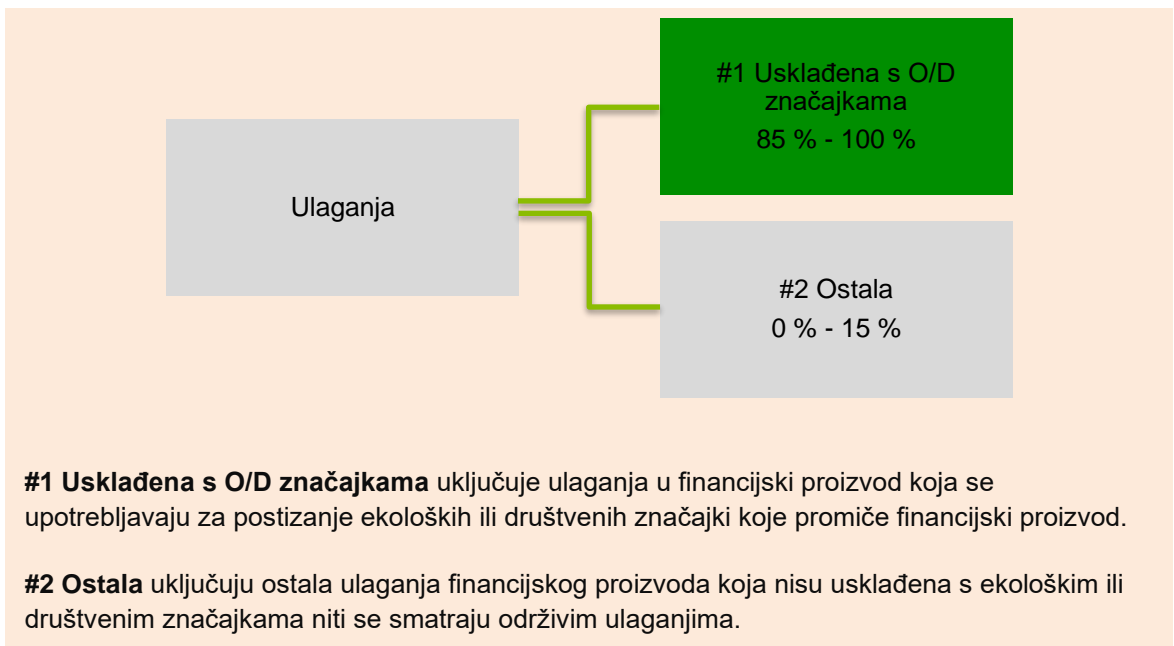
Udio sredstva koja predstavljaju druge investicije koje ne potiču ekološke i društvene karakteristike iznosi između 0 % i 15 %.

Djelatnosti usklađene s taksonomijom izražavaju se kao udio:

- **prihoda**, koji odražava udio prihoda od zelenih djelatnosti poduzeća u koja se ulaže,

- **ulaganja u osnovna sredstva** (CapEx), koje ukazuje na zelena ulaganja poduzeća u koje se ulaže, npr. za prelazak na zeleno gospodarstvo,

- **ulaganja u obrtna sredstva** (OpEx), koja održavaju zelene operativne djelatnosti poduzeća u koja se ulaže.



• **Kako se upotrebom derivativnih financijskih instrumenata postižu ekološke ili društvene značajke koje promiče financijski proizvod?**

Derivativni financijski instrumenti koji mogu biti dio investicija investicijskog fonda Triglav Tehnologije budućnosti namijenjeni su zaštiti od rizika i ne primjenjuju se za postizanje ekoloških ili društvenih značajki koje promiče investicijski fond.

Kako bi se uskladili s taksonomijom EU-a, kriteriji za **prirodni plin** uključuju ograničenja emisija i prijelaz na obnovljivu energiju ili goriva s niskim udjelom ugljika do kraja 2035. godine. Kriteriji za **nuklearnu energiju** uključuju sveobuhvatna pravila u pogledu sigurnosti i gospodarenju otpadom

Djelatnosti koje izravno **omogućuju** drugim djelatnostima da daju bitan doprinos ekološkom cilju.

Prijelazne djelatnosti su djelatnosti za koje niskouglične alternative još nisu dostupne i, među ostalim, imaju najbolje razine emisije stakleničkih plinova, koje odgovaraju najboljim rezultatima.



U kojem su minimalnom opsegu održiva ulaganja s ekološkim ciljem usklađena s taksonomijom EU¹⁴?

U upravljanju investicijskim fondom Triglav Tehnologije budućnosti ne slijedi se cilj investiranja u održiva ulaganja.

- **Ulaže li financijski proizvod u djelatnosti povezane s prirodnim plinom i/ili nuklearnom energijom koje su u skladu s taksonomijom EU-a?**

Da:

U prirodni plin

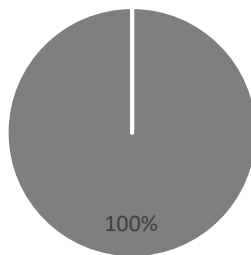
U nuklearnu energiju



Grafikoni u nastavku zelenom bojom prikazuju minimalni postotak ulaganja koja su u skladu s EU taksonomijom. Budući da ne postoji odgovarajuća metodologija za određivanje državnih obveznica s taksonomijom*, prvi grafikon prikazuje taksonomsku usklađenost u odnosu na sva ulaganja u financijske proizvode, uključujući državne obveznice, a drugi grafikon prikazuje taksonomsku usklađenost samo u vezi s ulaganjima financijskog proizvoda koja nisu državne obveznice.

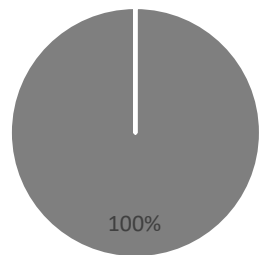
1. Usklađivanje ulaganja, uključujući državne obveznice*, s taksonomijom

- Usklajene: zemeljski plin
- Usklajene: jedrska energija
- Usklajene: (brez. zem. Plina in jedrske e.)
- Neusklajene



2. Usklađivanje ulaganja, isključujući državne obveznice*, s taksonomijom

- Usklajene: zemeljski plin
- Usklajene: jedrska energija
- Usklajene: (brez. zem. Plina in jedrske e.)
- Neusklajene
Ovaj grafikon predstavlja 100 % ukupnih ulaganja



* Za potrebe ovih grafikona, „državne obveznice“ sastoje se od svih izloženosti prema državama.

¹⁴ Djelatnosti povezane s prirodnim plinom i/ili nuklearnom energijom bit će u skladu s EU taksonomijom samo ako pridonose ograničavanju klimatskih promjena ("ublažavanje klimatskih promjena") i ne štete bitno nijednom cilju EU taksonomije - vidjeti objašnjenje na lijevom rubu. Sveobuhvatni kriteriji za gospodarske djelatnosti povezane s prirodnim plinom i nuklearnom energijom koji su u skladu s taksonomijom EU-a navedeni su u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2022/1214.



su održiva ulaganja s ekološkim ciljem, koja **ne uzimaju u obzir** mjerila za ekološki održive gospodarske djelatnosti u okviru taksonomije EU-a.

• **Koji je minimalni udio ulaganja u prijelazne i omogućavajuće djelatnosti?**

Minimalni udio ulaganja u prijelazne i poticajne djelatnosti za investicijsku politiku investicijskog fonda Triglav Tehnologije budućnosti nije definiran.



Koliki je minimalni udio održivih ulaganja s ekološkim ciljem koja nisu usklađena s taksonomijom EU?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Tehnologije budućnosti nema za cilj investiranje u održive investicije.



Koliki je minimalni udio društveno održivih ulaganja?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Tehnologije budućnosti nema za cilj investiranje u održive investicije.



Koja su ulaganja uključena pod '#2 Ostala', koja je njihova svrha i postoje li minimalne ekološke ili društvene mjere zaštite?

U skupini ulaganja „#2 Ostala“ nalaze se sredstva fonda koja ne promiču ekološke i društvene značajke i za koja se ne uzimaju u obzir minimalne ekološke ili društvene mjere zaštite:

- Novčana sredstva koja omogućuju nesmetano poslovanje investicijskog fonda;
- Depoziti koji su namijenjeni postizanju investicijskih ciljeva, a trenutno nisu razmatrani u Politici odgovornog investiranja zbog nedostatnih podataka. Očekujemo da će se dostupnost podataka poboljšati u budućnosti;
- Financijski instrumenti koji su pretežno rezultat korporativnih aktivnosti;
- Derivativni financijski instrumenti koji su namijenjeni zaštiti od rizika;
- Ostali financijski instrumenti koji ne postižu kriterije definirane u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje određeni za klasifikaciju ulaganja koja promiču ekološke i društvene značajke i koja su u skladu s Politikom odgovornog investiranja u postupku uključivanja odnosno prodaje.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).



Referentne vrijednosti su indeksi za mjerenje postiže li financijski proizvod ekološke ili društvene značajke koje promiče.

Je li određen poseban indeks kao referentna vrijednost za utvrđivanje je li ovaj financijski proizvod usklađen s ekološkim i/ili društvenim značajkama koje promiče?

Za utvrđivanje usklađenosti s ekološkim karakteristikama koristi se indeks MSCI World Climate Change.

Detaljna metodologija primijenjena za izračun navedenih indeksa dostupna je na internetskoj stranici društva MSCI (www.msci.com).

• **Kako se referentna vrijednost kontinuirano usklađuje sa svakom ekološkom ili društvenom značajkom koju promiče financijski proizvod?**

Indeks MSCI World Climate Change premašuje minimalne standarde koje zahtijeva metodologija za formiranje indeksa EU za klimatsku tranziciju.

Dvije su ključne značajke indeksa MSCI World Climate Change:

- 30 % niži ponderirani prosječni intenzitet stakleničkih plinova u odnosu na MSCI World indeks;

- 7 % godišnje smanjenje ponderiranog prosječnog intenziteta emisija stakleničkih plinova.

Zbog tihdviju značajki MSCI World Climate Change indeks usklađen je s ekološkom značajkom koju promovira investicijski fond Triglav Tehnologije budućnosti, to je smanjenje emisije stakleničkih plinova.

Osim toga, navedeni indeks u svojoj strukturi ne uključuje poduzeća koja 1) proizvode duhan i duhanske proizvode, 2) proizvode ili posreduju u prodaji spornog oružja, 3) krše Načela globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernice organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj za multinacionalna poduzeća.

Zbog tih triju značajki indeks MSCI World Climate Change usklađen je s društvenom značajkom koju promiče investicijski fond Triglav Tehnologije budućnosti, to je smanjenje negativnog utjecaja na društvo, i to prije svega na području ljudskih prava.

- ***Kako se kontinuirano osigurava usklađenost strategije ulaganja s metodologijom indeksa?***

Investicijskim fondom Triglav Tehnologije budućnosti upravlja se aktivno i ne teži usklađivanju investicijske strategije s metodologijom indeksa.

- ***Kako se definirani indeks razlikuje od odgovarajućeg općeg tržišnog indeksa?***

Odabrani indeksi razlikuju se od odgovarajućih općih tržišnih indeksa prije svega zbog dviju bitnih značajki:

- 30 % niži ponderirani prosječni intenzitet stakleničkih plinova u odnosu na MSCI World indeks;
- 7 % godišnje smanjenje ponderiranog prosječnog intenziteta emisija stakleničkih plinova.
- Isključivanje poduzeća koja 1) proizvode duhan i duhanske proizvode, 2) proizvode ili posreduju u prodaji spornog oružja, 3) krše Načela globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernice organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj za multinacionalna poduzeća.

- ***Gdje se može pronaći metodologija koja se primjenjuje za izračun definiranog indeksa?***

Detaljna metodologija korištena za izračun navedenih indeksa dostupna je na internetskoj stranici društva MSCI (www.msci.com).



Gdje mogu pronaći više informacija o pojedinim proizvodima na internetu?

Više informacija o pojedinačnim proizvodima možete pronaći na internetskoj strani društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

Predugovorno objavljivanje za financijske proizvode iz članka 8. stavka 1., 2. i 2a, Uredbe (EU) 2019/2088 i članka 6. stavak 1. Uredbe (EU) 2020/852

Naziv proizvoda: Triglav uzajamni fondovi – mješoviti fleksibilni Triglav Aktivni

Identifikator pravnih subjekata: 485100Q58CM3FUS1JS16

Ekološke i/ili društvene značajke

Održivo ulaganje

znači ulaganje u gospodarsku djelatnost koja pridonosi ekološkom ili društvenom cilju pod uvjetom da ulaganje znatno ne šteti bilo kojem ekološkom ili društvenom cilju i da poduzeća u koja se ulaže poštuju načelo dobrog upravljanja.

Taksonomija EU je klasifikacijski sustav definiran u Uredbi (EU) 2020/852, koji određuje popis ekološki održivih gospodarskih djelatnosti.

Navedena uredba ne određuje popisa društveno održivih gospodarskih djelatnosti. Održiva ulaganja s ekološkim ciljem mogu biti usklađene s taksonomijom ili ne.

Ima li ovaj financijski proizvod cilj održivog ulaganja?



DA



NE

Proizvod će u **održiva ulaganja s ekološkim ciljem** uložiti minimalno: ___%

Proizvod **promiče ekološke/društvene (O/D) značajke** i iako nema cilj održivih ulaganja, imat će minimalno _ % održivih ulaganja

u gospodarskih djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a smatraju ekološki održivima

s ekološkim ciljem u gospodarskim djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a smatraju ekološki održivima

u gospodarskih djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a ne smatraju ekološki održivima

s ekološkim ciljem u gospodarskim djelatnostima koja se u skladu s taksonomijom EU-a ne smatraju ekološki održivima

s društvenim ciljem

Proizvod će u **održiva ulaganja s društvenim ciljem** uložiti minimalno: ___%

Proizvod promiče ekološke i društvene značajke, ali **neće ulagati u održiva ulaganja**



Koje se ekološke i/ili društvene značajke promiču ovim finansijskim proizvodom?

Ekološke značajke:

Investicijski fond Triglav uzajamni fondovi – mješoviti fleksibilni Triglav Aktivni (u daljnjem tekstu Triglav Aktivni) promiče smanjenje negativnog utjecaja na okoliš, i to smanjenje emisija stakleničkih plinova koji su ključni razlog za klimatske promjene.

Poticanje smanjenja emisija stakleničkih plinova ostvaruje se sljedećim aktivnostima:

- Formiranje potportfelja investicija u poduzeća putem vlasničkih finansijskih instrumenata, čiji je ugljični otisak i izloženost prema poduzećima bez inicijativa za smanjenje emisije ugljika niži od vrijednosti MSCI World Climate Change indeksa, koji premašuje minimalne standarde koje zahtijeva EU metodologija za formiranje indeksa klimatske tranzicije;
- Formiranje potportfelja investicija u poduzeća putem dužničkih finansijskih instrumenata, čiji je ugljični otisak i izloženost prema poduzećima bez inicijativa za smanjenje emisija ugljika manji u usporedbi s indeksom MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond, koji premašuje minimalne standarde koje zahtijeva metodologija za formiranje EU indeksa klimatske tranzicije;
- Formiranje potportfelja ulaganja u države i transnacionalne organizacije kroz dužničke finansijske instrumente, čiji je intenzitet stakleničkih plinova usporediv ili niži u odnosu na ponderiranu prosječnu vrijednost intenziteta stakleničkih plinova država članica Europske unije;
- Isključenje poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje;
- Isključenje država i transnacionalnih organizacija koje ne ispunjavaju uvjet obveze ugljične neutralnosti do 2050. godine.

Društvene značajke:

Investicijski fond Triglav Aktivni promiče smanjenje negativnih utjecaja na društvo, i to posebno na području ljudskih prava.

Poticanje unaprjeđenja stanja na području ljudskih prava provodi se:

- Isključenjem poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na društvo, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja;
- Isključenjem država koja krše ljudska prava, odnosno imaju niske rezultate na području društvenih pokazatelja, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

• Koji se pokazatelji održivosti primjenjuju za mjerenje postizanja svake od ekoloških ili društvenih značajki koje promiče finansijski proizvod?

Za mjerenje postignuća ekoloških značajki koje promiče investicijski fond Triglav Aktivni primjenjuju se sljedeći pokazatelji:

- Ugljični otisak potportfelja investicija u poduzeća kroz vlasničke finansijske instrumente;
- Ugljični otisak potportfelja investicija u poduzeća kroz dužničke finansijske instrumente;
- Intenzitet stakleničkih plinova portfelja investicija u zemlje i transnacionalne organizacije kroz dužničke finansijske instrumente;
- Udio poduzeća bez inicijative za smanjenje emisije ugljika u potportfelju investicija u poduzeća kroz vlasničke finansijske instrumente;
- Udio poduzeća bez inicijative za smanjenje emisije ugljika u potportfelju investicija u poduzeća kroz dužničke finansijske instrumente;

Pokazatelji

održivosti mjere kako se postižu ekološke i društvene značajke koje promiče finansijski proizvod.

- Udio investicija u poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja;
- Udio investicija u države i transnacionalnih organizacija koje ne ispunjavaju uvjet obveze ugljične neutralnosti do 2050. godine.

Za mjerenje ostvarivanja društvenih značajki koje promiče investicijski fond Triglav Aktivni primjenjuju se sljedeći pokazatelji:

- Udio investicija u poduzeća čije poslovanje ima izrazito negativan utjecaj na klimatske promjene, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja;
- Udio investicija u države i transnacionalne organizacije koja krše ljudska prava odnosno imaju niske rezultate na području društvenih pokazatelja, i to uzimajući u obzir posebno za tu svrhu formirane uvjete koji su detaljno definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).

• **Koji su ciljevi održivih ulaganja u koje namjerava financijski proizvod djelomično ulagati i kako održiva ulaganja pridonose takvim ciljevima?**

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Aktivni nema za cilj investiranje u održive investicije.

• **Kako održiva ulaganja u koja namjerava financijski proizvod djelomično ulagati ne štete značajno nijednom ekološkom ili društvenom cilju održivih ulaganja?**

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Aktivni nema za cilj investiranje u održive investicije.

Kako su uzeti u obzir pokazatelji negativnih utjecaja na čimbenike održivosti?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Aktivni nema za cilj investiranje u održive investicije.

Kako se održiva ulaganja usklađuju sa smjericama OECD-a za međunarodna poduzeća i s vodećim načelima UN-a o poduzetništvu i ljudskim pravima?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Aktivni nema za cilj investiranje u održive investicije.

Taksonomija EU-a postavlja načelo da se ne nanosi znatna šteta prema kojem ulaganja usklađena s taksonomijom ne bi trebala bitno naštetiti ciljevima taksonomije EU-a popraćenim posebnim kriterijima EU-a.

Načelo da se ne nanosi znatna šteta primjenjuje se samo za ona ulaganja na kojima se temelji financijski proizvod kod kojih su uzeti u obzir kriteriji EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti. U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu uzeti u obzir kriteriji EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

Ni druge održive investicije ne smiju bitno štetiti ekološkim ili društvenim ciljevima.

Glavni štetni utjecaji su najvažniji negativni utjecaji investicijskih odluka na čimbenike održivosti povezane s ekološkim i društvenim čimbenicima i čimbenicima u vezi sa zaposlenicima, poštovanjem ljudskih prava, borbi protiv korupcije i borbi protiv podmićivanja.



Uzima li ovaj financijski proizvod u obzir glavne utjecaje na čimbenike održivosti?



Da, investicijski fond Triglav Aktivni uzima u obzir sljedeće glavne štetne utjecaje:

- Ugljični otisak – ekološka kategorija pokazatelja koji se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije se smanjenje vrijednosti promiče;
- Intenzitet stakleničkih plinova – ekološka kategorija pokazatelja koji se primjenjuje u slučaju investicija u zemlje i transnacionalne organizacije, i to kao pokazatelj čije se smanjenje vrijednosti promiče;
- Povreda Načela Globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernica organizacije za ekonomsku suradnju i razvoj međunarodnih poduzeća - društvena kategorija pokazatelja koja se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije se smanjenje vrijednosti promiče;
- Izloženost kontroverznom oružju – društvena kategorija pokazatelja koja se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to kao pokazatelj čije smanjenje vrijednosti promičemo;
- Države u koje se ulaže, gdje dolazi do povrede socijalnih prava - društvena kategorija indikatora koji se primjenjuje u slučaju investicija u države i transnacionalne organizacije, i to kao pokazatelj čije smanjenje vrijednosti promičemo;
- Zastupljenost spolova u odborima – pokazatelj društvene kategorije koji se primjenjuje u slučaju investicija u poduzeća, i to u ocjenjivanju načela dobrog upravljanja.

Dodatne informacije o glavnim štetnim utjecajima dostupne su u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje, Politici za utvrđivanje i prioritetno razvrstavanje glavnih štetnih utjecaja i Godišnjem izvješću Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi (prva objava u godišnjem izvješću za 2023. godinu) .

Navedeni dokumenti objavljeni su na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).



Ne



Strategija ulaganja
usmjerava
investicijske
odluke na temelju
čimbenika kao što su
ciljevi ulaganja i
dopušteni rizik

Koja se strategija ulaganja primjenjuje za ovaj finansijski proizvod?

Upravljanje investicijskim fondom Triglav Aktivni temelji se na odgovornosti, aktivnosti, potrazi za rastom i dugoročnom razmišljanju. Ključni dio investicijskog procesa je duboko razumijevanje i uzimanje u obzir svih bitnih čimbenika rizika i prilika. Čimbenici svakako uključuju ekološke, društvene i upravljačke čimbenike, zato se pri investiranju, među ostalim, primjenjuje strategija integracije tih čimbenika u investicijski proces. Osim toga, upravljanje investicijskim fondom Triglav Aktivni slijedi cilj promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova i poboljšanja situacije na području ljudskih prava. U tu svrhu primjenjuju se procesi i kriteriji koji su detaljno definirani u Politici odgovornog ulaganja društva za upravljanje. U procesu upravljanja investicijskim fondom Triglav Aktivni provodi se:

- Procjena aspekta dobrog upravljanja, odnosno procjenjuju se načela dobrog upravljanja poduzećima. U tu svrhu koristi se model koji uzima u obzir nekoliko elemenata upravljanja. Sva poduzeća u koje investiramo moraju imati odgovarajuće visoku ocjenu.
- Ocjenjivanje poduzeća, država i transnacionalnih organizacija s aspekta negativnog utjecaja na okoliš i društvo. Proučava se poslovanje poduzeća i funkcioniranje države. Poduzeća, države i transnacionalne organizacije koje ispunjavaju uvjete posebno formirane za tu svrhu tretiramo kao potencijalne investicije koje ne promiču ekološka ili društvena obilježja. Najniži udio sredstava koje predstavljaju investicije koje promiču ekološka i društvena obilježja je 50%.
- Formiranje portfelja koji omogućuje postizanje cilja promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova. Zbog različitih vrsta ulaganja i njima povezanih značajki, u tu svrhu formirana su tri podportfelja (podportfelj investicija u poduzeća putem vlasničkih finansijskih instrumenata, podportfelj investicija u poduzeća putem dužničkih finansijskih instrumenata i podportfelj investicija u države i transnacionalne organizacije putem dužničkih finansijskih instrumenata), i to na način da su značajke bolje od referentnih vrijednosti.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).

• **Koji su obvezujući elementi ulagačke strategije koji se koriste za odabir ulaganja za**

postizanje svake ekološke ili društvene značajke koju promiče ovaj financijski proizvod?

Elementi investicijskog procesa koji omogućuju postizanje ekoloških i društvenih značajki koje promiče investicijski fond Triglav Aktivni (smanjenje emisija stakleničkih plinova i poboljšanje stanja na području ljudskih prava) jesu:

- Procjena aspekta dobrog upravljanja;
- Ocjenjivanje poduzeća, država i transnacionalnih organizacija s aspekta negativnog utjecaja na okoliš i društvo;
- Formiranje portfelja koji omogućuje postizanje cilja promicanja smanjenja emisija stakleničkih plinova.

Svi prethodno navedeni elementi detaljno su definirani u Politici odgovornog investiranja Društva za upravljanje i svi su obvezujući. Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).

• Koja je obveza u pogledu najmanje razine smanjenja opsega ulaganja koja je uzeta u obzir prije primjene te strategije ulaganja?

Investicijska politika investicijskog fonda Triglav Aktivni nema ciljanu stopu smanjenja opsega ulaganja koja bi se uzela u obzir prije primjene strategije ulaganja.

• Koja je politika za procjenu načela dobrog upravljanja poduzeća u koje se ulaže?

Za potrebe procjene načela dobrog upravljanja poduzećima formiran je model koji uzima u obzir više elemenata:

- Neovisnost upravnog odbora (u slučaju sustava jednog tijela) ili nadzornog odbora (u slučaju sustava dvostrukog tijela);
- Učinkovitost upravnog odbora (u slučaju sustava jednog tijela) odnosno nadzornog odbora i uprave (u slučaju sustava dvostrukog tijela);
- Odnosi sa zaposlenicima;
- Plaće zaposlenika;
- Poštovanje poreznih propisa.

Način ocjenjivanja dobre prakse upravljanja i gore navedeni elementi detaljno su definirani u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje koja je objavljena na internetskoj stranici društva za upravljanje (www.triglavskladi.si).

Načela dobrog upravljanja uključuju dobre upravljačke strukture, odnose sa zaposlenicima, primitke zaposlenika i ispunjavanje poreznih obveza.



Koja je planirana struktura ulaganja za ovaj financijski proizvod?

Struktura ulaganja opisuje udio ulaganja u određena sredstva.

Udio sredstva koja predstavljaju investicije koje potiču ekološke i društvene karakteristike iznosi između 50 % i 100 %.

Udio sredstava koja predstavljaju druge investicije koje ne potiču ekološke i društvene karakteristike iznosi između 0 % i 50 %.

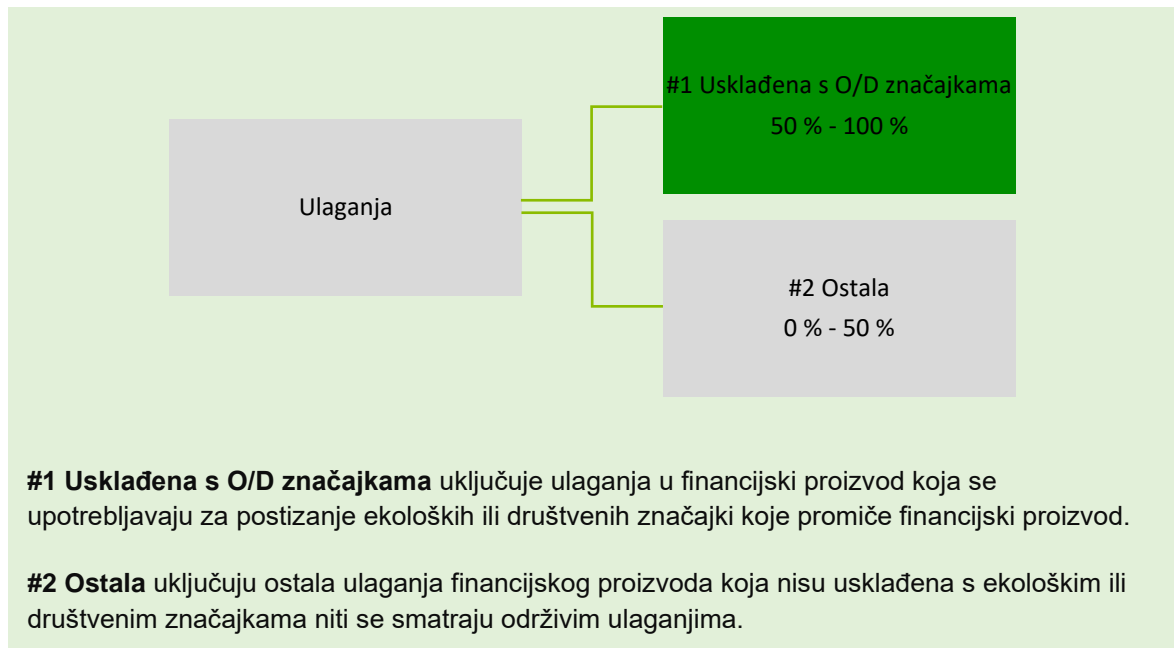
Djelatnosti usklađene s taksonomijom izražavaju se kao udio:

- **prihoda**, koji odražava udio prihoda od zelenih djelatnosti poduzeća u koja se ulaže,

- **ulaganja u osnovna sredstva** (CapEx), koje ukazuje na zelena ulaganja poduzeća u koje se ulaže, npr. za

prelazak na zeleno gospodarstvo,

- **ulaganja u obrtna sredstva** (OpEx), koja održavaju zelene operativne djelatnosti poduzeća u koja se ulaže.



• ***Kako se upotrebom derivativnih financijskih instrumenata postižu ekološke ili društvene značajke koje promiče financijski proizvod?***

Derivativni financijski instrumenti koji mogu biti dio investicija investicijskog fonda Triglav Aktivni namijenjeni su zaštiti od rizika i ne primjenjuju se za postizanje ekoloških ili društvenih značajki koje promiče investicijski fond.



U kojem su minimalnom opsegu održiva ulaganja s ekološkim ciljem usklađena s taksonomijom EU¹⁵?

U upravljanju investicijskim fondom Triglav Aktivni ne slijedi se cilj investiranja u održiva ulaganja.

- **Ulaže li financijski proizvod u djelatnosti povezane s prirodnim plinom i/ili nuklearnom energijom koje su u skladu s taksonomijom EU-a?**

Da:

U prirodni plin U nuklearnu energiju

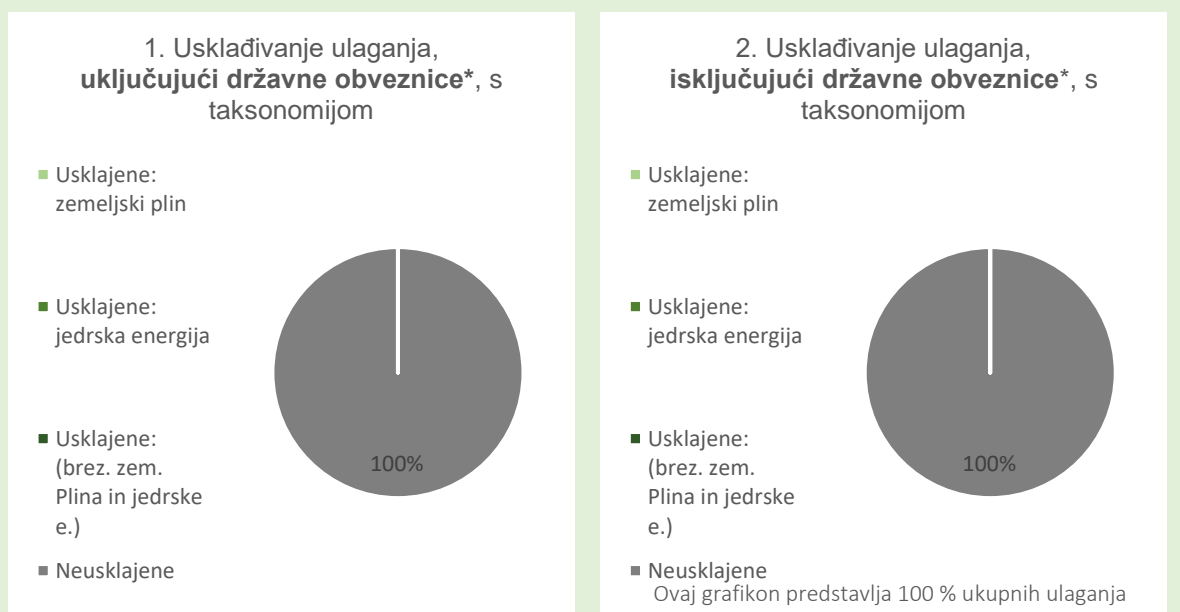
~~Ne~~

Kako bi se uskladili s taksonomijom EU-a, kriteriji za **prirodni plin** uključuju ograničenja emisija i prijelaz na obnovljivu energiju ili goriva s niskim udjelom ugljika do kraja 2035. godine. Kriteriji za **nuklearnu energiju** uključuju sveobuhvatna pravila u pogledu sigurnosti i gospodarenju otpadom

Djelatnosti koje izravno **omogućuju** drugim djelatnostima da daju bitan doprinos ekološkom cilju.

Prijelazne djelatnosti su djelatnosti za koje niskouglične alternative još nisu dostupne i, među ostalim, imaju najbolje razine emisije stakleničkih plinova, koje odgovaraju najboljim rezultatima.

Grafikoni u nastavku zelenom bojom prikazuju minimalni postotak ulaganja koja su u skladu s EU taksonomijom. Budući da ne postoji odgovarajuća metodologija za određivanje državnih obveznica s taksonomijom*, prvi grafikon prikazuje taksonomsku usklađenost u odnosu na sva ulaganja u financijske proizvode, uključujući državne obveznice, a drugi grafikon prikazuje taksonomsku usklađenost samo u vezi s ulaganjima financijskog proizvoda koja nisu državne obveznice.



* Za potrebe ovih grafikona, „državne obveznice“ sastoje se od svih izloženosti prema državama.

¹⁵ Djelatnosti povezane s prirodnim plinom i/ili nuklearnom energijom bit će u skladu s EU taksonomijom samo ako pridonose ograničavanju klimatskih promjena ("ublažavanje klimatskih promjena") i ne štete bitno nijednom cilju EU taksonomije - vidjeti objašnjenje na lijevom rubu. Sveobuhvatni kriteriji za gospodarske djelatnosti povezane s prirodnim plinom i nuklearnom energijom koji su u skladu s taksonomijom EU-a navedeni su u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2022/1214.



su održiva ulaganja s ekološkim ciljem, koja **ne uzimaju u obzir** mjerila za ekološki održive gospodarske djelatnosti u okviru taksonomije EU-a.

• **Koji je minimalni udio ulaganja u prijelazne i omogućavajuće djelatnosti?**

Minimalni udio ulaganja u prijelazne i poticajne djelatnosti za investicijsku politiku investicijskog fonda Triglav Aktivni nije definiran.



Koliki je minimalni udio održivih ulaganja s ekološkim ciljem koja nisu usklađena s taksonomijom EU?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Aktivni nema za cilj investiranje u održive investicije.



Koliki je minimalni udio društveno održivih ulaganja?

Pitanje nije relevantno jer upravljanje investicijskim fondom Triglav Aktivni nema za cilj investiranje u održive investicije.



Koja su ulaganja uključena pod '#2 Ostala', koja je njihova svrha i postoje li minimalne ekološke ili društvene mjere zaštite?

U skupini ulaganja „#2 Ostala“ nalaze se sredstva fonda koja ne promiču ekološke i društvene značajke i za koja se ne uzimaju u obzir minimalne ekološke ili društvene mjere zaštite:

- Novčana sredstva koja omogućuju nesmetano poslovanje investicijskog fonda;
- Novčana sredstva koja su namijenjena ostvarivanje ciljane godišnje volatilnosti ili zaštiti kapitala;
- Depoziti koji su namijenjeni postizanju investicijskih ciljeva, a trenutačno nisu razmatrani u Politici odgovornog investiranja zbog nedostatnih podataka. Očekujemo da će se dostupnost podataka poboljšati u budućnosti;
- Financijski instrumenti koji su pretežno rezultat korporativnih aktivnosti;
- Derivatívni financijski instrumenti koji su namijenjeni zaštiti od rizika;
- Ostali financijski instrumenti koji ne postižu kriterije definirane u Politici odgovornog investiranja društva za upravljanje određeni za klasifikaciju ulaganja koja promiču ekološke i društvene značajke i koja su u skladu s Politikom odgovornog investiranja u postupku uključivanja odnosno prodaje.

Politika odgovornog investiranja društva za upravljanje objavljena je na internetskoj stranici društva Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).



Referentne vrijednosti su indeksi za mjerenje postiže li financijski proizvod ekološke ili društvene značajke koje promiče.

Je li određen poseban indeks kao referentna vrijednost za utvrđivanje je li ovaj financijski proizvod usklađen s ekološkim i/ili društvenim značajkama koje promiče?

Indeksi MSCI World Climate Change (za ulaganja u tvrtke putem vlasničkih financijskih instrumenata) i MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond (za investicije u poduzeća putem dužničkih financijskih instrumenata) koriste se za utvrđivanje usklađenosti s ekološkim karakteristikama.

Detaljna metodologija primijenjena za izračun navedenih indeksa dostupna je na internetskoj stranici društva MSCI (www.msci.com).

• **Kako se referentna vrijednost kontinuirano usklađuje sa svakom**

ekološkom ili društvenom značajkom koju promiče financijski proizvod?

Indeksi MSCI World Climate Change i MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond premašuju minimalne standarde koje zahtijeva metodologija za izradu EU indeksa klimatske tranzicije.

Dvije ključne značajke indeksa MSCI World Climate Change i MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond su:

- 30 % niži ponderirani prosječni intenzitet stakleničkih plinova u odnosu na MSCI World (u slučaju MSCI World Climate Change indeksa) i MSCI EUR IG Corporate Bond (u slučaju MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond indeksa);
- 7 % godišnje smanjenje ponderiranog prosječnog intenziteta emisija stakleničkih plinova.

Zbog tih dviju značajki indeksi MSCI World Climate Change i MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond usklađeni su s ekološkom značajkom koju promiče investicijski fond Triglav Aktivni, to je smanjenje emisije stakleničkih plinova.

Osim toga, navedeni indeks u svojoj strukturi ne uključuje poduzeća koja 1) proizvode duhan i duhanske proizvode, 2) proizvode ili posreduju u prodaji spornog oružja, 3) krše Načela globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernice organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj za multinacionalne korporacije.

Zbog tih triju značajki indeksi MSCI World Climate Change i MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond usklađeni su s društvenom značajkom koju promiče investicijski fond Triglav Aktivni, to je smanjenje negativnog utjecaja na društvo, i to prije svega u području ljudskih prava.

Kako se kontinuirano osigurava usklađenost strategije ulaganja s metodologijom indeksa?

Investicijskim fondom Triglav Aktivni upravlja se aktivno i ne teži usklađivanju investicijske strategije s metodologijom indeksa.

Kako se definirani indeks razlikuje od odgovarajućeg općeg tržišnog indeksa?

Odabrani indeksi razlikuju se od odgovarajućih općih tržišnih indeksa prije svega zbog dviju bitnih značajki:

- 30 % niži ponderirani prosječni intenzitet stakleničkih plinova u odnosu na MSCI World (u slučaju MSCI World Climate Change indeksa) i MSCI EUR IG Corporate Bond (u slučaju MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond indeksa);
- 7 % godišnje smanjenje ponderiranog prosječnog intenziteta emisija stakleničkih plinova.
- Isključivanje poduzeća koja 1) proizvode duhan i duhanske proizvode, 2) proizvode ili posreduju u prodaji spornog oružja, 3) krše Načela globalnog dogovora Ujedinjenih naroda i Smjernice organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj za multinacionalna poduzeća.

Gdje se može pronaći metodologija koja se primjenjuje za izračun definiranog indeksa?

Detaljna metodologija korištena za izračun navedenih indeksa dostupna je na internetskoj stranici društva MSCI (www.msci.com).

Gdje mogu pronaći više informacija o pojedinim proizvodima na internetu?

Više informacija o pojedinačnim proizvodima možete pronaći na internetskoj strani društva



Triglav Fondovi (www.triglavskladi.si).