

Svrha

U OVOM DOKUMENTU NAVEDENE SU KLJUČNE INFORMACIJE O OVOM INVESTICIJSKOM PROIZVODU. DOKUMENT NIJE MARKETINŠKI MATERIJAL. INFORMACIJE SU PROPISANE ZAKONOM KAKO BISTE SE MOGLI UPOZNATI S PRIRODOM, RIZICIMA I TROŠKOVIMA OVOG PROIZVODA, KAO I MOGUĆOJ DOBITI I GUBITKU, TE GA LAKŠE USPOREDITI S DRUGIM PROIZVODIMA.

Proizvod

Triglav uzajamni fondovi - mješoviti fleksibilni

Triglav Aktivni

podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi (»Fond«)

ISIN: SI0027101763

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

Dunajska cesta 20, Ljubljana (»Društvo za upravljanje«),
član Skupine Triglav

Internetska stranica: www.triglavskladi.si.

Za više informacija nazovite besplatni broj telefona 080 10 19.

Agencija za tržište vrijednosnih papira nadležna je za nadzor nad Društvom za upravljanje u vezi s ovim dokumentom s ključnim informacijama. Društvo za upravljanje i Fond dobili su dozvolu u Republici Sloveniji.

Ovaj dokument s ključnim informacijama pripremljen je dana: 12. 3. 2024.

Što je ovaj proizvod?**Vrsta**

Fond je subjekt za zajednička ulaganja (UCITS fond) koji prikuplja imovinu ulagatelja i u skladu s investicijskim ciljem ulaže je u prenosive vrijednosne papire. Kreiran je kao podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi i osnovan je u Republici Sloveniji. Fond ima dozvolu Agencije za tržište vrijednosnih papira.

Trajanje

Fond je kreiran na neodređeno vrijeme. Ako nastupe razlozi za likvidaciju kako su definiranu u prospektu, Društvo može jednostrano likvidirati Fond. Prospekt je javno dostupan na adresi www.triglavskladi.si.

Ciljevi

Fond Triglav Aktivni svrstan je s obzirom na vrstu ulaganja i s obzirom na investicijsku strategiju u fleksibilne globalne fondove sa zaštitom kapitala. Fond ispunjava kriterije iz članka 8. Uredbe objavljivanju povezanom s održivošću u sektoru financijskih usluga (SFDR). Investicijski 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.

Imovinom Fonda upravlja se aktivno. U upravljanju se kao mjera uspješnosti ne uzima u obzir i indeks, jer je osnovni cilj kontrola volatilnosti i zaštita kapitala. Cilj godišnje volatilnosti iznosi oko 10 %, a cilj zaštite kapitala jest 80 % od najviše postignute vrijednosti jedinice imovine Fonda u posljednjoj godini. Fond može imati u bilo kojem trenutku do 100 % imovine investirane u vlasničke vrijednosne papire, dužničke vrijednosne papire, instrumente tržišta novca 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. Financijski mehanizmi znače ili uravnoteženje odnosa između rizičnijih i manje rizičnih ulaganja ili uporabu derivativnih financijskih instrumenata u svrhu zaštite od rizika na način kojim se osiguravaju kontrola volatilnosti i zaštita kapitala. Cilj mehanizama jest zaštita kapitala, tako da se isti u razdoblju od jedne godine neće smanjiti za više od 20 posto. Unatoč zaštitnim mehanizmima nema nikakvog jamstva, odnosno garancije da će predmetni cilj biti postignut. Fond

promiče ekološke i društvene značajke na način da se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja objavljenoj na internetskoj stranici www.triglavskladi.si, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja promiču ekološke i društvene značajke 50 %. Društvo za upravljanje primjenjivat će u vezi s imovinom Fonda radi zaštite od rizika sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima: naizmjenične zajmove (back-to-back loan) i derivativne financijske instrumente definirane u poglavlju 1.6 prospekta. Prihodi po osnovi dividendi, kamata i neto dobiti u cijelosti će se reinvestirati. Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulagačkoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

Preporučeno razdoblje držanja (najmanje 3 godine) za ovaj fond je posljedica profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, dulje je preporučeno razdoblje držanja ulaganja). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda. Ulagatelj može od Društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine.

Ciljani mali ulagatelji

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, a koja žele raspršiti u različite oblike ulaganja i ne zahtijeva specifično znanje i iskustva o uzajamnim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji namjeravaju štedjeti u fondu najmanje 3 godina, koji su spremni preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

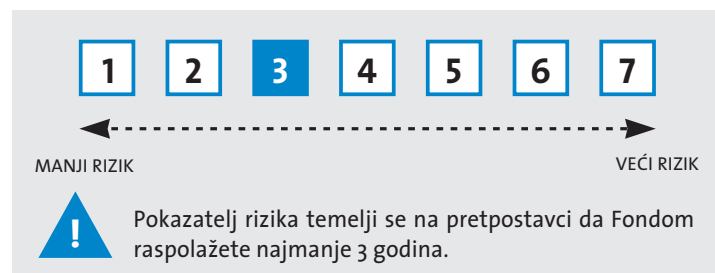
Ostale informacije

Podaci o VEP i detaljnije informacije o Fondu prikazane su u različitim dokumentima (prospekt, polugodišnja izvješća, godišnja izvješća, itd.), koji su besplatno dostupni na slovenskom jeziku na internetskoj adresi www.triglavskladi.si. Skrbnička banka Fonda: Nova KBM, d. d., Maribor

Kakav rizik i koji prinos mogu očekivati?**Pokazatelj rizika**

Zbirni pokazatelj rizika je smjernica glede stupnja rizika Fonda u usporedbi s drugim proizvodima. Prikazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što ne možemo isplatiti ulagatelja. Fond smo svrstali pod pokazatelj 3 od 7, što je srednje nizak razred rizika. Zbirni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacije vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost jedinice imovine Fonda s ocjenom 3 može biti izložena srednje niskim cjenovnim fluktuacijama. Zbirni pokazatelj rizika se u skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti može promijeniti. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Fond ne sadrži nikakvu zaštitu u pogledu buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti svoje ulaganje djelomično ili u potpunosti. 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 negativni utjecaj rizika u pogledu održivosti na prinos Fonda manji u usporedbi s fondovima koji imaju slične ulagačke politike, ali ne potiču ekološke i društvene aspekte, odnosno ne investiraju u društva koja poštuju dobru praksu upravljanja.

Scenarij uspješnosti

Vaše koristi od ovog Fonda ovise o budućoj tržišnoj uspješnosti. Razvoj tržišta u budućnosti je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. U iznosima nije uzet u obzir vaš porezni položaj koji isto tako može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij su prikazi kod kojih se koristi najslabija, prosječna i najbolja uspješnost Fonda u posljednjih 10 godina. Do 13. 12. 2023. u primjeni je učinak kombinacije indeksa MSCI World Climate Change Net Return USD Index (60 %), MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond (20 %) ili IBOXX Euro Corporates Overall Total Return Index i MSCI Eurozone Government Bond odnosno IBOXX Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return Index (20 %). Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij prikazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju između studenog 2018. i studenog 2021., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju između srpnja 2016. i srpnja 2019., a nepovoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju između siječnja 2021. i siječnja 2024.

Preporučeno razdoblje držanja: najmanje 3 godine Primjer ulaganja: 10.000 EUR		Ako izađete nakon godinu dana	Ako izađete nakon 3 godine
Scenarij			
Minimalni	Svoje ulaganje možete izgubiti djelomično ili u potpunosti.		
Stresni	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	7.990 EUR -20,1 %	5.370 EUR -18,7 %
Nepovoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	9.720 EUR -2,8 %	9.660 EUR -1,2 %
Umjeren	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	10.330 EUR 3,3 %	11.590 EUR 5,0 %
Povoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	10.900 EUR 9,0 %	13.620 EUR 10,8 %

Što se dogodi ako Društvo za upravljanje ne može isplatiti malim ulagateljima?

Imovina Fonda povjerene je na čuvanje skrbniku Nova KBM, d. d., Maribor, zato eventualni nastanak insolventnosti Društva za upravljanje

ne bi utjecao na sredstva Fonda i ulagatelja. Nije uspostavljena shema za ulagatelje u Fond koja bi omogućavala pokriće gubitka sredstava.

Kakvi su troškovi?

Osobe koja stavljaju na tržište ovaj Fond mogu zaračunati i dodatne troškove u slučaju da je ovaj fond dio sastavljenog proizvoda ili je uključen u dodatnu uslugu.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se odbijaju od vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su prikaz koji

se zasnivaju na primjeru iznosa ulaganja i različitih mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo da:

- ćete u prvoj godini dobiti natrag iznos koji ste uložili (0-postotni prinos prije troškova). Za druga razdoblja držanja pretpostavili smo uspješnost Fonda kako je prikazana u umjerenom scenariju.
- uloženo je 10.000 EUR.

Tablica troškova tijekom vremena:	Ako izađete nakon godinu dana	Ako izađete nakon 3 godine
Ukupno troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	495 EUR	1.493 EUR
*Godišnji učinak troškova (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	5,0 %	3,5 % SVAKE GODINE

*Ovo prikazuje kako troškovi svake godine u razdoblju držanja smanjuju vaš prinos. Ukazuje na primjer da ako izađete nakon preporučenog razdoblja držanja, očekuje se da će vaš prosječni godišnji prinos iznositi 8,5 % prije troškova i 5,0 % nakon troškova.

Dio troškova možemo podijeliti s osobom koja vam prodaje Fond kako bi se pokrile usluge koje vam pružamo.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi pri ulasku i izlasku		Ako izađete nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,5 % iznosa koji uplatite pri ulasku u ovo ulaganje. To je najveći iznos koji će vam biti zaračunan. Osoba koja vam prodaje Fond obavijestit će vas o stvarno obračunanom iznosu.	do 244 EUR
Izlazni troškovi	0,0 % vašeg ulaganja prije nego što vam je isplaćeno. Izlazni troškovi nastaju samo prilikom isplate sredstava iz plana štednje u prvih 5 godina štednje i u iznimnim slučajevima definiranim u točki 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Tekući troškovi koji se zaračunavaju svake godine		
Provizija za upravljanje i ostali administrativni ili operativni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,4 % godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena koja se temelji na stvarnim troškovima u posljednjoj godini.	225 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,3 % godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena troškova koji nastanu prilikom kupnje i prodaje osnovnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovat će se prema vrijednosti kupnje i prodaje.	26 EUR
Dodatni troškovi koji se naplaćuju pod posebnim uvjetima		
Naknada za uspješnost i poticajne naknade	Za Fond se ne zaračunava naknada za uspješnost.	0 EUR

Koliko dugo trebam držati sredstva u fondu i/ili mogu li dobiti prijevremenu isplatu novca?

Preporučeno razdoblje držanja: najmanje 3 godine

Ulagatelj ima pravo, bez dodatnih troškova, od Društva za upravljanje bilo kada zahtijevati isplatu otkupne vrijednosti Fonda, kao i pravo na isplatu razmjernog dijela likvidacijske mase u slučaju likvidacije Fonda. Za ulagatelja ne postoji obveza najkraćeg vremenskog

razdoblja štednje. Zbog ulagačke politike Fonda i volatilnosti tržišta kapitala, preporučuje se štednja u razdoblju od najmanje 3 godine. Ulagatelj može zahtijevati svoj novac ranije, ali postoji mogućnost da ne dobije povrat cjelokupne vrijednosti sredstava koje je uložio u Fond.

Kako se mogu žaliti?

Podnositelj može proslijediti žalbu Društvu za upravljanje putem pošte preporučenom pošiljkom na adresu Dunajska cesta 20, Ljubljana, putem elektroničke pošte na adresu info@triglavskladi.si ili je osobno predati u prostorijama Financijskog centra Triglav

Fondovi, koji se nalazi u prizemlju poslovne zgrade na Slovenskoj cesti 54 u Ljubljani. Podnositelj može dobiti informacije o politici postupanja društva za upravljanje sa žalbama na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Ostale važne informacije

Sveobuhvatne informacije o Fondu dostupne su u prospektu koji je dostupan na internetskoj stranici Društva za upravljanje www.triglavskladi.si zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu.

Informacije o protekloj uspješnosti dostupne su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti

Fonda. Podaci se prikazuju u obliku godišnjih prinosa za razdoblje od zadnjih 10 godina, osim ako fond nije poslovao tako dugo.

Prethodni izračuni scenarija uspješnosti dostupni su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti Fonda.

Svrha

U OVOM DOKUMENTU NAVEDENE SU KLJUČNE INFORMACIJE O OVOM INVESTICIJSKOM PROIZVODU. DOKUMENT NIJE MARKETINŠKI MATERIJAL. INFORMACIJE SU PROPISANE ZAKONOM KAKO BISTE SE MOGLI UPOZNATI S PRIRODOM, RIZICIMA I TRŠKOVIMA OVOG PROIZVODA, KAO I MOGUĆOJ DOBITI I GUBITKU, TE GA LAKŠE USPOREDITI S DRUGIM PROIZVODIMA.

Proizvod

Triglav uzajamni fondovi - dionički

Triglav Azija

podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi (»Fond«)
ISIN: SI0021400138

Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o.,
Dunajska cesta 20, Ljubljana (»Društvo za upravljanje«),
član Skupine Triglav

Internetska stranica: www.triglavskladi.si.
Za više informacija nazovite besplatni broj telefona 080 10 19.

Agencija za tržište vrijednosnih papira nadležna je za nadzor nad Društvom za upravljanje u vezi s ovim dokumentom s ključnim informacijama. Društvo za upravljanje i Fond dobili su dozvolu u Republici Sloveniji. Ovaj dokument s ključnim informacijama pripremljen je dana: 12. 3. 2024.

Što je ovaj proizvod?

Vrsta

Fond je subjekt za zajednička ulaganja (UCITS fond) koji prikuplja imovinu ulagatelja i u skladu s investicijskim ciljem ulaže je u prenosive vrijednosne papire. Kreiran je kao podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi i osnovan je u Republici Sloveniji. Fond ima dozvolu Agencije za tržište vrijednosnih papira.

Trajanje

Fond je kreiran na neodređeno vrijeme. Ako nastupe razlozi za likvidaciju kako su definirani u prospektu, Društvo može jednostrano likvidirati Fond. Prospekt je javno dostupan na adresi www.triglavskladi.si.

Ciljevi

Fond Triglav Azija svrstan je s obzirom na vrstu ulaganja u dioničke fondove Azije-Pacifika. Temeljni je investicijski cilj Fonda ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine fonda na temelju kapitalnih dobitaka i dividendi. Prinos Fonda nije garantiran, već ovisi o ulagačkoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

Sredstvima fonda aktivno će se upravljati. U upravljanju se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks koji se sastoji od sljedećih indeksa: MSCI AC Asia EX Japan Index (95 %) i Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (5 %). Veći dio ulaganja Fonda sastavni je dio referentnog indeksa, a skup investicijskih prilika time nije nužno ograničen. Upravitelj može - u svrhu iskorištavanja određene investicijske prilike - investirati i u poduzeća i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničuju moguća odstupanja strukture ulaganja fonda od onih koja čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničuju rizik pojedinog fonda

i mjere se pomoću pogreške praćenja. Time je ograničena i mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Ulaganja fonda bit će regionalno usmjerena, pretežno u dionice tvrtki s domicilom na tržištima azijsko-pacifičke regije i u jedinice dioničkih investicijskih fondova čija je investicijska politika usmjerena na područje azijsko-pacifičke regije. Ulaganja iz te regije predstavljat će najmanje 80 % imovine fonda. Ukupno će ulaganja u dionice tvrtki i jedinice drugih dioničkih investicijskih fondova predstavljati najmanje 85 % ukupne imovine fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno će predstavljati najviše 10 % ukupne imovine Fonda. Društvo za upravljanje primjenjivat će u vezi s imovinom fonda radi zaštite od rizika sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima: naizmjenične zajmove (back-to-back loan) i derivativne financijske instrumente definirane u poglavlju 1.6 prospekta krovnog fonda. Prihodi po osnovi dividendi i neto dobiti u cijelosti se reinvestiraju. Preporučeno razdoblje držanja (najmanje 5 godina) za ovaj fond posljedica je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, to je dulje preporučeno razdoblje držanja). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda. Ulagatelj može od Društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine fonda.

Ciljni mali ulagatelji

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, a koja žele raspršiti u različite oblike ulaganja i ne zahtijeva specifično znanje i iskustva o uzajamnim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji namjeravaju štedjeti u fondu najmanje 5 godina, koji su spremni preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

Ostale informacije

Podaci o VEP i detaljnije informacije o Fondu prikazane su u različitim dokumentima (prospekt, polugodišnja izvješća, godišnja izvješća, itd.), koji su besplatno dostupni na slovenskom jeziku na internetskoj adresi www.triglavskladi.si.

Skrbnička banka Fonda: Nova KBM, d. d., Maribor

Kakav rizik i koji prinos mogu očekivati?

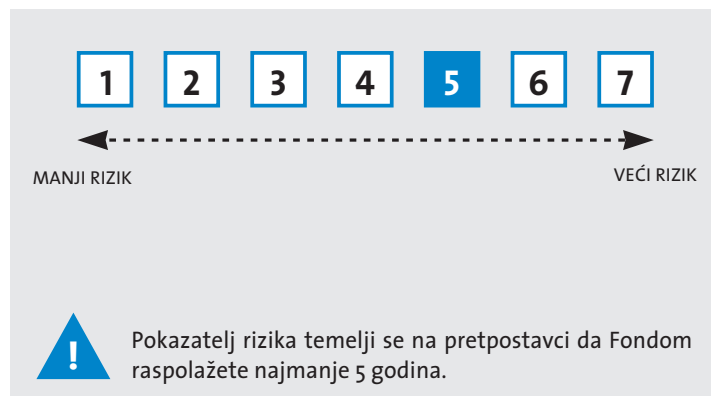
Pokazatelj rizika

Zbirni pokazatelj rizika je smjernica glede stupnja rizika Fonda u usporedbi s drugim proizvodima.

Prikazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što ne možemo isplatiti ulagatelja.

Fond smo svrstali pod pokazatelj 5 od 7, što je srednje visoki razred rizika. Zbirni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacije vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost jedinice imovine Fonda s ocjenom 5 može biti izložena srednje visokim cjenovnim fluktuacijama. Zbirni pokazatelj rizika se u skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti može promijeniti. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Fond ne sadrži nikakvu zaštitu u pogledu buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti svoje ulaganje djelomično ili u potpunosti.



Scenarij uspješnosti

Vaše koristi od ovog Fonda ovise o budućoj tržišnoj uspješnosti. Razvoj tržišta u budućnosti je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. U iznosima nije uzet u obzir vaš porezni položaj koji isto tako može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij su prikazi kod kojih se koristi najslabija, prosječna i najbolja uspješnost Fonda u posljednjih 10 godina. Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij prikazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od siječnja 2016. do siječnja 2021., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od listopada 2014. do listopada 2019., a nepovoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od veljače 2016. do veljače 2021.

Preporučeno razdoblje držanja: najmanje 5 godina Primjer ulaganja: 10.000 EUR		Ako izađete nakon godinu dana	Ako izađete nakon 5 godina
Scenarij			
Minimalni	Svoje ulaganje možete izgubiti djelomično ili u potpunosti.		
Stresni	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	6.980 EUR -30,2 %	1.830 EUR -28,8 %
Nepovoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	7.930 EUR -20,7 %	3.470 EUR -19,1 %
Umjeren	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	10.220 EUR 2,2 %	12.340 EUR 4,3 %
Povoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	10.940 EUR 9,4 %	17.330 EUR 11,6 %

Što se dogodi ako Društvo za upravljanje ne može isplatiti malim ulagateljima?

Imovina Fonda povjerena je na čuvanje skrbniku Nova KBM d.d. Maribor, zato eventualni nastanak insolventnosti Društva za upravljanje ne bi

utjecao na sredstva Fonda i ulagatelja. Nije uspostavljena shema za ulagatelje u Fond koja bi omogućavala pokriće gubitka sredstava.

Kakvi su troškovi?

Osobe koja stavljaju na tržište ovaj Fond mogu zaračunati i dodatne troškove u slučaju da je ovaj fond dio sastavljenog proizvoda ili je uključen u dodatnu uslugu.

se zasnivaju na primjeru iznosa ulaganja i različitih mogućih razdoblja ulaganja.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se odbijaju od vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su prikaz koji

Pretpostavili smo da:

- ćete u prvoj godini dobiti natrag iznos koji ste uložili (0-postotni prinos prije troškova). Za druga razdoblja držanja pretpostavili smo uspješnost Fonda kako je prikazana u umjerenom scenariju.
- uloženo je 10.000 EUR.

Tablica troškova tijekom vremena:	Ako izađete nakon godinu dana	Ako izađete nakon 5 godina
Ukupno troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	496EUR	2.298 EUR
*Godišnji učinak troškova (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	5,0 %	3,1 % SVAKE GODINE

*Ovo prikazuje kako troškovi svake godine u razdoblju držanja smanjuju vaš prinos. Pokazuje na primjer da ako izađete nakon preporučenog razdoblja držanja, očekuje se da će vaš prosječni godišnji prinos iznositi 7,4 % prije troškova i 4,3 % nakon troškova. Dio troškova možemo podijeliti s osobom koja vam prodaje Fond kako bi se pokrile usluge koje vam pružamo.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi pri ulasku i izlasku		Ako izađete nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,5 % iznosa koji uplatite pri ulasku u ovo ulaganje. To je najveći iznos koji će vam biti zaračunan. Osoba koja vam prodaje Fond obavijestit će vas o stvarno obračunanom iznosu.	do 244 EUR
Izlazni troškovi	0,0 % vašeg ulaganja prije nego što vam je isplaćeno. Izlazni troškovi nastaju samo prilikom isplate sredstava iz plana štednje u prvih 5 godina štednje i u iznimnim slučajevima definiranim u točki 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Tekući troškovi koji se zaračunavaju svake godine		
Provizija za upravljanje i ostali administrativni ili operativni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,6 % godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena koja se temelji na stvarnim troškovima u posljednjoj godini.	246 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,1 % godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena troškova koji nastanu prilikom kupnje i prodaje osnovnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovat će se prema vrijednosti kupnje i prodaje.	6 EUR
Dodatni troškovi koji se naplaćuju pod posebnim uvjetima		
Naknada za uspješnost i poticajne naknade	Za Fond se ne zaračunava naknada za uspješnost.	0 EUR

Koliko dugo trebam držati sredstva u fondu i/ili mogu li dobiti prijevremenu isplatu novca?

Preporučeno razdoblje držanja: najmanje 5 godina

Ulagatelj ima pravo, bez dodatnih troškova, od Društva za upravljanje bilo kada zahtijevati isplatu otkupne vrijednosti Fonda, kao i pravo na isplatu razmjernog dijela likvidacijske mase u slučaju likvidacije Fonda. Za ulagatelja ne postoji obveza najkraćeg

razdoblja štednje. Zbog ulagačke politike Fonda i volatilnosti tržišta kapitala, preporučuje se štednja u razdoblju od najmanje 5 godina. Ulagatelj može zahtijevati svoj novac ranije, ali postoji mogućnost da ne dobije povrat cjelokupne vrijednosti sredstava koje je uložio u Fond.

Kako se mogu žaliti?

Podnositelj može proslijediti žalbu Društvu za upravljanje putem pošte preporučenom pošiljkom na adresu Dunajska cesta 20, Ljubljana, putem elektroničke pošte na adresu info@triglavskladi.si ili je osobno predati u prostorijama Financijskog centra Triglav

Fondovi, koji se nalazi u prizemlju poslovne zgrade na Slovenskoj cesti 54 u Ljubljani. Podnositelj može dobiti informacije o politici postupanja društva za upravljanje sa žalbama na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Ostale važne informacije

Sveobuhvatne informacije o Fondu dostupne su u prospektu koji je dostupan na internetskoj stranici Društva za upravljanje www.triglavskladi.si zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu.

Informacije o protekloj uspješnosti dostupne su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti

Fonda. Podaci se prikazuju u obliku godišnjih prinosa za razdoblje od zadnjih 10 godina, osim ako fond nije poslovao tako dugo.

Prethodni izračuni scenarija uspješnosti dostupni su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti Fonda.

Svrha

U OVOM DOKUMENTU NAVEDENE SU KLJUČNE INFORMACIJE O OVOM INVESTICIJSKOM PROIZVODU. DOKUMENT NIJE MARKETINŠKI MATERIJAL. INFORMACIJE SU PROPISANE ZAKONOM KAKO BISTE SE MOGLI UPOZNATI S PRIRODOM, RIZICIMA I TRŠKOVIMA OVOG PROIZVODA, KAO I MOGUĆOJ DOBITI I GUBITKU, TE GA LAKŠE USPOREDITI S DRUGIM PROIZVODIMA.

Proizvod

Triglav uzajamni fondovi - dionički

Triglav Brzorastuća poduzeća

podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi (»Fond«)
ISIN: SI0021400120

Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o.,
Dunajska cesta 20, Ljubljana (»Društvo za upravljanje«),
član Skupine Triglav

Internetska stranica: www.triglavskladi.si.
Za više informacija nazovite besplatni broj telefona 080 10 19.

Agencija za tržište vrijednosnih papira nadležna je za nadzor nad Društvom za upravljanje u vezi s ovim dokumentom s ključnim informacijama. Društvo za upravljanje i Fond dobili su dozvolu u Republici Sloveniji. Ovaj dokument s ključnim informacijama pripremljen je dana: 12. 3. 2024.

Što je ovaj proizvod?

Vrsta

Fond je subjekt za zajednička ulaganja (UCITS fond) koji prikuplja imovinu ulagatelja i u skladu s investicijskim ciljem ulaže je u prenosive vrijednosne papire. Kreiran je kao podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi i osnovan je u Republici Sloveniji. Fond ima dozvolu Agencije za tržište vrijednosnih papira.

Trajanje

Fond je kreiran na neodređeno vrijeme. Ako nastupe razlozi za likvidaciju kako su definirani u prospektu, Društvo može jednostrano likvidirati Fond. Prospekt je javno dostupan na adresi www.triglavskladi.si.

Ciljevi

Fond Triglav Brzorastuća poduzeća prema vrsti ulaganja klasificira se među dioničke globalne fondove razvijenih tržišta poduzeća s niskom tržišnom kapitalizacijom. Osnovni je investicijski cilj Fonda ostvariti dugoročni rast vrijednosti jedinice imovine na temelju kapitalnih dobitaka i dividendi. Prinos Fonda nije garantiran, već ovisi o ulagačkoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Sredstvima fonda aktivno će se upravljati. U upravljanju se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks koji se sastoji od sljedećih indeksa: MSCI United States Small Cap Index (65 %), MSCI Europe Small Cap Index (30 %) i Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (5 %). Veći dio ulaganja Fonda sastavni je dio referentnog indeksa, a skup investicijskih prilika time nije nužno ograničen. Upravitelj može - u svrhu iskorištavanja određene investicijske prilike - investirati i u poduzeća i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničuju moguća odstupanja strukture ulaganja Fonda od onih koja čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničuju rizik pojedinog fonda i mjere se pomoću pogreške praćenja. Time je također ograničena mogućnost

prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Ulaganja Fonda bit će usmjerena pretežno u dionice tvrtki s malom tržišnom kapitalizacijom (Small Cap) i jedinice dioničkih investicijskih fondova čija je investicijska politika slična politici samog fonda. Udio ulaganja u poduzeća s niskom tržišnom kapitalizacijom neće biti manji od 80 % sredstava potfonda. Poduzećem s niskom tržišnom kapitalizacijom smatra se poduzeće čija tržišna kapitalizacija ne premašuje 8 milijardi eura ili je uključeno u indekse poduzeća s niskom tržišnom kapitalizacijom priznatih ponuditelja (kao npr. MSCI, S&P, Dow Jones...). Ukupno će ulaganja u dionice tvrtki i jedinice drugih dioničkih investicijskih fondova predstavljati najmanje 85 % ukupne imovine Fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno će predstavljati najviše 10 % svih sredstava fonda. Društvo za upravljanje primjenjivat će u vezi s imovinom fonda radi zaštite od rizika sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima: naizmjenične zajmove (back-to-back loan) i izvedene financijske instrumente definirane u poglavlju 1.6 prospekta krovnog fonda. Prihodi po osnovi dividendi i neto dobiti u potpunosti se reinvestiraju. Preporučeno razdoblje držanja (najmanje 5 godina) za ovaj fond posljedica je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, to je dulje preporučeno razdoblje držanja). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa fonda. Ulagatelj može od Društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine.

Ciljni mali ulagatelji

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, a koja žele raspršiti u različite oblike ulaganja i ne zahtijeva specifično znanje i iskustva u uzajamnim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji namjeravaju štedjeti u fondu najmanje 5 godina, koji su spremni preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

Ostale informacije

Podaci o VEP i detaljnije informacije o Fondu prikazane su u različitim dokumentima (prospekt, polugodišnja izvješća, godišnja izvješća, itd.), koji su besplatno dostupni na slovenskom jeziku na internetskoj adresi www.triglavskladi.si. Skrbnička banka Fonda: Nova KBM, d. d., Maribor

Kakav rizik i koji prinos mogu očekivati?

Pokazatelj rizika

Zbirni pokazatelj rizika je smjernica glede stupnja rizika Fonda u usporedbi s drugim proizvodima.

Prikazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što ne možemo isplatiti ulagatelja.

Fond smo svrstali pod pokazatelj 5 od 7, što je srednje visoki razred rizika. Zbirni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacije vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost jedinice imovine Fonda s ocjenom 5 može biti izložena srednje visokim cjenovnim fluktuacijama. Zbirni pokazatelj rizika se u skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti može promijeniti. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Fond ne sadrži nikakvu zaštitu u pogledu buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti svoje ulaganje djelomično ili u potpunosti.



Pokazatelj rizika temelji se na pretpostavci da Fondom raspolazete najmanje 5 godina.

Scenarij uspješnosti

Vaše koristi od ovog Fonda ovise o budućoj tržišnoj uspješnosti. Razvoj tržišta u budućnosti je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. U iznosima nije uzet u obzir vaš porezni položaj koji isto tako može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij su prikazi kod kojih se koristi najslabija, prosječna i najbolja uspješnost Fonda u posljednjih 10 godina. Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij prikazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od svibnja 2016. do svibnja 2021., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od siječnja 2015. do siječnja 2020., a nepovoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od studenoga 2016. do studenoga 2021.

Preporučeno razdoblje držanja: najmanje 5 godina Primjer ulaganja: 10.000 EUR		Ako izađete nakon godinu dana	Ako izađete nakon 5 godina
Scenarij			
Minimalni	Svoje ulaganje možete izgubiti djelomično ili u potpunosti.		
Stresni	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	6.790 EUR -32,1 %	1.600 EUR -30,7 %
Nepovoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	9.560 EUR -4,4 %	8.820 EUR -2,5 %
Umjeren	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	10.350 EUR 3,5 %	13.170 EUR 5,7 %
Povoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	10.670 EUR 6,7 %	15.330 EUR 8,9 %

Što se dogodi ako Društvo za upravljanje ne može isplatiti malim ulagateljima?

Imovina Fonda povjerene je na čuvanje skrbniku Nova KBM, d. d., Maribor, zato eventualni nastanak insolventnosti Društva za upravljanje

ne bi utjecao na sredstva Fonda i ulagatelja. Nije uspostavljena shema za ulagatelje u Fond koja bi omogućavala pokriće gubitka sredstava.

Kakvi su troškovi?

Osobe koja stavljaju na tržište ovaj Fond mogu zaračunati i dodatne troškove u slučaju da je ovaj fond dio sastavljenog proizvoda ili je uključen u dodatnu uslugu.

se zasnivaju na primjeru iznosa ulaganja i različitih mogućih razdoblja ulaganja.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se odbijaju od vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su prikaz koji

Pretpostavili smo da:

- ćete u prvoj godini dobiti natrag iznos koji ste uložili (0-postotni prinos prije troškova). Za druga razdoblja držanja pretpostavili smo uspješnost Fonda kako je prikazana u umjerenom scenariju.
- uloženo je 10.000 EUR.

Tablica troškova tijekom vremena:	Ako izađete nakon godinu dana	Ako izađete nakon 5 godina
Ukupno troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	604 EUR	3.282 EUR
*Godišnji učinak troškova (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	6,0 %	4,3 % SVAKE GODINE

*Ovo prikazuje kako troškovi svake godine u razdoblju držanja smanjuju vaš prinos. Pokazuje na primjer da ako izađete nakon preporučenog razdoblja držanja, očekuje se da će vaš prosječni godišnji prinos iznositi 10,0 % prije troškova i 5,7 % nakon troškova. Dio troškova možemo podijeliti s osobom koja vam prodaje Fond kako bi se pokrile usluge koje vam pružamo.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi pri ulasku i izlasku		Ako izađete nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,5 % iznosa koji uplatite pri ulasku u ovo ulaganje. To je najveći iznos koji će vam biti zaračunan. Osoba koja vam prodaje Fond obavijestiti će vas o stvarno obračunanom iznosu.	do 244 EUR
Izlazni troškovi	0,0 % vašeg ulaganja prije nego što vam je isplaćeno. Izlazni troškovi nastaju samo prilikom isplate sredstava iz plana štednje u prvih 5 godina štednje i u iznimnim slučajevima definiranim u točki 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Tekući troškovi koji se zaračunavaju svake godine		
Provizija za upravljanje i ostali administrativni ili operativni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,6 % godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena koja se temelji na stvarnim troškovima u posljednjoj godini.	244 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	1,2 % godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena troškova koji nastanu prilikom kupnje i prodaje osnovnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovat će se prema vrijednosti kupnje i prodaje.	116 EUR
Dodatni troškovi koji se naplaćuju pod posebnim uvjetima		
Naknada za uspješnost i poticajne naknade	Za Fond se ne zaračunava naknada za uspješnost.	0 EUR

Koliko dugo trebam držati sredstva u fondu i/ili mogu li dobiti prijevremenu isplatu novca?

Preporučeno razdoblje držanja: najmanje 5 godina

Ulagatelj ima pravo, bez dodatnih troškova, od Društva za upravljanje bilo kada zahtijevati isplatu otkupne vrijednosti Fonda, kao i pravo na isplatu razmjernog dijela likvidacijske mase u slučaju likvidacije Fonda. Za ulagatelja ne postoji obveza najkraćeg

razdoblja štednje. Zbog ulagačke politike Fonda i volatilnosti tržišta kapitala, preporučuje se štednja u razdoblju od najmanje 5 godina. Ulagatelj može zahtijevati svoj novac ranije, ali postoji mogućnost da ne dobije povrat cjelokupne vrijednosti sredstava koje je uložio u Fond.

Kako se mogu žaliti?

Podnositelj može proslijediti žalbu Društvu za upravljanje putem pošte preporučenom pošiljkom na adresu Dunajska cesta 20, Ljubljana, putem elektroničke pošte na adresu info@triglavskladi.si ili je osobno predati u prostorijama Financijskog centra Triglav

Fondovi, koji se nalazi u prizemlju poslovne zgrade na Slovenskoj cesti 54 u Ljubljani. Podnositelj može dobiti informacije o politici postupanja društva za upravljanje sa žalbama na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Ostale važne informacije

Sveobuhvatne informacije o Fondu dostupne su u prospektu koji je dostupan na internetskoj stranici Društva za upravljanje www.triglavskladi.si zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu.

Informacije o protekloj uspješnosti dostupne su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti

Fonda. Podaci se prikazuju u obliku godišnjih prinosa za razdoblje od zadnjih 10 godina, osim ako fond nije poslovao tako dugo.

Prethodni izračuni scenarija uspješnosti dostupni su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti Fonda.

Svrha

U OVOM DOKUMENTU NAVEDENE SU KLJUČNE INFORMACIJE O OVOM INVESTICIJSKOM PROIZVODU. DOKUMENT NIJE MARKETINŠKI MATERIJAL. INFORMACIJE SU PROPISANE ZAKONOM KAKO BISTE SE MOGLI UPOZNATI S PRIRODOM, RIZICIMA I TRŠKOVIMA OVOG PROIZVODA, KAO I MOGUĆOJ DOBITI I GUBITKU, TE GA LAKŠE USPOREDITI S DRUGIM PROIZVODIMA.

Proizvod

Triglav uzajamni fondovi - dionički

Triglav Ekološka perspektiva

podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi (»Fond«)
ISIN: SI0021401706

Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o.,
Dunajska cesta 20, Ljubljana (»Društvo za upravljanje«),
član Skupine Triglav

Internetska stranica: www.triglavskladi.si.
Za više informacija nazovite besplatni broj telefona 080 10 19.

Agencija za tržište vrijednosnih papira nadležna je za nadzor nad Društvom za upravljanje u vezi s ovim dokumentom s ključnim informacijama. Društvo za upravljanje i Fond dobili su dozvolu u Republici Sloveniji. Ovaj dokument s ključnim informacijama pripremljen je dana: 12. 3. 2024.

Što je ovaj proizvod?

Vrsta

Fond je subjekt za zajednička ulaganja (UCITS fond) koji prikuplja imovinu ulagatelja i u skladu s investicijskim ciljem ulaže je u prenosive vrijednosne papire. Kreiran je kao podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi i osnovan je u Republici Sloveniji. Fond ima dozvolu Agencije za tržište vrijednosnih papira.

Trajanje

Fond je kreiran na neodređeno vrijeme. Ako nastupe razlozi za likvidaciju kako su definiranu u prospektu, Društvo može jednostrano likvidirati Fond. Prospekt je javno dostupan na adresi www.triglavskladi.si.

Ciljevi

Fond Triglav Ekološka perspektiva svrstan je s obzirom na vrstu ulaganja u dioničke globalne fondove razvijenih tržišta. Fond ispunjava kriterije iz članka 8. Uredbe objavljivanju povezanom s održivošću u sektoru financijskih usluga (SFDR). Ulagачki 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. Ulaganja Fonda uglavnom su usmjerena u dionice izdavatelja koji razvijaju, proizvode i nude proizvode ili usluge koje poboljšavaju ljudsko zdravlje i dobrobit koje su manje štetna za okoliš od trenutno općeprihvaćenih tehnologija, s domicilom u barem dvjema podregijama razvijenih tržišta i u jedinice dioničkih ciljnih fondova čija je ulagačka 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 u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10 % sredstava Fonda. 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. Fond potiče ekološka i društvena obilježja, tako što se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja, objavljeni na internetskoj stranici www.triglavskladi.si, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja potiču ekološka i

društvena obilježja 85 %. Sredstvima Fonda upravlja se aktivno. U upravljanju se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks MSCI USA Climate Change Net Return USD Index (100 %). Veći dio ulaganja Fonda sastavni je dio referentnog indeksa, a skup investicijskih prilika time nije nužno ograničen. Interni limiti ograničuju moguća odstupanja strukture ulaganja Fonda od onih koja čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničuju rizik pojedinog Fonda i mjere se pomoću pogreške praćenja. Time je također ograničena mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Društvo za upravljanje primjenjivat će u vezi s imovinom Fonda zbog zaštite od rizika sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima: naizmjenične zajmove (back-to-back loan) i derivativne financijske instrumente definirane u poglavlju 1.6 prospekta. Prihodi po osnovi dividendi i neto dobiti u potpunosti se reinvestiraju. Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulagačkoj politici tog Fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (najmanje 5 godina) za ovaj fond posljedica je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, to je dulje preporučeno razdoblje držanja). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda. Ulagatelj može od Društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine fonda.

Ciljni mali ulagatelji

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, a koja žele rasprišiti u različite oblike ulaganja i ne zahtijeva specifično znanje i iskustva o uzajamnim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji namjeravaju štedjeti u fondu najmanje 5 godina, koji su spremni preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

Ostale informacije

Podaci o VEP-u i detaljnije informacije o Fondu prikazani su u različitim dokumentima (prospekt, polugodišnja izvješća, godišnja izvješća itd.), koji su besplatno dostupni na slovenskom jeziku na internetskoj adresi www.triglavskladi.si. Skrbnička banka Fonda: Nova KBM, d. d., Maribor

Kakav rizik i koji prinos mogu očekivati?

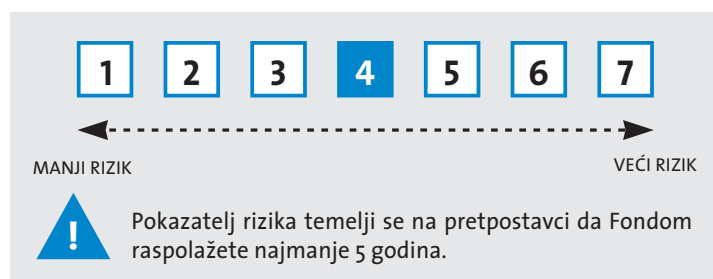
Pokazatelj rizika

Zbirni pokazatelj rizika je smjernica glede stupnja rizika Fonda u usporedbi s drugim proizvodima.

Prikazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što ne možemo isplatiti ulagatelja.

Fond smo svrstali pod pokazatelj 4 od 7, što je srednji razred rizika. Zbirni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacije vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost jedinice imovine Fonda s ocjenom 4 može biti izložena srednjim cjenovnim fluktuacijama. Zbirni pokazatelj rizika se u skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti može promijeniti. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Fond ne sadrži nikakvu zaštitu u pogledu buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti svoje ulaganje djelomično ili u potpunosti. 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 utjecaj rizika u pogledu održivosti na prinos Fonda manji u usporedbi s fondovima koji imaju slične ulagačke politike, ali ne promiču ekološke i društvene aspekte, odnosno ne investiraju u društva koja poštuju prakse dobrog upravljanja.

Scenarij uspješnosti

Vaše koristi od ovog Fonda ovise o budućoj tržišnoj uspješnosti. Razvoj tržišta u budućnosti je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. U iznosima nije uzet u obzir vaš porezni položaj koji isto tako može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij su prikazi kod kojih se koristi najslabija, prosječna i najbolja uspješnost Fonda u posljednjih 10 godina. Do 13. 12. 2023. se koristi uspješnost indeksa MSCI World Climate Change Net Return USD Index (100 %). Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij prikazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od prosinca 2018. do prosinca 2023., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od ožujka 2018. do ožujka 2023., a nepovoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od siječnja 2019. do siječnja 2024.

Preporučeno razdoblje držanja: najmanje 5 godina Primjer ulaganja: 10.000 EUR		Ako izađete nakon godinu dana	Ako izađete nakon 5 godina
Scenarij			
Minimalni	Svoje ulaganje možete izgubiti djelomično ili u potpunosti.		
Stresni	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	7.050 EUR -29,5 %	1.930 EUR -28,1 %
Nepovoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	9.720 EUR -2,8 %	9.590 EUR -0,8 %
Umjeren	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	10.620 EUR 6,2 %	14.970 EUR 8,4 %
Povoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	10.840 EUR 8,4 %	16.550 EUR 10,6 %

Što se dogodi ako Društvo za upravljanje ne može isplatiti malim ulagateljima?

Imovina Fonda povjerene je na čuvanje skrbniku Nova KBM, d. d., Maribor, zato eventualni nastanak insolventnosti Društva za upravljanje

ne bi utjecao na sredstva Fonda i ulagatelja. Nije uspostavljena shema za ulagatelje u Fond koja bi omogućavala pokriće gubitka sredstava.

Kakvi su troškovi?

Osobe koja stavljaju na tržište ovaj Fond mogu zaračunati i dodatne troškove u slučaju da je ovaj fond dio sastavljenog proizvoda ili je uključen u dodatnu uslugu.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se odbijaju od vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su prikaz koji

se zasnivaju na primjeru iznosa ulaganja i različitih mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo da:

- ćete u prvoj godini dobiti natrag iznos koji ste uložili (0-postotni prinos prije troškova). Za druga razdoblja držanja pretpostavili smo uspješnost Fonda kako je prikazana u umjerenom scenariju.
- uloženo je 10.000 EUR.

Tablica troškova tijekom vremena:	Ako izađete nakon godinu dana	Ako izađete nakon 5 godina
Ukupno troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	493 EUR	2.692 EUR
*Godišnji učinak troškova (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	4,9 %	3,1 % SVAKE GODINE

*Ovo prikazuje kako troškovi svake godine u razdoblju držanja smanjuju vaš prinos. Ukazuje na primjer da ako izađete nakon preporučenog razdoblja držanja, očekuje se da će vaš prosječni godišnji prinos iznositi 11,5 % prije troškova i 8,4 % nakon troškova. Dio troškova možemo podijeliti s osobom koja vam prodaje Fond kako bi se pokrile usluge koje vam pružamo.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi pri ulasku i izlasku		Ako izađete nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,5 % iznosa koji uplatite pri ulasku u ovo ulaganje. To je najveći iznos koji će vam biti zaračunan. Osoba koja vam prodaje Fond obavijesti će vas o stvarno obračunanom iznosu.	do 244 EUR
Izlazni troškovi	0,0 % vašeg ulaganja prije nego što vam je isplaćeno. Izlazni troškovi nastaju samo prilikom isplate sredstava iz plana štednje u prvih 5 godina štednje i u iznimnim slučajevima definiranim u točki 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Tekući troškovi koji se zaračunavaju svake godine		
Provizija za upravljanje i ostali administrativni ili operativni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,6 % godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena koja se temelji na stvarnim troškovima u posljednjoj godini.	244 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,1 % godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena troškova koji nastanu prilikom kupnje i prodaje osnovnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovat će se prema vrijednosti kupnje i prodaje.	5 EUR
Dodatni troškovi koji se naplaćuju pod posebnim uvjetima		
Naknada za uspješnost i poticajne naknade	Za Fond se ne zaračunava naknada za uspješnost.	0 EUR

Koliko dugo trebam držati sredstva u fondu i/ili mogu li dobiti prijevremenu isplatu novca?

Preporučeno razdoblje držanja: najmanje 5 godina

Ulagatelj ima pravo, bez dodatnih troškova, od Društva za upravljanje bilo kada zahtijevati isplatu otkupne vrijednosti Fonda, kao i pravo na isplatu razmjernog dijela likvidacijske mase u slučaju likvidacije Fonda. Za ulagatelja ne postoji obveza najkraćeg

razdoblja štednje. Zbog ulagačke politike Fonda i volatilnosti tržišta kapitala, preporučuje se štednja u razdoblju od najmanje 5 godina. Ulagatelj može zahtijevati svoj novac ranije, ali postoji mogućnost da ne dobije povrat cjelokupne vrijednosti sredstava koje je uložio u Fond.

Kako se mogu žaliti?

Podnositelj može proslijediti žalbu Društvu za upravljanje putem pošte preporučenom pošiljkom na adresu Dunajska cesta 20, Ljubljana, putem elektroničke pošte na adresu info@triglavskladi.si ili je osobno predati u prostorijama Financijskog centra Triglav

Fondovi, koji se nalazi u prizemlju poslovne zgrade na Slovenskoj cesti 54 u Ljubljani. Podnositelj može dobiti informacije o politici postupanja društva za upravljanje sa žalbama na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Ostale važne informacije

Sveobuhvatne informacije o Fondu dostupne su u prospektu koji je dostupan na internetskoj stranici Društva za upravljanje www.triglavskladi.si zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu.

Informacije o protekloj uspješnosti dostupne su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti

Fonda. Podaci se prikazuju u obliku godišnjih prinosa za razdoblje od zadnjih 10 godina, osim ako fond nije poslovao tako dugo.

Prethodni izračuni scenarija uspješnosti dostupni su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti Fonda.

Svrha

U OVOM DOKUMENTU NAVEDENE SU KLJUČNE INFORMACIJE O OVOM INVESTICIJSKOM PROIZVODU. DOKUMENT NIJE MARKETINŠKI MATERIJAL. INFORMACIJE SU PROPISANE ZAKONOM KAKO BISTE SE MOGLI UPOZNATI S PRIRODOM, RIZICIMA I TROŠKOVIMA OVOG PROIZVODA, KAO I MOGUĆOJ DOBITI I GUBITKU, TE GA LAKŠE USPOREDITI S DRUGIM PROIZVODIMA.

Proizvod

Triglav uzajamni fondovi - dionički

Triglav Europa

podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi (»Fond«)
ISIN: SI0021400633

Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o.,
Dunajska cesta 20, Ljubljana (»Društvo za upravljanje«),
član Skupine Triglav

Internetska stranica: www.triglavskladi.si.
Za više informacija nazovite besplatni broj telefona 080 10 19.

Agencija za tržište vrijednosnih papira nadležna je za nadzor nad Društvom za upravljanje u vezi s ovim dokumentom s ključnim informacijama. Društvo za upravljanje i Fond dobili su dozvolu u Republici Sloveniji. Ovaj dokument s ključnim informacijama pripremljen je dana: 12. 13. 2024.

Što je ovaj proizvod?

Vrsta

Fond je subjekt za zajednička ulaganja (UCITS fond) koji prikuplja imovinu ulagatelja i u skladu s investicijskim ciljem ulaže je u prenosive vrijednosne papire. Kreiran je kao podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi i osnovan je u Republici Sloveniji. Fond ima dozvolu Agencije za tržište vrijednosnih papira.

Trajanje

Fond je kreiran na neodređeno vrijeme. Ako nastupe razlozi za likvidaciju kako su definiranu u prospektu, Društvo može jednostrano likvidirati Fond. Prospekt je javno dostupan na adresi www.triglavskladi.si.

Ciljevi

Fond Triglav Europa svrstan je s obzirom na vrstu ulaganja u dioničke fondove Europe. Fond ispunjava kriterije iz članka 8. Uredbe objavljivanju povezanom s održivošću u sektoru financijskih usluga (SFDR). Ulažakci 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.

Ulaganja fonda uglavnom su usmjerena na dionice poduzeća s domicilom na tržištima Europe i u jedinice dioničkih investicijskih fondova čija je investicijska politika usmjerena na područje Europe. Ulaganja u dionice poduzeća i u jedinice dioničkih ciljanih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85 % ukupne imovine podfonda, pri čemu ulaganja u dionice izdavatelja iz regije Europe i jedinice ciljanih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na područje Europe predstavljaju najmanje 80 % imovine podfonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10 % sredstava Fonda. Fond potiče ekološka i društvena obilježja, tako što se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja, objavljeni na internetskoj stranici www.triglavskladi.si, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja potiču ekološka i društvena obilježja 85 %. Sredstvima Fonda upravlja se aktivno. U upravljanju se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks MSCI Europe Climate Change Net EUR (100 %). Veći dio ulaganja Fonda sastavni je dio referentnog indeksa, a skup investicijskih prilika time nije nužno ograničen. Upravitelj može - u svrhu

iskorištavanja određene investicijske prilike - investirati i u poduzeća i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničuju moguća odstupanja strukture ulaganja Fonda od onih koja čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničuju rizik pojedinog Fonda i mjere se pomoću pogreške praćenja. Time je također ograničena mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Društvo za upravljanje primjenjivat će u vezi s imovinom Fonda radi zaštite od rizika sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima: naizmjenične zajmove (back-to-back loan) i derivativne financijske instrumente definirane u poglavlju 1.6 prospekta. Prihodi po osnovi dividendi i neto dobiti u potpunosti se reinvestiraju. Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulagačkoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

Preporučeno razdoblje držanja (najmanje 5 godina) za ovaj fond posljedica je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, to je dulje preporučeno razdoblje držanja). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda. Ulagatelj može od Društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine.

Ciljani mali ulagatelji

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, a koja žele raspršiti u različite oblike ulaganja i ne zahtijeva specifično znanje i iskustva o uzajamnim fondovima. Fond je pogodan za ulagatelje koji namjeravaju štedjeti u fondu najmanje 5 godina, spremni su preuzeti određene investicijske rizike i svjesni mogućnosti gubitka sredstava.

Ostale informacije

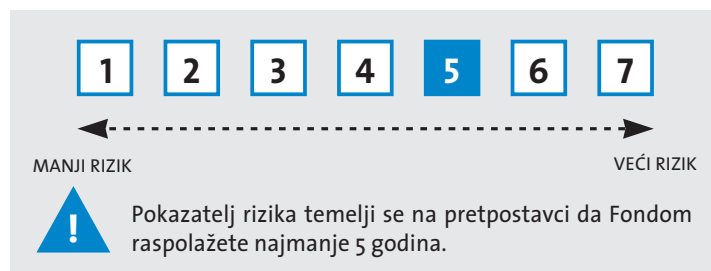
Podaci o VEP-u i detaljnije informacije o Fondu prikazane su u različitim dokumentima (prospekt, polugodišnja izvješća, godišnja izvješća itd.) koji su besplatno dostupni na slovenskom jeziku na internetskoj adresi www.triglavskladi.si. Skrbnička banka Fonda: Nova KBM, d. d., Maribor

Kakav rizik i koji prinos mogu očekivati?

Pokazatelj rizika

Zbirni pokazatelj rizika smjernica je za razinu rizika Fonda u usporedbi s drugim proizvodima. Prikazuje razinu vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što ne možemo isplatiti ulagatelja. Fond smo svrstali pod pokazatelj 5 od 7, što je srednje visoki razred rizika. Zbirni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine oscilacije vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost jedinice imovine Fonda s ocjenom 5 može biti izložena srednje visokim oscilacijama cijena. U skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda, zbirni pokazatelj rizika u budućnosti se može promijeniti. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Fond ne sadržava nikakvu zaštitu u pogledu buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti svoje ulaganje djelomično ili u potpunosti. 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 negativni utjecaj rizika u pogledu održivosti na prinos Fonda manji u usporedbi s fondovima koji imaju slične ulagačke politike, ali ne promiču ekološke i društvene aspekte, odnosno ne investiraju u društva koja poštuju načelo dobrog upravljanja.

Scenarij uspješnosti

Vaše koristi od ovog Fonda ovise o budućoj tržišnoj uspješnosti. Razvoj tržišta u budućnosti neizvjestan je i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. U iznosima nije uzet u obzir vaš porezni položaj koji isto tako može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij prikazi su kod kojih se uzima u obzir najlošija, prosječna i najveća uspješnost Fonda u posljednjih 10 godina. Do 13. 12. 2023 u primjeni je učinak indeksa MSCI Europe Climate Change Net EUR (100 %). Tržišta bi se u budućnosti mogla razvijati vrlo različito. Stresni scenarij prikazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od prosinca 2018. do prosinca 2023., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od ožujka 2018. do ožujka 2023., a nepovoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od ožujka 2015. do ožujka 2020.

Preporučeno razdoblje držanja: najmanje 5 godina Primjer ulaganja: 10.000 EUR		Ako izađete nakon godinu dana	Ako izađete nakon 5 godina
Scenarij			
Minimalni	Svoje ulaganje možete izgubiti djelomično ili u potpunosti.		
Stresni	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	6.100 EUR -39,0 %	930 EUR -37,8 %
Nepovoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	9.560 EUR -4,4 %	8.840 EUR -2,4 %
Umjeren	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	10.080 EUR 0,8 %	11.530 EUR 2,9 %
Povoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	10.770 EUR 7,7 %	16.050 EUR 9,9 %

Što se dogodi ako Društvo za upravljanje ne može isplatiti sredstva malim ulagateljima?

Imovina Fonda povjerene je na čuvanje skrbniku Nova KBM d.d., Maribor, zato eventualni nastanak insolventnosti Društva za upravljanje ne bi

utjecao na imovinu Fonda i ulagatelja. Nije uspostavljena shema za ulagatelje u Fond koja bi omogućivala pokriće gubitka sredstava.

Kakvi su troškovi?

Osobe koja stavljaju na tržište taj Fond mogu naplatiti i dodatne troškove u slučaju da je taj fond dio kombinacije proizvoda ili je uključen u dodatnu uslugu.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se odbijaju od vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi prikazi su

koji se zasnivaju na primjeru iznosa ulaganja i različitih mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo da:

- ćete u prvoj godini dobiti natrag iznos koji ste uložili (o-postotni prinos prije troškova). Za druga razdoblja držanja pretpostavili smo uspješnost Fonda kako je prikazana u umjerenom scenariju.
- uloženo je 10.000 EUR.

Tablica troškova tijekom vremena:	Ako izađete nakon godinu dana	Ako izađete nakon 5 godina
Ukupno troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	505 EUR	2.233 EUR
*Godišnji učinak troškova (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	5,0 %	3,2 % SVAKE GODINE

* Ovo prikazuje kako troškovi svake godine u razdoblju držanja smanjuju vaš prinos. Ukazuje na primjer da ako izađete nakon preporučenog razdoblja držanja, očekuje se da će vaš prosječni godišnji prinos iznositi 6,1 % prije troškova i 2,9 % nakon troškova.

Dio troškova možemo podijeliti s osobom koja vam prodaje Fond kako bi se pokrile usluge koje vam pružamo.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi pri ulasku i izlasku		Ako izađete nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,5 % iznosa koji uplatite pri ulasku u ovo ulaganje. To je najveći iznos koji će vam biti zaračunan. Osoba koja vam prodaje Fond obavijestit će vas o stvarno obračunanom iznosu.	do 244 EUR
Izlazni troškovi	0,0 % vašeg ulaganja prije nego što vam je isplaćeno. Izlazni troškovi nastaju samo prilikom isplate sredstava iz plana štednje u prvih 5 godina štednje i u iznimnim slučajevima definiranim u točki 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Tekući troškovi koji se zaračunavaju svake godine		
Provizija za upravljanje i ostali administrativni ili operativni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,6 % godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena koja se temelji na stvarnim troškovima u posljednjoj godini.	244 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,2 % godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena troškova koji nastanu prilikom kupnje i prodaje osnovnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovat će se prema vrijednosti kupnje i prodaje.	17 EUR
Dodatni troškovi koji se naplaćuju pod posebnim uvjetima		
Naknada za uspješnost i poticajne naknade	Za Fond se ne zaračunava naknada za uspješnost.	0 EUR

Koliko dugo trebam držati sredstva u fondu i/ili mogu li dobiti prijevremenu isplatu novca?

Preporučeno razdoblje držanja: najmanje 5 godina

Ulagatelj ima pravo, bez dodatnih troškova, od Društva za upravljanje bilo kada zahtijevati isplatu otkupne vrijednosti Fonda, kao i pravo na isplatu razmjernog dijela likvidacijske mase u slučaju likvidacije Fonda. Za ulagatelja ne postoji obveza najkraćeg

razdoblja štednje. Zbog ulagačke politike Fonda i volatilnosti tržišta kapitala, preporučuje se štednja u razdoblju od najmanje 5 godina. Ulagatelj može zahtijevati svoj novac ranije, ali postoji mogućnost da ne dobije povrat cjelokupne vrijednosti sredstava koje je uložio u Fond.

Kako se mogu žaliti?

Podnositelj može proslijediti žalbu Društvu za upravljanje putem pošte preporučenom pošiljkom na adresu Dunajska cesta 20, Ljubljana, putem elektroničke pošte na adresu info@triglavskladi.si ili je osobno predati u prostorijama Financijskog centra Triglav

Fondovi, koji se nalazi u prizemlju poslovne zgrade na Slovenskoj cesti 54 u Ljubljani. Podnositelj može dobiti informacije o politici postupanja društva za upravljanje sa žalbama na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Ostale važne informacije

Sveobuhvatne informacije o Fondu dostupne su u prospektu koji je dostupan na internetskoj stranici Društva za upravljanje www.triglavskladi.si zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu.

Informacije o protekloj uspješnosti dostupne su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti

Fonda. Podaci se prikazuju u obliku godišnjih prinosa za razdoblje od zadnjih 10 godina, osim ako fond nije poslovao tako dugo.

Prethodni izračuni scenarija uspješnosti dostupni su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti Fonda.

Svrha

U OVOM DOKUMENTU NAVEDENE SU KLJUČNE INFORMACIJE O OVOM INVESTICIJSKOM PROIZVODU. DOKUMENT NIJE MARKETINŠKI MATERIJAL. INFORMACIJE SU PROPISANE ZAKONOM KAKO BISTE SE MOGLI UPOZNATI S PRIRODOM, RIZICIMA I TROŠKOVIMA OVOG PROIZVODA, KAO I MOGUĆOJ DOBITI I GUBITKU, TE GA LAKŠE USPOREDITI S DRUGIM PROIZVODIMA.

Proizvod

Triglav uzajamni fondovi

Triglav High Yield Bond

podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi (»Fond«)
ISIN: SI0021401482

Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o.,
Dunajska cesta 20, Ljubljana (»Društvo za upravljanje«),
član Skupine Triglav

Internetska stranica: www.triglavskladi.si.
Za više informacija nazovite besplatni broj telefona 080 10 19.

Agencija za tržište vrijednosnih papira nadležna je za nadzor nad Društvom za upravljanje u vezi s ovim dokumentom s ključnim informacijama. Društvo za upravljanje i Fond dobili su dozvolu u Republici Sloveniji. Ovaj dokument s ključnim informacijama pripremljen je dana: 12. 3. 2024.

Što je ovaj proizvod?

Vrsta

Fond je subjekt za zajednička ulaganja (UCITS fond) koji prikuplja imovinu ulagatelja i u skladu s investicijskim ciljem ulaže je u prenosive vrijednosne papire. Kreiran je kao podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi i osnovan je u Republici Sloveniji. Fond ima dozvolu Agencije za tržište vrijednosnih papira.

Trajanje

Fond je kreiran na neodređeno vrijeme. Ako nastupe razlozi za likvidaciju kako su definirani u prospektu, Društvo može jednostrano likvidirati Fond. Prospekt je javno dostupan na adresi www.triglavskladi.si.

Ciljevi

Fond Triglav High Yield Bond svrstan je s obzirom na vrstu ulaganja u fondove obveznica izvan investicijskog razreda. Osnovni je investicijski cilj fonda osigurati dugoročni rast kapitala na temelju tekućih prihoda od kamata na dužničke vrijednosne papire i kapitalnih dobitaka u sklopu upravljanja ulaganjima. Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulagačkoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje raspolaganja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

Imovinom fonda aktivno će se upravljati. U upravljanju se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks koji se sastoji od sljedećih indeksa: Markit iBoxx EUR Liquid High Yield Index (95 %) i Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (5 %). Veći dio ulaganja Fonda sastavni je dio referentnog indeksa, a skup investicijskih prilika time nije nužno ograničen. Upravitelj može - u svrhu iskorištavanja određene investicijske prilike - investirati i u poduzeća i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničuju moguća odstupanja strukture ulaganja Fonda od onih koja čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničuju rizik pojedinog fonda i mjere se pomoću pogreške praćenja. Time je također ograničena mogućnost

prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Ulaganja fonda bit će pretežno usmjerena u državne i korporativne obveznice neinvesticijskog razreda i u jedinice obvezničkih investicijskih fondova sa sličnom investicijskom politikom. Fond će moći dio svojih sredstava uložiti i u instrumente tržišta novca i novčane depozite. Najmanje 70 % imovine Fonda bit će izloženo obveznicama neinvesticijskog razreda i jedinicama obvezničkih ciljanih fondova koji ulažu u takve vrijednosne papire, a najviše 30 % imovine obveznicama tržišta u razvoju i jedinicama obvezničkih ciljanih fondova koji ulažu u takve vrijednosne papire. Ukupno će ulaganja u državne i korporativne obveznice ili druge oblike duga s prijenosom vlasništva predstavljati najmanje 80 % sredstava. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno će predstavljati najviše 10 % svih sredstava Fonda. Društvo za upravljanje primjenjivat će u vezi s imovinom fonda radi zaštite od rizika sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima: naizmjenične zajmove (*back-to-back loan*) i derivativne financijske instrumente definirane u poglavlju 1.6 prospekta krovnog fonda. Prihodi po osnovi dividendi i neto dobiti u potpunosti se reinvestiraju. Preporučeno razdoblje držanja (najmanje 3 godine) za taj fond posljedica je profila rizika tog fonda (što je veći profil rizika, dulje je preporučeno razdoblje držanja). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa fonda. Ulagatelj može od Društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine.

Ciljni mali ulagatelji

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, a koja žele raspršiti u različite oblike ulaganja i ne zahtijeva specifično znanje i iskustva o uzajamnim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji namjeravaju štedjeti u fondu najmanje 3 godina, koji su spremni preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

Ostale informacije

Podaci o VEP i detaljnije informacije o Fondu prikazane su u različitim dokumentima (prospekt, polugodišnja izvješća, godišnja izvješća, itd.), koji su besplatno dostupni na slovenskom jeziku na internetskoj adresi www.triglavskladi.si.

Skrbnička banka Fonda: Nova KBM, d. d., Maribor

Kakav rizik i koji prinos mogu očekivati?

Pokazatelj rizika

Zbirni pokazatelj rizika je smjernica glede stupnja rizika Fonda u usporedbi s drugim proizvodima.

Prikazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što ne možemo isplatiti ulagatelja.

Fond smo svrstali pod pokazatelj 2 od 7, što je nizak razred rizika. Zbirni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacije vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost jedinice imovine Fonda s ocjenom 2 može biti izložena niskim oscilacijama cijena. Zbirni pokazatelj rizika se u skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti može promijeniti. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Fond ne sadrži nikakvu zaštitu u pogledu buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti svoje ulaganje djelomično ili u potpunosti.



MANJI RIZIK

VEĆI RIZIK



Pokazatelj rizika temelji se na pretpostavci da Fondom raspolazete najmanje 3 godina.

Scenarij uspješnosti

Vaše koristi od ovog Fonda ovise o budućoj tržišnoj uspješnosti. Razvoj tržišta u budućnosti je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. U iznosima nije uzet u obzir vaš porezni položaj koji isto tako može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij su prikazi kod kojih se koristi najslabija, prosječna i najbolja uspješnost Fonda u posljednjih 10 godina. Do 29. 11. 2017. u primjeni je učinak kombinacije indeksa Markit iBoxx EUR Liquid High Yield Index (95 %) i FTSE MTS Eonia Index (5 %). Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij prikazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od listopada 2018. do listopada 2021., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od prosinca 2016. do prosinca 2019., a nepovoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od ožujka 2017. do ožujka 2020.

Preporučeno razdoblje držanja: najmanje 3 godine Primjer ulaganja: 10.000 EUR		Ako izađete nakon godinu dana	Ako izađete nakon 3 godine
Scenarij			
Minimalni	Svoje ulaganje možete izgubiti djelomično ili u potpunosti.		
Stresni	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	8.900 EUR -11,0 %	7.220 EUR -10,3 %
Nepovoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	9.540 EUR -4,6 %	8.910 EUR -3,8 %
Umjeren	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	10.020 EUR 0,2 %	10.330 EUR 1,1 %
Povoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	10.330 EUR 3,3 %	11.290 EUR 4,1 %

Što se dogodi ako Društvo za upravljanje ne može isplatiti malim ulagateljima?

Imovina Fonda povjerene je na čuvanje skrbniku Nova KBM d.d., Maribor, zato eventualni nastanak insolventnosti Društva za upravljanje ne bi

utjecao na sredstva Fonda i ulagatelja. Nije uspostavljena shema za ulagatelje u Fond koja bi omogućavala pokriće gubitka sredstava.

Kakvi su troškovi?

Osobe koja stavljaju na tržište ovaj Fond mogu zaračunati i dodatne troškove u slučaju da je ovaj fond dio sastavljenog proizvoda ili je uključen u dodatnu uslugu.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se odbijaju od vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su prikaz koji

se zasnivaju na primjeru iznosa ulaganja i različitih mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo da:

- ćete u prvoj godini dobiti natrag iznos koji ste uložili (0-postotni prinos prije troškova). Za druga razdoblja raspolaganja pretpostavili smo uspješnost Fonda kako je prikazana u umjerenom scenariju.
- uloženo je 10.000 EUR.

Tablica troškova tijekom vremena:	Ako izađete nakon godinu dana	Ako izađete nakon 3 godine
Ukupno troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	296 EUR	819 EUR
*Godišnji učinak troškova (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	3,0 %	2,2 % SVAKE GODINE

*Ovo prikazuje kako troškovi svake godine u razdoblju raspolaganja smanjuju vaš prinos. Ukazuje na primjer da ako izađete nakon preporučenog razdoblja raspolaganja, očekuje se da će vaš prosječni godišnji prinos iznositi 3,3 % prije troškova i 1,1 % nakon troškova. Dio troškova možemo podijeliti s osobom koja vam prodaje Fond kako bi se pokrile usluge koje vam pružamo.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi pri ulasku i izlasku		Ako izađete nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	1,3 % iznosa koji uplatite pri ulasku u ovo ulaganje. To je najveći iznos koji će vam biti zaračunan. Osoba koja vam prodaje Fond obavijesti će vas o stvarno obračunanom iznosu.	do 123 EUR
Izlazni troškovi	0,0 % vašeg ulaganja prije nego što vam je isplaćeno. Izlazni troškovi nastaju samo prilikom isplate sredstava iz plana štednje u prvih 5 godina štednje i u iznimnim slučajevima definiranim u točki 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Tekući troškovi koji se zaračunavaju svake godine		
Provizija za upravljanje i ostali administrativni ili operativni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	1,6 % godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena koja se temelji na stvarnim troškovima u posljednjoj godini.	154 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,2 % godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena troškova koji nastanu prilikom kupnje i prodaje osnovnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovat će se prema vrijednosti kupnje i prodaje.	19 EUR
Dodatni troškovi koji se naplaćuju pod posebnim uvjetima		
Naknada za uspješnost i poticajne naknade	Za Fond se ne zaračunava naknada za uspješnost.	0 EUR

Koliko dugo trebam držati sredstva u fondu i/ili mogu li dobiti prijevremenu isplatu novca?

Preporučeno razdoblje držanja: najmanje 3 godine

Ulagatelj ima pravo, bez dodatnih troškova, od Društva za upravljanje bilo kada zahtijevati isplatu otkupne vrijednosti Fonda, kao i pravo na isplatu razmjernog dijela likvidacijske mase u slučaju likvidacije Fonda. Za ulagatelja ne postoji obveza najkraćeg vremenskog

razdoblja štednje. Zbog ulagačke politike Fonda i volatilnosti tržišta kapitala, preporučuje se štednja u razdoblju od najmanje 3 godine. Ulagatelj može zahtijevati svoj novac ranije, ali postoji mogućnost da ne dobije povrat cjelokupne vrijednosti sredstava koje je uložio u Fond.

Kako se mogu žaliti?

Podnositelj može proslijediti žalbu Društvu za upravljanje putem pošte preporučenom pošiljkom na adresu Dunajska cesta 20, Ljubljana, putem elektroničke pošte na adresu info@triglavskladi.si ili je osobno predati u prostorijama Financijskog centra Triglav

Fondovi, koji se nalazi u prizemlju poslovne zgrade na Slovenskoj cesti 54 u Ljubljani. Podnositelj može dobiti informacije o politici postupanja društva za upravljanje sa žalbama na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Ostale važne informacije

Sveobuhvatne informacije o Fondu dostupne su u prospektu koji je dostupan na internetskoj stranici Društva za upravljanje www.triglavskladi.si zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu.

Informacije o protekloj uspješnosti dostupne su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti

Fonda. Podaci se prikazuju u obliku godišnjih prinosa za razdoblje od zadnjih 10 godina, osim ako fond nije poslovao tako dugo.

Prethodni izračuni scenarija uspješnosti dostupni su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti Fonda.

Svrha

U OVOM DOKUMENTU NAVEDENE SU KLJUČNE INFORMACIJE O OVOM INVESTICIJSKOM PROIZVODU. DOKUMENT NIJE MARKETINŠKI MATERIJAL. INFORMACIJE SU PROPISANE ZAKONOM KAKO BISTE SE MOGLI UPOZNATI S PRIRODOM, RIZICIMA I TRŠKOVIMA OVOG PROIZVODA, KAO I MOGUĆOJ DOBITI I GUBITKU, TE GA LAKŠE USPOREDITI S DRUGIM PROIZVODIMA.

Proizvod

Triglav uzajamni fondovi - dionički

Triglav Jugoistočna Europa

podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi (»Fond«)

ISIN: SI0021400112

Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o.,
Dunajska cesta 20, Ljubljana (»Društvo za upravljanje«),
član Skupine Triglav

Internetska stranica: www.triglavskladi.si.

Za više informacija nazovite besplatni broj telefona 080 10 19.

Agencija za tržište vrijednosnih papira nadležna je za nadzor nad Društvom za upravljanje u vezi s ovim dokumentom s ključnim informacijama. Društvo za upravljanje i Fond dobili su dozvolu u Republici Sloveniji. Ovaj dokument s ključnim informacijama pripremljen je dana: 12. 3. 2024.

Što je ovaj proizvod?

Vrsta

Fond je subjekt za zajednička ulaganja (UCITS fond) koji prikuplja imovinu ulagatelja i u skladu s investicijskim ciljem ulaže je u prenosive vrijednosne papire. Kreiran je kao podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi i osnovan je u Republici Sloveniji. Fond ima dozvolu Agencije za tržište vrijednosnih papira.

Trajanje

Fond je kreiran na neodređeno vrijeme. Ako nastupe razlozi za likvidaciju kako su definirani u prospektu, Društvo može jednostrano likvidirati Fond. Prospekt je javno dostupan na adresi www.triglavskladi.si.

Ciljevi

Fond Triglav Jugoistočna Europa svrstan je s obzirom na vrstu ulaganja u dioničke fondove Jugoistočne Europe. Temeljni je investicijski cilj fonda ostvariti dugoročan rast vrijednosti jedinice imovine fonda na temelju kapitalnih dobitaka i dividendi. Prinos Fonda nije garantiran, već ovisi o ulagačkoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

Sredstvima fonda aktivno će se upravljati. U upravljanju Fondom ne primjenjuje se referentni indeks za kriterij uspješnosti. Ulaganja fonda bit će regionalno usmjerena, pretežno u dionice tvrtki s domicilom u regiji Jugoistočnoj Europi i u jedinice dioničkih

investicijskih fondova čija je investicijska politika usmjerena na tu regiju. Ulaganja iz te regije predstavljat će najmanje 80 % imovine Fonda. Ukupno će ulaganja u dionice tvrtki i jedinice drugih investicijskih fondova predstavljati najmanje 85 % ukupne imovine Fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno će predstavljati najviše 10 % svih sredstava Fonda. Društvo za upravljanje primjenjivat će u vezi s imovinom fonda radi zaštite od rizika sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima: naizmjenične zajmove (back-to-back loan) i izvedene financijske instrumente definirane u poglavlju 1.6 prospekta krovnog fonda. Prihodi po osnovi dividendi i neto dobiti u potpunosti se reinvestiraju. Preporučeno razdoblje držanja (najmanje 5 godina) za ovaj fond posljedica je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, to je dulje preporučeno razdoblje držanja). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda. Ulagatelj može od Društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine.

Ciljani mali ulagatelji

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, a koja žele rasprišiti u različite oblike ulaganja i ne zahtijeva specifično znanje i iskustva o uzajamnim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji namjeravaju štedjeti u fondu najmanje 5 godina, koji su spremni preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

Ostale informacije

Podaci o VEP i detaljnije informacije o Fondu prikazane su u različitim dokumentima (prospekt, polugodišnja izvješća, godišnja izvješća, itd.), koji su besplatno dostupni na slovenskom jeziku na internetskoj adresi www.triglavskladi.si.

Skrbnička banka Fonda: Nova KBM, d. d., Maribor

Kakav rizik i koji prinos mogu očekivati?

Pokazatelj rizika

Zbirni pokazatelj rizika je smjernica glede stupnja rizika Fonda u usporedbi s drugim proizvodima. Prikazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što ne možemo isplatiti ulagatelja.

Fond smo svrstali pod pokazatelj 4 od 7, što je srednji razred rizika. Zbirni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacije vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost jedinice imovine Fonda s ocjenom 4 može biti izložena srednjim cjenovnim fluktuacijama. Zbirni pokazatelj rizika se u skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti može promijeniti. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Fond ne sadrži nikakvu zaštitu u pogledu buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti svoje ulaganje djelomično ili u potpunosti.



MANJI RIZIK

VEĆI RIZIK



Pokazatelj rizika temelji se na pretpostavci da Fondom raspolazete najmanje 5 godina.

Scenarij uspješnosti

Vaše koristi od ovog Fonda ovise o budućoj tržišnoj uspješnosti. Razvoj tržišta u budućnosti je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. U iznosima nije uzet u obzir vaš porezni položaj koji isto tako može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij su prikazi kod kojih se koristi najslabija, prosječna i najbolja uspješnost Fonda u posljednjih 10 godina. Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij prikazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od siječnja 2019. do siječnja 2024., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od kolovoza 2017. do kolovoza 2022., a nepovoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od ožujka 2015. do ožujka 2020.

Preporučeno razdoblje držanja: najmanje 5 godina Primjer ulaganja: 10.000 EUR		Ako izađete nakon godinu dana	Ako izađete nakon 5 godina
Scenarij			
Minimalni	Svoje ulaganje možete izgubiti djelomično ili u potpunosti.		
Stresni	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	7.940 EUR -20,6 %	3.480 EUR -19,0 %
Nepovoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	9.230 EUR -7,7 %	7.420 EUR -5,8 %
Umjeren	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	9.890 EUR -1,1 %	10.470 EUR 0,9 %
Povoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	10.480 EUR 4,8 %	13.990 EUR 6,9 %

Što se dogodi ako Društvo za upravljanje ne može isplatiti malim ulagateljima?

Imovina Fonda povjerene je na čuvanje skrbniku Nova KBM, d. d., Maribor, zato eventualni nastanak insolventnosti Društva za upravljanje

ne bi utjecao na sredstva Fonda i ulagatelja. Nije uspostavljena shema za ulagatelje u Fond koja bi omogućavala pokriće gubitka sredstava.

Kakvi su troškovi?

Osobe koja stavljaju na tržište ovaj Fond mogu zaračunati i dodatne troškove u slučaju da je ovaj fond dio sastavljenog proizvoda ili je uključen u dodatnu uslugu.

se zasnivaju na primjeru iznosa ulaganja i različitih mogućih razdoblja ulaganja.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se odbijaju od vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su prikaz koji

Pretpostavili smo da:

- ćete u prvoj godini dobiti natrag iznos koji ste uložili (0-postotni prinos prije troškova). Za druga razdoblja držanja pretpostavili smo uspješnost Fonda kako je prikazana u umjerenom scenariju.
- uloženo je 10.000 EUR.

Tablica troškova tijekom vremena:	Ako izađete nakon godinu dana	Ako izađete nakon 5 godina
Ukupno troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	555 EUR	2.386 EUR
*Godišnji učinak troškova (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	5,6 %	3,8 % SVAKE GODINE

*Ovo prikazuje kako troškovi svake godine u razdoblju držanja smanjuju vaš prinos. Ukazuje na primjer da ako izađete nakon preporučenog razdoblja držanja, očekuje se da će vaš prosječni godišnji prinos iznositi 4,7 % prije troškova i 0,9 % nakon troškova. Dio troškova možemo podijeliti s osobom koja vam prodaje Fond kako bi se pokrile usluge koje vam pružamo.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi pri ulasku i izlasku		Ako izađete nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,5 % iznosa koji uplatite pri ulasku u ovo ulaganje. To je najveći iznos koji će vam biti zaračunan. Osoba koja vam prodaje Fond obavijestit će vas o stvarno obračunanom iznosu.	do 244 EUR
Izlazni troškovi	0,0 % vašeg ulaganja prije nego što vam je isplaćeno. Izlazni troškovi nastaju samo prilikom isplate sredstava iz plana štednje u prvih 5 godina štednje i u iznimnim slučajevima definiranim u točki 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Tekući troškovi koji se zaračunavaju svake godine		
Provizija za upravljanje i ostali administrativni ili operativni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,7 % godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena koja se temelji na stvarnim troškovima u posljednjoj godini.	256 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,6 % godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena troškova koji nastanu prilikom kupnje i prodaje osnovnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovat će se prema vrijednosti kupnje i prodaje.	55 EUR
Dodatni troškovi koji se naplaćuju pod posebnim uvjetima		
Naknada za uspješnost i poticajne naknade	Za Fond se ne zaračunava naknada za uspješnost.	0 EUR

Koliko dugo trebam držati sredstva u fondu i/ili mogu li dobiti prijevremenu isplatu novca?

Preporučeno razdoblje držanja: najmanje 5 godina

Ulagatelj ima pravo, bez dodatnih troškova, od Društva za upravljanje bilo kada zahtijevati isplatu otkupne vrijednosti Fonda, kao i pravo na isplatu razmjernog dijela likvidacijske mase u slučaju likvidacije Fonda. Za ulagatelja ne postoji obveza najkraćeg

razdoblja štednje. Zbog ulagačke politike Fonda i volatilnosti tržišta kapitala, preporučuje se štednja u razdoblju od najmanje 5 godina. Ulagatelj može zahtijevati svoj novac ranije, ali postoji mogućnost da ne dobije povrat cjelokupne vrijednosti sredstava koje je uložio u Fond.

Kako se mogu žaliti?

Podnositelj može proslijediti žalbu Društvu za upravljanje putem pošte preporučenom pošiljkom na adresu Dunajska cesta 20, Ljubljana, putem elektroničke pošte na adresu info@triglavskladi.si ili je osobno predati u prostorijama Financijskog centra Triglav

Fondovi, koji se nalazi u prizemlju poslovne zgrade na Slovenskoj cesti 54 u Ljubljani. Podnositelj može dobiti informacije o politici postupanja društva za upravljanje sa žalbama na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Ostale važne informacije

Sveobuhvatne informacije o Fondu dostupne su u prospektu koji je dostupan na internetskoj stranici Društva za upravljanje www.triglavskladi.si zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu.

Informacije o protekloj uspješnosti dostupne su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti

Fonda. Podaci se prikazuju u obliku godišnjih prinosa za razdoblje od zadnjih 10 godina, osim ako fond nije poslovao tako dugo.

Prethodni izračuni scenarija uspješnosti dostupni su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti Fonda.

Svrha

U OVOM DOKUMENTU NAVEDENE SU KLJUČNE INFORMACIJE O OVOM INVESTICIJSKOM PROIZVODU. DOKUMENT NIJE MARKETINŠKI MATERIJAL. INFORMACIJE SU PROPISANE ZAKONOM KAKO BISTE SE MOGLI UPOZNATI S PRIRODOM, RIZICIMA I TROŠKOVIMA OVOG PROIZVODA, KAO I MOGUĆOJ DOBITI I GUBITKU, TE GA LAKŠE USPOREDITI S DRUGIM PROIZVODIMA.

Proizvod

Triglav uzajamni fondovi

Triglav Novčani fond EUR

podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi («Fond»)
ISIN: SI0021401516

Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o.,
Dunajska cesta 20, Ljubljana («Društvo za upravljanje»),
član Skupine Triglav

Internetska stranica: www.triglavskladi.si.
Za više informacija nazovite besplatni broj telefona 080 10 19.

Agencija za tržište vrijednosnih papira nadležna je za nadzor nad Društvom za upravljanje u vezi s ovim dokumentom s ključnim informacijama. Društvo za upravljanje i Fond dobili su dozvolu u Republici Sloveniji. Ovaj dokument s ključnim informacijama pripremljen je dana: 12. 3. 2024.

Što je ovaj proizvod?

Vrsta

Fond je subjekt za zajednička ulaganja (UCITS fond) koji prikuplja imovinu ulagatelja i u skladu s investicijskim ciljem ulaže je u različite vrste ulaganja. Kreiran je kao podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi i osnovan je u Republici Sloveniji. Fond ima dozvolu Agencije za tržište vrijednosnih papira. Poslovanje fonda usklađeno je s Uredbom o novčanim fondovima.

Trajanje

Fond je kreiran na neodređeno vrijeme. Ako nastupe razlozi za likvidaciju kako su definiranu u prospektu, Društvo može jednostrano likvidirati Fond. Prospekt je javno dostupan na adresi www.triglavskladi.si.

Ciljevi

U skladu s Uredbom o novčanim fondovima, fond Triglav Novčani fond EUR svrstava se među standardne novčane fondove s promjenjivom neto vrijednošću imovine. Fond ispunjava kriterije iz članka 8. Uredbe objavljivanju povezanom s održivošću u sektoru financijskih usluga (SFDR). Ulažacki cilj Fonda je očuvanje glavnice i prinosa, u skladu s kamatnim stopama na tržištu novca, uz visoku sigurnost ulaganja (nizak rizik) i visoku razinu likvidnosti, uz istovremeno poticanje određenih ekoloških i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja.

Ulaganja Fonda usmjerena su u instrumente novčanog tržišta i bankovne depozite izdane u euro valuti te u jedinice ciljnih tržišta novca. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10 % sredstava Fonda. Ponderirano prosječno dospijće financijskih instrumenata (WAM) iznosi najviše 6 mjeseci, a ponderirano prosječno trajanje financijskih instrumenata (WAL) iznosi najviše 12 mjeseci. Fond promiče ekološke i društvene značajke na način da se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja objavljenoj na internetskoj stranici www.triglavskladi.si, pri čemu je najniži udio imovine koja predstavlja ulaganja koja promiču ekološke i društvene značajke 50 %. Sredstvima Fonda upravlja se aktivno. U upravljanju se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks koji predstavlja indeks Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (100 %). Veći dio ulaganja Fonda sastavni je dio referentnog indeksa, a skup

Kakav rizik i koji prinos mogu očekivati?

Pokazatelj rizika

Zbirni pokazatelj rizika je smjernica glede stupnja rizika Fonda u usporedbi s drugim proizvodima. Prikazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što ne možemo isplatiti ulagatelja. Fond smo svrstali pod pokazatelj 1 od 7, što je najniži razred rizika. Zbirni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacije vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost jedinice imovine Fonda s ocjenom 1 može biti izložena najnižim oscilacijama cijena. Zbirni pokazatelj rizika se u skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti može promijeniti. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Fond ne sadrži nikakvu zaštitu u pogledu buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti svoje ulaganje djelomično ili u potpunosti. 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.

investicijskih prilika time nije nužno ograničen. Upravitelj može - u svrhu iskorištavanja određene investicijske prilike - investirati i u poduzeća i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničuju moguća odstupanja strukture ulaganja Fonda od onih koja čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničuju rizik pojedinog fonda i mjere se pomoću pogreške praćenja. Time je također ograničena mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Društvo za upravljanje u vezi s imovinom Fonda neće primjenjivati posebne tehnike upravljanja ulaganjima. Prihodi po osnovi dividendi i neto dobiti u cijelosti se reinvestiraju. Prinos Fonda nije garantiran, već ovisi o ulagačkoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

Preporučeno razdoblje držanja (1 godina) za taj fond posljedica je profila rizika tog fonda (što je veći profil rizika, to je dulje preporučeno razdoblje držanja). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda. Ulagatelj može od Društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine.

Ciljni mali ulagatelji

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, a koja žele raspršiti u različite oblike ulaganja i ne zahtijeva specifično znanje i iskustva o uzajamnim fondovima. Fond je pogodan za ulagatelje koji namjeravaju štedjeti u fondu 1 godinu, spremni su preuzeti određene investicijske rizike i svjesni mogućnosti gubitka sredstava.

Ostale informacije

Podaci o VEP i detaljnije informacije o Fondu prikazane su u različitim dokumentima (prospekt, polugodišnja izvješća, godišnja izvješća, itd.), koji su besplatno dostupni na slovenskom jeziku na internetskoj adresi www.triglavskladi.si. Skrbnička banka Fonda: Nova KBM, d. d., Maribor

1 2 3 4 5 6 7

← MANJI RIZIK VEĆI RIZIK →



Pokazatelj rizika temelji se na pretpostavci da Fondom raspoložete 1 godinu.

Društvo za upravljanje procjenjuje da je negativni utjecaj rizika u pogledu održivosti na prinos Fonda manji u usporedbi s fondovima koji imaju slične ulagačke politike, ali ne potiču ekološke i društvene aspekte, odnosno ne investiraju u društva koja poštuju dobru praksu upravljanja.

Scenarij uspješnosti

Vaše koristi od ovog Fonda ovise o budućoj tržišnoj uspješnosti. Razvoj tržišta u budućnosti je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. U iznosima nije uzet u obzir vaš porezni položaj koji isto tako može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij su prikazi kod kojih se koristi najslabija, prosječna i najbolja uspješnost Fonda u posljednjih 10 godina. Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Do 13. 12. 2023. koristi se uspješnost indeksa Euro Treasury Bills Index (100 %). Stresni scenarij prikazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od siječnja 2023. do siječnja 2024., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od prosinca 2019. do prosinca 2020., a nepovoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od rujna 2021. do rujna 2022.

Preporučeno razdoblje držanja: Primjer ulaganja:	1 godina 10.000 EUR	Ako izađete nakon godinu dana
Scenarij		
Minimalni	Svoje ulaganje možete izgubiti djelomično ili u potpunosti.	
Stresni	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	9.910 EUR -0,9 %
Nepovoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	9.910 EUR -0,9 %
Umjeren	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	9.960 EUR -0,4 %
Povoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	10.280 EUR 2,8 %

Što se dogodi ako Društvo za upravljanje ne može isplatiti malim ulagateljima?

Imovina Fonda povjerene je na čuvanje skrbniku Nova KBM, d. d., Maribor, zato eventualni nastanak insolventnosti Društva za upravljanje

ne bi utjecao na sredstva Fonda i ulagatelja. Nije uspostavljena shema za ulagatelje u Fond koja bi omogućavala pokriće gubitka sredstava.

Kakvi su troškovi?

Osobe koja stavljaju na tržište ovaj Fond mogu zaračunati i dodatne troškove u slučaju da je ovaj fond dio sastavljenog proizvoda ili je uključen u dodatnu uslugu.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se odbijaju od vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su prikaz koji

se zasnivaju na primjeru iznosa ulaganja i različitih mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo da:

- ćete u prvoj godini dobiti natrag iznos koji ste uložili (0-postotni prinos prije troškova). Za druga razdoblja držanja pretpostavili smo uspješnost Fonda kako je prikazana u umjerenom scenariju.
- uloženo je 10.000 EUR.

Tablica troškova tijekom vremena:	Ako izađete nakon godinu dana
Ukupno troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	37 EUR
*Godišnji učinak troškova (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,4 %

*Ovo prikazuje kako troškovi svake godine u razdoblju držanja smanjuju vaš prinos. Ukazuje na primjer da ako izađete nakon preporučenog razdoblja držanja, očekuje se da će vaš prosječni godišnji prinos iznositi 0,0 % prije troškova i -0,4 % nakon troškova.

Dio troškova možemo podijeliti s osobom koja vam prodaje Fond kako bi se pokrile usluge koje vam pružamo.

Sastav troškova

Enkratni stroški ob vstopu in izstopu	Ako izađete nakon godinu dana	
Ulazni troškovi	Ulaznu naknadu za Fond ne naplaćujemo.	0 EUR
Izlazni troškovi	0,0 % vašeg ulaganja prije nego što vam je isplaćeno. Izlazni troškovi nastaju samo prilikom isplate sredstava iz plana štednje u prvih 5 godina štednje i u iznimnim slučajevima definiranim u točki 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Tekući troškovi koji se zaračunavaju svake godine		
Provizija za upravljanje i ostali administrativni ili operativni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,4% godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena koja se temelji na stvarnim troškovima u posljednjoj godini.	36 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,0% godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena troškova koji nastanu prilikom kupnje i prodaje osnovnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovat će se prema vrijednosti kupnje i prodaje.	1 EUR
Dodatni troškovi koji se naplaćuju pod posebnim uvjetima		
Naknade za uspješnost i poticajne naknade	Za Fond se ne naplaćuje naknada za uspješnost.	0 EUR

Koliko dugo trebam držati sredstva u fondu i/ili mogu li dobiti prijevremenu isplatu novca?

Preporučeno razdoblje držanja: 1 godina

Ulagatelj ima pravo, bez dodatnih troškova, od Društva za upravljanje bilo kada zahtijevati isplatu otkupne vrijednosti Fonda, kao i pravo na isplatu razmjernog dijela likvidacijske mase u slučaju likvidacije Fonda. Za ulagatelja ne postoji obveza najkraćeg vremenskog

razdoblja štednje. Zbog ulagačke politike Fonda i volatilnosti tržišta kapitala preporučuje se štednja u razdoblju od 1 godine. Ulagatelj može zahtijevati svoj novac ranije, ali postoji mogućnost da ne dobije povrat cjelokupne vrijednosti sredstava koje je uložio u Fond.

Kako se mogu žaliti?

Podnositelj može proslijediti žalbu Društvu za upravljanje putem pošte preporučenom pošiljkom na adresu Dunajska cesta 20, Ljubljana, putem elektroničke pošte na adresu info@triglavskladi.si ili je osobno predati u prostorijama Financijskog centra Triglav

Fondovi, koji se nalazi u prizemlju poslovne zgrade na Slovenskoj cesti 54 u Ljubljani. Podnositelj može dobiti informacije o politici postupanja društva za upravljanje sa žalbama na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Ostale važne informacije

Sveobuhvatne informacije o Fondu dostupne su u prospektu koji je dostupan na internetskoj stranici Društva za upravljanje www.triglavskladi.si zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu.

Informacije o protekloj uspješnosti dostupne su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti

Fonda. Podaci se prikazuju u obliku godišnjih prinosa za razdoblje od zadnjih 10 godina, osim ako fond nije poslovao tako dugo.

Prethodni izračuni scenarija uspješnosti dostupni su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti Fonda.

Svrha

U OVOM DOKUMENTU NAVEDENE SU KLJUČNE INFORMACIJE O OVOM INVESTICIJSKOM PROIZVODU. DOKUMENT NIJE MARKETINŠKI MATERIJAL. INFORMACIJE SU PROPISANE ZAKONOM KAKO BISTE SE MOGLI UPOZNATI S PRIRODOM, RIZICIMA I TROŠKOVIMA OVOG PROIZVODA, KAO I MOGUĆOJ DOBITI I GUBITKU, TE GA LAKŠE USPOREDITI S DRUGIM PROIZVODIMA.

Proizvod

Triglav uzajamni fondovi

Triglav Obvezničkipodfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi (»Fond«)
ISIN: SI0021400062Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o.,
Dunajska cesta 20, Ljubljana (»Društvo za upravljanje«),
član Skupine TriglavInternetska stranica: www.triglavskladi.si.
Za više informacija nazovite besplatni broj telefona 080 10 19.

Agencija za tržište vrijednosnih papira nadležna je za nadzor nad Društvom za upravljanje u vezi s ovim dokumentom s ključnim informacijama. Društvo za upravljanje i Fond dobili su dozvolu u Republici Sloveniji. Ovaj dokument s ključnim informacijama pripremljen je dana: 12. 3. 2024.

Što je ovaj proizvod?**Vrsta**

Fond je subjekt za zajednička ulaganja (UCITS fond) koji prikuplja imovinu ulagatelja i u skladu s investicijskim ciljem ulaže je u prenosive vrijednosne papire. Kreiran je kao podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi i osnovan je u Republici Sloveniji. Fond ima dozvolu Agencije za tržište vrijednosnih papira.

Trajanje

Fond je kreiran na neodređeno vrijeme. Ako nastupe razlozi za likvidaciju kako su definiranu u prospektu, Društvo može jednostrano likvidirati Fond. Prospekt je javno dostupan na adresi www.triglavskladi.si.

Ciljevi

S obzirom na vrstu ulaganja podfond Triglav Obveznički svrstava se među opće obvezničke fondove. Fond ispunjava kriterije iz članka 8. Uredbe objavljivanju povezanom s održivošću u sektoru financijskih usluga (SFDR). Investicijski 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. Ulaganja Fonda usmjerena su uglavnom u obveznice i druge oblike vlasničkog duga. Ukupan udio takvih ulaganja predstavlja najmanje 80 % imovine Fonda. Fond ima imovinu uloženu u državne i korporativne obveznice, pritom ima najviše 30 % obveznica izloženih tržištima u razvoju i najviše 30 % obveznica neinvesticijskog razreda, od kojih najviše 10 % obveznica može biti izloženo tržištima u razvoju. Prosječno dospjeće obveznica kreće se između 1 i 15 godina. Fond će moći dio svoje imovine uložiti i u instrumente tržišta novca i bankovne depozite, a ulaganja u dionice nisu dopuštena. Fond promiče ekološke i društvene značajke na način da se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja objavljenoj na internetskoj stranici www.triglavskladi.si, pri čemu je najniži udio imovine koji predstavljaju ulaganja koja promiču ekološke i društvene značajke 80 %. Sredstvima Fonda upravlja se aktivno. U upravljanju se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks koji se sastoji od sljedećih indeksa MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond (50 %) i MSCI Eurozone Government Bond (50 %). Veći dio ulaganja Fonda sastavni je dio referentnog indeksa, a skup investicijskih prilika time nije nužno ograničen. Upravitelj može - u svrhu iskorištavanja

određene investicijske prilike - investirati i u poduzeća i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničuju moguća odstupanja strukture ulaganja Fonda od onih koja čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničuju rizik pojedinog fonda i mjere se pomoću pogreške praćenja. Time je također ograničena mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Društvo za upravljanje primjenjivat će u vezi s imovinom Fonda radi zaštite od rizika sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima: naizmjenične zajmove (back-to-back loan) i izvedene financijske instrumente definirane u poglavlju 1.6 prospekta. Prihodi po osnovi dividendi i neto dobiti u potpunosti se reinvestiraju. Prinos Fonda nije garantiran, već ovisi o ulagačkoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog ciklusa ili branše, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja i sl.

Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

Preporučeno razdoblje držanja (najmanje 3 godine) za taj fond posljedica je profila rizika tog fonda (što je veći profil rizika, dulje je preporučeno razdoblje držanja). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa fonda. Ulagatelj može od Društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine.

Ciljni mali ulagatelji

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, a koja žele raspršiti u različite oblike ulaganja i ne zahtijeva specifično znanje i iskustva o uzajamnim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji namjeravaju štedjeti u fondu najmanje 3 godina, koji su spremni preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

Ostale informacije

Podaci o VEP-u i detaljnije informacije o Fondu prikazane su u različitim dokumentima (prospekt, polugodišnja izvješća, godišnja izvješća itd.) koji su besplatno dostupni na slovenskom jeziku na internetskoj adresi www.triglavskladi.si. Skrbička banka Fonda: Nova KBM, d. d., Maribor

Kakav rizik i koji prinos mogu očekivati?**Pokazatelj rizika**

Zbirni pokazatelj rizika je smjernica glede stupnja rizika Fonda u usporedbi s drugim proizvodima. Prikazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što ne možemo isplatiti ulagatelja. Fond smo svrstali pod pokazatelj 2 od 7, što je nizak razred rizika. Zbirni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacije vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost jedinice imovine Fonda s ocjenom 2 može biti izložena niskim cjenovnim fluktuacijama. Zbirni pokazatelj rizika se u skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti može promijeniti. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Fond ne sadrži nikakvu zaštitu u pogledu buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti svoje ulaganje djelomično ili u potpunosti. 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.



← MANJI RIZIK → VEĆI RIZIK



Pokazatelj rizika temelji se na pretpostavci da Fondom raspoložete najmanje 3 godina.

Društvo za upravljanje procjenjuje da je negativni utjecaj rizika u pogledu održivosti na prinos Fonda manji u usporedbi s fondovima koji imaju slične ulagačke politike, ali ne potiču ekološke i društvene aspekte, odnosno ne investiraju u društva koja poštuju dobru praksu upravljanja.

Scenarij uspješnosti

Vaše koristi od ovog Fonda ovise o budućoj tržišnoj uspješnosti. Razvoj tržišta u budućnosti je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. U iznosima nije uzet u obzir vaš porezni položaj koji isto tako može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij su prikazi kod kojih se koristi najslabija, prosječna i najbolja uspješnost Fonda u posljednjih 10 godina. Do 13. 12. 2023. u primjeni je učinak kombinacije indeksa MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond oz. IBOXX Euro Corporates Overall Total Return Index (50 %) i MSCI Eurozone Government Bond odnosno IBOXX Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return Index (50 %). Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij prikazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od prosinca 2017. do prosinca 2020., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od ožujka 2016. do ožujka 2019., a nepovoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od listopada 2020. do listopada 2023.

Preporučeno razdoblje držanja: najmanje 3 godine Primjer ulaganja: 10.000 EUR		Ako izađete nakon godinu dana	Ako izađete nakon 3 godine
Scenarij			
Minimalni	Svoje ulaganje možete izgubiti djelomično ili u potpunosti.		
Stresni	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	9.120 EUR -8,8 %	7.770 EUR -8,1 %
Nepovoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	9.240 EUR -7,6 %	8.100 EUR -6,8 %
Umjeren	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	10.040 EUR 0,4 %	10.380 EUR 1,3 %
Povoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	10.200 EUR 2,0 %	10.890 EUR 2,9 %

Što se dogodi ako Društvo za upravljanje ne može isplatiti malim ulagateljima?

Imovina Fonda povjerene je na čuvanje skrbniku Nova KBM, d. d., Maribor, zato eventualni nastanak insolventnosti Društva za upravljanje

ne bi utjecao na sredstva Fonda i ulagatelja. Nije uspostavljena shema za ulagatelje u Fond koja bi omogućavala pokriće gubitka sredstava

Kakvi su troškovi?

Osobe koja stavljaju na tržište ovaj Fond mogu zaračunati i dodatne troškove u slučaju da je ovaj fond dio sastavljenog proizvoda ili je uključen u dodatnu uslugu.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se odbijaju od vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su prikaz koji

se zasnivaju na primjeru iznosa ulaganja i različitih mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo da:

- ćete u prvoj godini dobiti natrag iznos koji ste uložili (0-postotni prinos prije troškova). Za druga razdoblja držanja pretpostavili smo uspješnost Fonda kako je prikazana u umjerenom scenariju.
- uloženo je 10.000 EUR.

Tablica troškova tijekom vremena:	Ako izađete nakon godinu dana	Ako izađete nakon 3 godine
Ukupno troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	275 EUR	755 EUR
*Godišnji učinak troškova (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,8 %	1,9 % SVAKE GODINE

*Ovo prikazuje kako troškovi svake godine u razdoblju držanja smanjuju vaš prinos. Ukazuje na primjer da ako izađete nakon preporučenog razdoblja držanja, očekuje se da će vaš prosječni godišnji prinos iznositi 3,2 % prije troškova i 1,3 % nakon troškova. Dio troškova možemo podijeliti s osobom koja vam prodaje Fond kako bi se pokrile usluge koje vam pružamo.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi pri ulasku i izlasku		Ako izađete nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	1,3 % iznosa koji uplatite pri ulasku u ovo ulaganje. To je najveći iznos koji će vam biti zaračunan. Osoba koja vam prodaje Fond obavijestit će vas o stvarno obračunanom iznosu.	do 123 EUR
Izlazni troškovi	0,0 % vašeg ulaganja prije nego što vam je isplaćeno. Izlazni troškovi nastaju samo prilikom isplate sredstava iz plana štednje u prvih 5 godina štednje i u iznimnim slučajevima definiranim u točki 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Tekući troškovi koji se zaračunavaju svake godine		
Provizija za upravljanje i ostali administrativni ili operativni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	1,3 % godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena koja se temelji na stvarnim troškovima u posljednjoj godini.	128 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,3 % godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena troškova koji nastanu prilikom kupnje i prodaje osnovnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovat će se prema vrijednosti kupnje i prodaje.	24 EUR
Dodatni troškovi koji se naplaćuju pod posebnim uvjetima		
Naknada za uspješnost i poticajne naknade	Za Fond se ne zaračunava naknada za uspješnost.	0 EUR

Koliko dugo trebam držati sredstva u fondu i/ili mogu li dobiti prijevremenu isplatu novca?

Preporučeno razdoblje držanja: najmanje 3 godine

Ulagatelj ima pravo, bez dodatnih troškova, od Društva za upravljanje bilo kada zahtijevati isplatu otkupne vrijednosti Fonda, kao i pravo na isplatu razmjernog dijela likvidacijske mase u slučaju likvidacije Fonda. Za ulagatelja ne postoji obveza najkraćeg vremenskog

razdoblja štednje. Zbog ulagačke politike Fonda i volatilnosti tržišta kapitala, preporučuje se štednja u razdoblju od najmanje 3 godine. Ulagatelj može zahtijevati svoj novac ranije, ali postoji mogućnost da ne dobije povrat cjelokupne vrijednosti sredstava koje je uložio u Fond.

Kako se mogu žaliti?

Podnositelj može proslijediti žalbu Društvu za upravljanje putem pošte preporučenom pošiljkom na adresu Dunajska cesta 20, Ljubljana, putem elektroničke pošte na adresu info@triglavskladi.si ili je osobno predati u prostorijama Financijskog centra Triglav

Fondovi, koji se nalazi u prizemlju poslovne zgrade na Slovenskoj cesti 54 u Ljubljani. Podnositelj može dobiti informacije o politici postupanja društva za upravljanje sa žalbama na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Ostale važne informacije

Sveobuhvatne informacije o Fondu dostupne su u prospektu koji je dostupan na internetskoj stranici Društva za upravljanje www.triglavskladi.si zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu.

Informacije o protekloj uspješnosti dostupne su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti

Fonda. Podaci se prikazuju u obliku godišnjih prinosa za razdoblje od zadnjih 10 godina, osim ako fond nije poslovao tako dugo.

Prethodni izračuni scenarija uspješnosti dostupni su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti Fonda.

Svrha

U OVOM DOKUMENTU NAVEDENE SU KLJUČNE INFORMACIJE O OVOM INVESTICIJSKOM PROIZVODU. DOKUMENT NIJE MARKETINŠKI MATERIJAL. INFORMACIJE SU PROPISANE ZAKONOM KAKO BISTE SE MOGLI UPOZNATI S PRIRODOM, RIZICIMA I TROŠKOVIMA OVOG PROIZVODA, KAO I MOGUĆOJ DOBITI I GUBITKU, TE GA LAKŠE USPOREDITI S DRUGIM PROIZVODIMA.

Proizvod

Triglav uzajamni fondovi - mješoviti defanzivni

Triglav Razboriti

podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi («Fond»)
ISIN: SI0027101748

Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o.,
Dunajska cesta 20, Ljubljana («Društvo za upravljanje»),
član Skupine Triglav

Internetska stranica: www.triglavskladi.si.
Za više informacija nazovite besplatni broj telefona 080 10 19.

Agencija za tržište vrijednosnih papira nadležna je za nadzor nad Društvom za upravljanje u vezi s ovim dokumentom s ključnim informacijama. Društvo za upravljanje i Fond dobili su dozvolu u Republici Sloveniji. Ovaj dokument s ključnim informacijama pripremljen je dana: 12. 3. 2024.

Što je ovaj proizvod?

Vrsta

Fond je subjekt za zajednička ulaganja (UCITS fond) koji prikuplja imovinu ulagatelja i u skladu s investicijskim ciljem ulaže je u prenosive vrijednosne papire. Kreiran je kao podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi i osnovan je u Republici Sloveniji. Fond ima dozvolu Agencije za tržište vrijednosnih papira.

Trajanje

Fond je kreiran na neodređeno vrijeme. Ako nastupe razlozi za likvidaciju kako su definiranu u prospektu, Društvo može jednostrano likvidirati Fond. Prospekt je javno dostupan na adresi www.triglavskladi.si.

Ciljevi

Fond Triglav Razboriti s obzirom na vrstu ulaganja svrstan je u mješovite defanzivne globalne fondove. Osnovni je investicijski cilj fonda osigurati dugoročni rast vrijednosti jedinice imovine fonda uz nižu stopu rizika. Prinos Fonda nije garantiran, već ovisi o ulagačkoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

Fond će voditi aktivnu politiku upravljanja imovinom, ali će u svakom trenutku imati manje od 35 % imovine uložene u vlasničke vrijednosne papire i jedinice dioničkih ciljanih fondova. U upravljanju se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks koji se sastoji od sljedećih indeksa: MSCI World Index (25 %), IBOXX Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return Index (35 %), IBOXX Euro Liquid Corporates Total Return Index (35 %) i Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (5 %). Veći dio ulaganja Fonda sastavni je dio referentnog indeksa, a skup investicijskih prilika time nije nužno ograničen. Upravitelj može - u svrhu iskorištavanja određene investicijske prilike - investirati i u poduzeća i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničuju moguća odstupanja strukture ulaganja Fonda od onih koja

čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničuju rizik pojedinog fonda i mjere se pomoću pogreške praćenja. Time je također ograničena mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Ulaganja Fonda bit će uravnotežena. Udio ulaganja u dionice tvrtki i jedinice dioničkih investicijskih fondova neće dostizati 35 % vrijednosti sredstava. Fond neće biti usmjeren na pojedinačnu zemlju ili podregiju, odnosno valutu. Ulaganja u dionice, odnosno jedinice drugih investicijskih fondova ukupno će predstavljati najviše 10 % svih sredstava fonda. Pri ulaganju sredstava u dužničke vrijednosne papire Fond će se uglavnom fokusirati na državne obveznice i obveznice s državnim jamstvom te korporativne obveznice u državama članicama Europske unije. Prosječno dospelje obveznica bit će 1 do 10 godina. Društvo za upravljanje primjenjivat će u vezi s imovinom fonda radi zaštite od rizika sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima: naizmjenične zajmove (back-to-back loan) i derivativne financijske instrumente definirane u poglavlju 1.6 prospekta krovnog fonda. Prihodi po osnovi dividendi i čiste dobiti u potpunosti se reinvestiraju. Preporučeno razdoblje držanja (najmanje 3 godine) za ovaj fond posljedica je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, dulje je preporučeno razdoblje držanja ulaganja). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda. Ulagatelj može od Društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine fonda.

Ciljani mali ulagatelji

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, a koja žele raspršiti u različite oblike ulaganja i ne zahtijeva specifično znanje i iskustva o uzajamnim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji namjeravaju štedjeti u fondu najmanje 3 godina, koji su spremni preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

Ostale informacije

Podaci o VEP i detaljnije informacije o Fondu prikazane su u različitim dokumentima (prospekt, polugodišnja izvješća, godišnja izvješća, itd.), koji su besplatno dostupni na slovenskom jeziku na internetskoj adresi www.triglavskladi.si.

Kakav rizik i koji prinos mogu očekivati?

Pokazatelj rizika

Zbirni pokazatelj rizika je smjernica glede stupnja rizika Fonda u usporedbi s drugim proizvodima.

Prikazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što ne možemo isplatiti ulagatelja.

Fond smo svrstali pod pokazatelj 3 od 7, što je srednje nizak razred rizika. Zbirni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacije vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost jedinice imovine Fonda s ocjenom 3 može biti izložena srednje niskim cjenovnim fluktuacijama. Zbirni pokazatelj rizika se u skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti može promijeniti. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Fond ne sadrži nikakvu zaštitu u pogledu buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti svoje ulaganje djelomično ili u potpunosti.



MANJI RIZIK

VEĆI RIZIK



Pokazatelj rizika temelji se na pretpostavci da Fondom raspolazete najmanje 3 godina.

Scenarij uspješnosti

Vaše koristi od ovog Fonda ovise o budućoj tržišnoj uspješnosti. Razvoj tržišta u budućnosti je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. U iznosima nije uzet u obzir vaš porezni položaj koji isto tako može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij su prikazi kod kojih se koristi najslabija, prosječna i najbolja uspješnost Fonda u posljednjih 10 godina. Do 22. 6. 2020. primjenjuje se učinak kombinacije indeksa: MSCI World Index (25 %), IBOXX Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return Index (35 %), IBOXX Euro Liquid Corporates Total Return Index (35 %) i FTSE MTS Eonia Index (5 %). Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij prikazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od studenoga 2018. do studenoga 2021., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od listopada 2017. do listopada 2020., a nepovoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od prosinca 2019. do prosinca 2022.

Preporučeno razdoblje držanja: najmanje 3 godine Primjer ulaganja: 10.000 EUR		Ako izađete nakon godinu dana	Ako izađete nakon 3 godine
Scenarij			
Minimalni	Svoje ulaganje možete izgubiti djelomično ili u potpunosti.		
Stresni	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	8.930 EUR -10,7 %	7.290 EUR -10,0 %
Nepovoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	9.530 EUR -4,7 %	8.880 EUR -3,9 %
Umjeren	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	10.150 EUR 1,5 %	10.710 EUR 2,3 %
Povoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	10.420 EUR 4,2 %	11.600 EUR 5,1 %

Što se dogodi ako Društvo za upravljanje ne može isplatiti malim ulagateljima?

Imovina Fonda povjerene je na čuvanje skrbniku Nova KBM, d. d., Maribor, zato eventualni nastanak insolventnosti Društva za upravljanje

ne bi utjecao na sredstva Fonda i ulagatelja. Nije uspostavljena shema za ulagatelje u Fond koja bi omogućavala pokriće gubitka sredstava.

Kakvi su troškovi?

Osobe koja stavljaju na tržište ovaj Fond mogu zaračunati i dodatne troškove u slučaju da je ovaj fond dio sastavljenog proizvoda ili je uključen u dodatnu uslugu.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se odbijaju od vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su prikaz koji

se zasnivaju na primjeru iznosa ulaganja i različitih mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo da:

- ćete u prvoj godini dobiti natrag iznos koji ste uložili (0-postotni prinos prije troškova). Za druga razdoblja držanja pretpostavili smo uspješnost Fonda kako je prikazana u umjerenom scenariju.
- uloženo je 10.000 EUR.

Tablica troškova tijekom vremena:	Ako izađete nakon godinu dana	Ako izađete nakon 3 godine
Ukupno troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	308 EUR	883 EUR
*Godišnji učinak troškova (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	3,1 %	2,3 % SVAKE GODINE

*Ovo prikazuje kako troškovi svake godine u razdoblju držanja smanjuju vaš prinos. Ukazuje na primjer da ako izađete nakon preporučenog razdoblja držanja, očekuje se da će vaš prosječni godišnji prinos iznositi 4,6 % prije troškova i 2,3 % nakon troškova. Dio troškova možemo podijeliti s osobom koja vam prodaje Fond kako bi se pokrile usluge koje vam pružamo.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi pri ulasku i izlasku		Ako izađete nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	1,3 % iznosa koji uplatite pri ulasku u ovo ulaganje. To je najveći iznos koji će vam biti zaračunan. Osoba koja vam prodaje Fond obavijestit će vas o stvarno obračunanom iznosu.	do 123 EUR
Izlazni troškovi	0,0 % vašeg ulaganja prije nego što vam je isplaćeno. Izlazni troškovi nastaju samo prilikom isplate sredstava iz plana štednje u prvih 5 godina štednje i u iznimnim slučajevima definiranim u točki 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Tekući troškovi koji se zaračunavaju svake godine		
Provizija za upravljanje i ostali administrativni ili operativni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	1,8 % godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena koja se temelji na stvarnim troškovima u posljednjoj godini.	177 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,1 % godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena troškova koji nastanu prilikom kupnje i prodaje osnovnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovat će se prema vrijednosti kupnje i prodaje.	8 EUR
Dodatni troškovi koji se naplaćuju pod posebnim uvjetima		
Naknada za uspješnost i poticajne naknade	Za Fond se ne zaračunava naknada za uspješnost.	0 EUR

Koliko dugo trebam držati sredstva u fondu i/ili mogu li dobiti prijevremenu isplatu novca?

Preporučeno razdoblje držanja: najmanje 3 godine

Ulagatelj ima pravo, bez dodatnih troškova, od Društva za upravljanje bilo kada zahtijevati isplatu otkupne vrijednosti Fonda, kao i pravo na isplatu razmjernog dijela likvidacijske mase u slučaju likvidacije Fonda. Za ulagatelja ne postoji obveza najkraćeg vremenskog

razdoblja štednje. Zbog ulagačke politike Fonda i volatilnosti tržišta kapitala, preporučuje se štednja u razdoblju od najmanje 3 godine. Ulagatelj može zahtijevati svoj novac ranije, ali postoji mogućnost da ne dobije povrat cjelokupne vrijednosti sredstava koje je uložio u Fond.

Kako se mogu žaliti?

Podnositelj može proslijediti žalbu Društvu za upravljanje putem pošte preporučenom pošiljkom na adresu Dunajska cesta 20, Ljubljana, putem elektroničke pošte na adresu info@triglavskladi.si ili je osobno predati u prostorijama Financijskog centra Triglav

Fondovi, koji se nalazi u prizemlju poslovne zgrade na Slovenskoj cesti 54 u Ljubljani. Podnositelj može dobiti informacije o politici postupanja društva za upravljanje sa žalbama na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Ostale važne informacije

Sveobuhvatne informacije o Fondu dostupne su u prospektu koji je dostupan na internetskoj stranici Društva za upravljanje www.triglavskladi.si zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu.

Informacije o protekloj uspješnosti dostupne su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti

Fonda. Podaci se prikazuju u obliku godišnjih prinosa za razdoblje od zadnjih 10 godina, osim ako fond nije poslovao tako dugo.

Prethodni izračuni scenarija uspješnosti dostupni su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti Fonda.

Svrha

U OVOM DOKUMENTU NAVEDENE SU KLJUČNE INFORMACIJE O OVOM INVESTICIJSKOM PROIZVODU. DOKUMENT NIJE MARKETINŠKI MATERIJAL. INFORMACIJE SU PROPISANE ZAKONOM KAKO BISTE SE MOGLI UPOZNATI S PRIRODOM, RIZICIMA I TROŠKOVIMA OVOG PROIZVODA, KAO I MOGUĆOJ DOBITI I GUBITKU, TE GA LAKŠE USPOREDITI S DRUGIM PROIZVODIMA.

Proizvod

Triglav uzajamni fondovi - mješoviti

Triglav Renta

podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi («Fond»)
ISIN: SI0021400054

Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o.,
Dunajska cesta 20, Ljubljana («Društvo za upravljanje»),
član Skupine Triglav

Internetska stranica: www.triglavskladi.si.
Za više informacija nazovite besplatni broj telefona 080 10 19.

Agencija za tržište vrijednosnih papira nadležna je za nadzor nad Društvom za upravljanje u vezi s ovim dokumentom s ključnim informacijama. Društvo za upravljanje i Fond dobili su dozvolu u Republici Sloveniji. Ovaj dokument s ključnim informacijama pripremljen je dana: 12. 3. 2024.

Što je ovaj proizvod?**Vrsta**

Fond je subjekt za zajednička ulaganja (UCITS fond) koji prikuplja imovinu ulagatelja i u skladu s investicijskim ciljem ulaže je u prenosive vrijednosne papire. Kreiran je kao podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi i osnovan je u Republici Sloveniji. Fond ima dozvolu Agencije za tržište vrijednosnih papira.

Trajanje

Fond je kreiran na neodređeno vrijeme. Ako nastupe razlozi za likvidaciju kako su definiranu u prospektu, Društvo može jednostrano likvidirati Fond. Prospekt je javno dostupan na adresi www.triglavskladi.si.

Ciljevi

Fond Triglav Renta s obzirom na vrstu ulaganja svrstan je u mješovite uravnotežene globalne fondove. Fond ispunjava kriterije iz članka 8. Uredbe objavljivanju povezanom s održivošću u sektoru financijskih usluga (SFDR). Ulagачki 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. Ulaganja Fonda uglavnom su usmjerena u 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 % imovine Fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10 % sredstava Fonda. Fond će prilikom investiranja sredstava u dužničke vrijednosne papire biti pretežno usmjeren na državne obveznice i obveznice s državnim jamstvom te korporativne obveznice u državama članicama Europske unije. Prosječno dospjeće obveznica kreće se između 1 i 15 godina. Fond promiče ekološke i društvene značajke na način da se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja objavljenoj na internetskoj stranici društva www.triglavskladi.si, pri čemu je najniži udio imovine koja predstavljaju ulaganja koja promiču ekološke i društvene značajke 80 %. Sredstvima Fonda upravlja se aktivno. U upravljanju se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks koji se sastoji od sljedećih indeksa: MSCI World Climate Change Net Return USD Index (50 %), MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond (25 %) in MSCI Eurozone Government Bond (25 %). Veći dio ulaganja Fonda sastavni je dio referentnog indeksa, a skup investicijskih

prilika time nije nužno ograničen. Upravitelj može - u svrhu iskorištavanja određene investicijske prilike - investirati i u poduzeća i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničuju moguća odstupanja strukture ulaganja Fonda od onih koja čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničuju rizik pojedinog fonda i mjere se pomoću pogreške praćenja. Time je također ograničena mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Društvo za upravljanje primjenjivat će u vezi s imovinom Fonda radi zaštite od rizika sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima: naizmjenične zajmove (back-to-back loan) i izvedene financijske instrumente definirane u poglavlju 1.6 prospekta. Ulagatelj može od društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine fonda. Prihodi po osnovi dividendi i neto dobiti u potpunosti se reinvestiraju. Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulagačkoj politici Fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (najmanje 3 godine) za ovaj fond posljedica je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, dulje je preporučeno razdoblje ulaganja). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa fonda. Ulagatelj može od Društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine fonda.

Ciljni mali ulagatelji

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, a koja žele raspršiti u različite oblike ulaganja i ne zahtijeva specifično znanje i iskustva o uzajamnim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji namjeravaju štedjeti u fondu najmanje 3 godina, koji su spremni preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

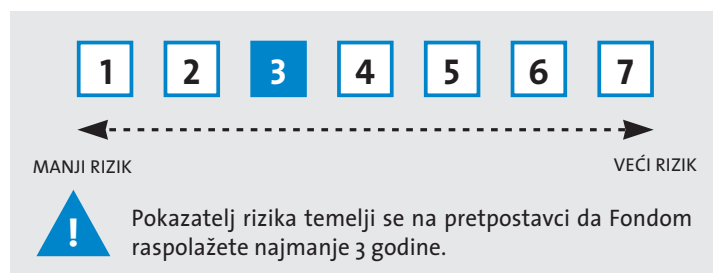
Ostale informacije

Podaci o VEP i detaljnije informacije o Fondu prikazane su u različitim dokumentima (prospekt, polugodišnja izvješća, godišnja izvješća, itd.), koji su besplatno dostupni na slovenskom jeziku na internetskoj adresi www.triglavskladi.si. Skrbička banka Fonda: Nova KBM, d. d., Maribor

Kakav rizik i koji prinos mogu očekivati?**Pokazatelj rizika**

Zbirni pokazatelj rizika je smjernica glede stupnja rizika Fonda u usporedbi s drugim proizvodima. Prikazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što ne možemo isplatiti ulagatelja. Fond smo svrstali pod pokazatelj 3 od 7, što je razred srednje niskog rizika. Zbirni pokazatelj rizika temelji se na procjeni oscilacije vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost jedinice imovine Fonda s ocjenom 3 može biti izložena srednje niskim oscilacijama cijena. Zbirni pokazatelj rizika se u skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti može promijeniti. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Fond ne sadrži nikakvu zaštitu u pogledu buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti svoje ulaganje djelomično ili u potpunosti. 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 negativni utjecaj rizika u pogledu održivosti na prinos Fonda manji u usporedbi s fondovima koji imaju slične ulagačke politike, ali ne potiču ekološke i društvene aspekte, odnosno ne investiraju u društva koja poštuju dobru praksu upravljanja.

Scenarij uspješnosti

Vaše koristi od ovog Fonda ovise o budućoj tržišnoj uspješnosti. Razvoj tržišta u budućnosti je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. U iznosima nije uzet u obzir vaš porezni položaj koji isto tako može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij su prikazi kod kojih se koristi najslabija, prosječna i najbolja uspješnost Fonda u posljednjih 10 godina. Do 13. 12. 2023. u primjeni je učinak kombinacije indeksa MSCI World Climate Change Net Return USD Index (50 %), MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond (25 %) oz. IBOXX Euro Corporates Overall Total Return Index i MSCI Eurozone Government Bond odnosno IBOXX Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return Index (25 %). Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij prikazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od studenoga 2018. do studenoga 2021., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od srpnja 2017. do srpnja 2020., a nepovoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od prosinca 2018. do prosinca 2021.

Preporučeno razdoblje držanja: najmanje 3 godine Primjer ulaganja: 10.000 EUR		Ako izađete nakon godinu dana	Ako izađete nakon 3 godine
Scenarij			
Minimalni	Svoje ulaganje možete izgubiti djelomično ili u potpunosti.		
Stresni	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	8.210 EUR -17,9 %	5.810 EUR -16,5 %
Nepovoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	9.730 EUR -2,7 %	9.680 EUR -1,1 %
Umjeren	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	10.230 EUR 2,3 %	11.270 EUR 4,1 %
Povoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	10.760 EUR 7,6 %	13.100 EUR 9,4 %

Što se dogodi ako Društvo za upravljanje ne može isplatiti malim ulagateljima?

Imovina Fonda povjerene je na čuvanje skrbniku Nova KBM, d. d., Maribor, zato eventualni nastanak insolventnosti Društva za upravljanje

ne bi utjecao na sredstva Fonda i ulagatelja. Nije uspostavljena shema za ulagatelje u Fond koja bi omogućavala pokriće gubitka sredstava.

Kakvi su troškovi?

Osobe koja stavljaju na tržište ovaj Fond mogu zaračunati i dodatne troškove u slučaju da je ovaj fond dio sastavljenog proizvoda ili je uključen u dodatnu uslugu.

se zasnivaju na primjeru iznosa ulaganja i različitih mogućih razdoblja ulaganja.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se odbijaju od vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su prikaz koji

Pretpostavili smo da:

- ćete u prvoj godini dobiti natrag iznos koji ste uložili (0-postotni prinos prije troškova). Za druga razdoblja držanja pretpostavili smo uspješnost Fonda kako je prikazana u umjerenom scenariju.
- uloženo je 10.000 EUR.

Tablica troškova tijekom vremena:	Ako izađete nakon godinu dana	Ako izađete nakon 3 godine
Ukupno troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	453 EUR	1.301 EUR
*Godišnji učinak troškova (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	4,5 %	3,0 % SVAKE GODINE

*Ovo prikazuje kako troškovi svake godine u razdoblju držanja smanjuju vaš prinos. Ukazuje na primjer da ako izađete nakon preporučenog razdoblja držanja, očekuje se da će vaš prosječni godišnji prinos iznositi 7,1 % prije troškova i 4,1 % nakon troškova. Dio troškova možemo podijeliti s osobom koja vam prodaje Fond kako bi se pokrile usluge koje vam pružamo.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi pri ulasku i izlasku		Ako izađete nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,5 % iznosa koji uplatite pri ulasku u ovo ulaganje. To je najveći iznos koji će vam biti zaračunan. Osoba koja vam prodaje Fond obavijesti će vas o stvarno obračunanom iznosu.	do 244 EUR
Izlazni troškovi	0,0 % vašeg ulaganja prije nego što vam je isplaćeno. Izlazni troškovi nastaju samo prilikom isplate sredstava iz plana štednje u prvih 5 godina štednje i u iznimnim slučajevima definiranim u točki 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Tekući troškovi koji se zaračunavaju svake godine		
Provizija za upravljanje i ostali administrativni ili operativni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,1 % godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena koja se temelji na stvarnim troškovima u posljednjoj godini.	198 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,1 % godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena troškova koji nastanu prilikom kupnje i prodaje osnovnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovat će se prema vrijednosti kupnje i prodaje.	11 EUR
Dodatni troškovi koji se naplaćuju pod posebnim uvjetima		
Naknada za uspješnost i poticajne naknade	Za Fond se ne zaračunava naknada za uspješnost.	0 EUR

Koliko dugo trebam držati sredstva u fondu i/ili mogu li dobiti prijevremenu isplatu novca?

Preporučeno razdoblje držanja: najmanje 3 godine

Ulagatelj ima pravo, bez dodatnih troškova, od Društva za upravljanje bilo kada zahtijevati isplatu otkupne vrijednosti Fonda, kao i pravo na isplatu razmjernog dijela likvidacijske mase u slučaju likvidacije Fonda. Za ulagatelja ne postoji obveza najkraćeg vremenskog

razdoblja štednje. Zbog ulagačke politike Fonda i volatilnosti tržišta kapitala, preporučuje se štednja u razdoblju od najmanje 3 godine. Ulagatelj može zahtijevati svoj novac ranije, ali postoji mogućnost da ne dobije povrat cjelokupne vrijednosti sredstava koje je uložio u Fond.

Kako se mogu žaliti?

Podnositelj može proslijediti žalbu Društvu za upravljanje putem pošte preporučenom pošiljkom na adresu Dunajska cesta 20, Ljubljana, putem elektroničke pošte na adresu info@triglavskladi.si ili je osobno predati u prostorijama Financijskog centra Triglav

Fondovi, koji se nalazi u prizemlju poslovne zgrade na Slovenskoj cesti 54 u Ljubljani. Podnositelj može dobiti informacije o politici postupanja društva za upravljanje sa žalbama na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Ostale važne informacije

Sveobuhvatne informacije o Fondu dostupne su u prospektu koji je dostupan na internetskoj stranici Društva za upravljanje www.triglavskladi.si zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu.

Informacije o protekloj uspješnosti dostupne su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti

Fonda. Podaci se prikazuju u obliku godišnjih prinosa za razdoblje od zadnjih 10 godina, osim ako fond nije poslovao tako dugo.

Prethodni izračuni scenarija uspješnosti dostupni su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti Fonda.

Svrha

U OVOM DOKUMENTU NAVEDENE SU KLJUČNE INFORMACIJE O OVOM INVESTICIJSKOM PROIZVODU. DOKUMENT NIJE MARKETINŠKI MATERIJAL. INFORMACIJE SU PROPISANE ZAKONOM KAKO BISTE SE MOGLI UPOZNATI S PRIRODOM, RIZICIMA I TRŠKOVIMA OVOG PROIZVODA, KAO I MOGUĆOJ DOBITI I GUBITKU, TE GA LAKŠE USPOREDITI S DRUGIM PROIZVODIMA.

Proizvod

Triglav uzajamni fondovi - dionički

Triglav Sjeverna Amerikapodfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi («Fond»)
ISIN: SI0021400104Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o.,
Dunajska cesta 20, Ljubljana («Društvo za upravljanje»),
član Skupine TriglavInternetska stranica: www.triglavskladi.si.
Za više informacija nazovite besplatni broj telefona 080 10 19.

Agencija za tržište vrijednosnih papira nadležna je za nadzor nad Društvom za upravljanje u vezi s ovim dokumentom s ključnim informacijama. Društvo za upravljanje i Fond dobili su dozvolu u Republici Sloveniji. Ovaj dokument s ključnim informacijama pripremljen je dana: 12. 3. 2024.

Što je ovaj proizvod?**Vrsta**

Fond je subjekt za zajednička ulaganja (UCITS fond) koji prikuplja imovinu ulagatelja i u skladu s investicijskim ciljem ulaže je u prenosive vrijednosne papire. Kreiran je kao podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi i osnovan je u Republici Sloveniji. Fond ima dozvolu Agencije za tržište vrijednosnih papira.

Trajanje

Fond je kreiran na neodređeno vrijeme. Ako nastupe razlozi za likvidaciju kako su definirane u prospektu, Društvo može jednostrano likvidirati Fond. Prospekt je javno dostupan na adresi www.triglavskladi.si.

Ciljevi

Fond Triglav Sjeverna Amerika svrstan je s obzirom na vrstu ulaganja u dioničke fondove Sjeverne Amerike. Fond ispunjava kriterije iz članka 8. Uredbe objavljivanju povezanom s održivošću u sektoru financijskih usluga (SFDR). Ulagачki 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. Ulaganja Fonda uglavnom su usmjerena u 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 % imovine Fonda, pri čemu ulaganja u dionice izdavatelja iz regije Sjeverne Amerike i jedinice ciljanih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na područje Sjeverne Amerike predstavljaju najmanje 80 % imovine Fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10 % sredstava Fonda. Fond potiče ekološka i društvena obilježja, tako što se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja, objavljeni na internetskoj stranici www.triglavskladi.si, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja potiču ekološka i društvena obilježja 85 %. Sredstvima Fonda upravlja se aktivno. U upravljanju se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks MSCI USA Climate Change Net Return USD Index (100 %). Veći dio ulaganja Fonda sastavni je dio referentnog indeksa, a skup investicijskih

prilika time nije nužno ograničen. Upravitelj može - u svrhu iskorištavanja određene investicijske prilike - investirati i u poduzeća i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničuju moguća odstupanja strukture ulaganja Fonda od onih koja čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničuju rizik pojedinog fonda i mjere se pomoću pogreške praćenja. Time je također ograničena mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Društvo za upravljanje primjenjivat će u vezi s imovinom Fonda radi zaštite od rizika sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima: naizmjenične zajmove (back-to-back loan) i izvedene financijske instrumente definirane u poglavlju 1.6 prospekta. Prihodi po osnovi dividendi i neto dobiti u potpunosti se reinvestiraju. Prinos Fonda nije garantiran, već ovisi o ulagačkoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (najmanje 5 godina) za ovaj fond posljedica je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, to je dulje preporučeno razdoblje držanja). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda. Ulagatelj može od Društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine fonda.

Ciljni mali ulagatelji

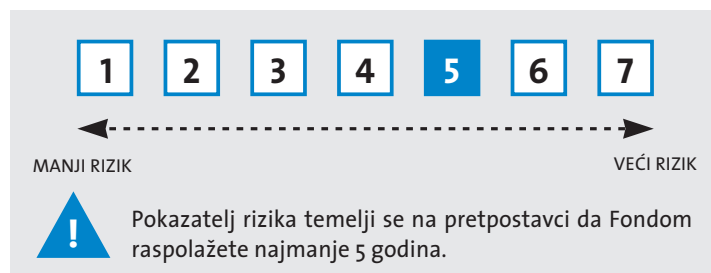
Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, a koja žele raspršiti u različite oblike ulaganja i ne zahtijeva specifično znanje i iskustva o uzajamnim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji namjeravaju štedjeti u fondu najmanje 5 godina, koji su spremni preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

Ostale informacije

Podaci o VEP i detaljnije informacije o Fondu prikazane su u različitim dokumentima (prospekt, polugodišnja izvješća, godišnja izvješća, itd.), koji su besplatno dostupni na slovenskom jeziku na internetskoj adresi www.triglavskladi.si. Skrbnička banka Fonda: Nova KBM, d. d., Maribor

Kakav rizik i koji prinos mogu očekivati?**Pokazatelj rizika**

Zbirni pokazatelj rizika je smjernica glede stupnja rizika Fonda u usporedbi s drugim proizvodima. Prikazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što ne možemo isplatiti ulagatelja. Fond smo svrstali pod pokazatelj 5 od 7, što je srednje visoki razred rizika. Zbirni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacije vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost jedinice imovine Fonda s ocjenom 5 može biti izložena srednje visokim cjenovnim fluktuacijama. Zbirni pokazatelj rizika se u skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti može promijeniti. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika. Fond ne sadrži nikakvu zaštitu u pogledu buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti svoje ulaganje djelomično ili u potpunosti. 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 negativni utjecaj rizika u pogledu održivosti na prinos Fonda manji u usporedbi s fondovima koji imaju slične ulagačke politike, ali ne potiču ekološke i društvene aspekte, odnosno ne investiraju u društva koja poštuju dobru praksu upravljanja.

Scenarij uspješnosti

Vaše koristi od ovog Fonda ovise o budućoj tržišnoj uspješnosti. Razvoj tržišta u budućnosti je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. U iznosima nije uzet u obzir vaš porezni položaj koji isto tako može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij su prikazi kod kojih se koristi najslabija, prosječna i najbolja uspješnost Fonda u posljednjih 10 godina. Do 13. 12. 2023. primjenjuje se uspješnost indeksa MSCI USA Climate Change Net Return USD Index odnosno MSCI World Net Total Return USD Index (100 %). Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij prikazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od kolovoza 2016. do kolovoza 2021., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od svibnja 2017. do svibnja 2022., a nepovoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od siječnja 2019. do siječnja 2024.

Preporučeno razdoblje držanja: najmanje 5 godina Primjer ulaganja: 10.000 EUR		Ako izađete nakon godinu dana	Ako izađete nakon 5 godina
Scenarij			
Minimalni	Svoje ulaganje možete izgubiti djelomično ili u potpunosti.		
Stresni	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	6.620 EUR -33,8 %	1.410 EUR -32,4 %
Nepovoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	9.710 EUR -2,9 %	9.560 EUR -0,9 %
Umjeren	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	10.810 EUR 8,1 %	16.310 EUR 10,3 %
Povoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	11.010 EUR 10,1 %	17.940 EUR 12,4 %

Što se dogodi ako Društvo za upravljanje ne može isplatiti malim ulagateljima?

Imovina Fonda povjerene je na čuvanje skrbniku Nova KBM, d. d., Maribor, zato eventualni nastanak insolventnosti Društva za upravljanje

ne bi utjecao na sredstva Fonda i ulagatelja. Nije uspostavljena shema za ulagatelje u Fond koja bi omogućavala pokriće gubitka sredstava.

Kakvi su troškovi?

Osobe koja stavljaju na tržište ovaj Fond mogu zaračunati i dodatne troškove u slučaju da je ovaj fond dio sastavljenog proizvoda ili je uključen u dodatnu uslugu.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se odbijaju od vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su prikaz koji

se zasnivaju na primjeru iznosa ulaganja i različitih mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo da:

- ćete u prvoj godini dobiti natrag iznos koji ste uložili (o-postotni prinos prije troškova). Za druga razdoblja držanja pretpostavili smo uspješnost Fonda kako je prikazana u umjerenom scenariju.
- uloženo je 10.000 EUR.

Tablica troškova tijekom vremena:	Ako izađete nakon godinu dana	Če izstopite po 5 letih
Ukupno troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	495 EUR	2.899 EUR
*Godišnji učinak troškova (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	4,9 %	3,1 % SVAKE GODINE

*Ovo prikazuje kako troškovi svake godine u razdoblju držanja smanjuju vaš prinos. Pokazuje na primjer da ako izađete nakon preporučenog razdoblja držanja, očekuje se da će vaš prosječni godišnji prinos iznositi 13,4 % prije troškova i 10,3 % nakon troškova.

Dio troškova možemo podijeliti s osobom koja vam prodaje Fond kako bi se pokrile usluge koje vam pružamo.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi pri ulasku i izlasku		Ako izađete nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,5 % iznosa koji uplatite pri ulasku u ovo ulaganje. To je najveći iznos koji će vam biti zaračunan. Osoba koja vam prodaje Fond obavijestit će vas o stvarno obračunanom iznosu.	do 244 EUR
Izlazni troškovi	0,0 % vašeg ulaganja prije nego što vam je isplaćeno. Izlazni troškovi nastaju samo prilikom isplate sredstava iz plana štednje u prvih 5 godina štednje i u iznimnim slučajevima definiranim u točki 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Tekući troškovi koji se zaračunavaju svake godine		
Provizija za upravljanje i ostali administrativni ili operativni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,6 % godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena koja se temelji na stvarnim troškovima u posljednjoj godini.	244 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,1 % godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena troškova koji nastanu prilikom kupnje i prodaje osnovnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovat će se prema vrijednosti kupnje i prodaje.	7 EUR
Dodatni troškovi koji se naplaćuju pod posebnim uvjetima		
Naknada za uspješnost i poticajne naknade	Za Fond se ne zaračunava naknada za uspješnost.	0 EUR

Koliko dugo trebam držati sredstva u fondu i/ili mogu li dobiti prijevremenu isplatu novca?

Preporučeno razdoblje držanja: najmanje 5 godina

Ulagatelj ima pravo, bez dodatnih troškova, od Društva za upravljanje bilo kada zahtijevati isplatu otkupne vrijednosti Fonda, kao i pravo na isplatu razmjernog dijela likvidacijske mase u slučaju likvidacije Fonda. Za ulagatelja ne postoji obveza najkraćeg

razdoblja štednje. Zbog ulagačke politike Fonda i volatilnosti tržišta kapitala, preporučuje se štednja u razdoblju od najmanje 5 godina. Ulagatelj može zahtijevati svoj novac ranije, ali postoji mogućnost da ne dobije povrat cjelokupne vrijednosti sredstava koje je uložio u Fond.

Kako se mogu žaliti?

Podnositelj može proslijediti žalbu Društvu za upravljanje putem pošte preporučenom pošiljkom na adresu Dunajska cesta 20, Ljubljana, putem elektroničke pošte na adresu info@triglavskladi.si ili je osobno predati u prostorijama Financijskog centra Triglav

Fondovi, koji se nalazi u prizemlju poslovne zgrade na Slovenskoj cesti 54 u Ljubljani. Podnositelj može dobiti informacije o politici postupanja društva za upravljanje sa žalbama na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Ostale važne informacije

Sveobuhvatne informacije o Fondu dostupne su u prospektu koji je dostupan na internetskoj stranici Društva za upravljanje www.triglavskladi.si zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu.

Informacije o protekloj uspješnosti dostupne su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti

Fonda. Podaci se prikazuju u obliku godišnjih prinosa za razdoblje od zadnjih 10 godina, osim ako fond nije poslovao tako dugo.

Prethodni izračuni scenarija uspješnosti dostupni su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti Fonda.

Svrha

U OVOM DOKUMENTU NAVEDENE SU KLJUČNE INFORMACIJE O OVOM INVESTICIJSKOM PROIZVODU. DOKUMENT NIJE MARKETINŠKI MATERIJAL. INFORMACIJE SU PROPISANE ZAKONOM KAKO BISTE SE MOGLI UPOZNATI S PRIRODOM, RIZICIMA I TRŠKOVIMA OVOG PROIZVODA, KAO I MOGUĆOJ DOBITI I GUBITKU, TE GA LAKŠE USPOREDITI S DRUGIM PROIZVODIMA.

Proizvod

Triglav uzajamni fondovi - dionički

Triglav Stup Global

podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi («Fond»)
ISIN: SI0021400047

Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o.,
Dunajska cesta 20, Ljubljana («Društvo za upravljanje»),
član Skupine Triglav

Internetska stranica: www.triglavskladi.si.
Za više informacija nazovite besplatni broj telefona 080 10 19.

Agencija za tržište vrijednosnih papira nadležna je za nadzor nad Društvom za upravljanje u vezi s ovim dokumentom s ključnim informacijama. Društvo za upravljanje i Fond dobili su dozvolu u Republici Sloveniji. Ovaj dokument s ključnim informacijama pripremljen je dana: 12. 3. 2024.

Što je ovaj proizvod?

Vrsta

Fond je subjekt za zajednička ulaganja (UCITS fond) koji prikuplja imovinu ulagatelja i u skladu s investicijskim ciljem ulaže je u prenosive vrijednosne papire. Kreiran je kao podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi i osnovan je u Republici Sloveniji. Fond ima dozvolu Agencije za tržište vrijednosnih papira.

Trajanje

Fond je osnovan na neodređeno vrijeme. Ako nastupe razlozi za likvidaciju kako su definirani u prospektu, Društvo može jednostrano likvidirati Fond. Prospekt je javno dostupan na adresi www.triglavskladi.si.

Ciljevi

Fond Triglav Stup Global svrstan je s obzirom na vrstu ulaganja u dioničke globalne fondove. Osnovni je investicijski cilj Fonda ostvariti dugoročni rast vrijednosti jedinice imovine na temelju kapitalnih dobiti i dividendi. Prinos Fonda nije garantiran, već ovisi o ulagačkoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o oscilacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog ciklusa ili branše, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, veća je vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Imovinom fonda aktivno će se upravljati. U upravljanju se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks koji se sastoji od sljedećih indeksa: MSCI World Index (68 %), MSCI Emerging Markets Index (27 %) i Compounded Euro ShortTerm Rate (€STR) Index (5 %). Veći dio ulaganja Fonda sastavni je dio referentnog indeksa, a skup investicijskih prilika time nije nužno ograničen. Upravitelj može - u svrhu iskorištavanja određene investicijske prilike - investirati i u poduzeća i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničuju moguća odstupanja strukture ulaganja Fonda od onih koja čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji

ograničuju rizik pojedinog fonda i mjere se pomoću pogreške praćenja. Time je također ograničena mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Ulaganja fonda bit će pretežno usmjerena u dionice tvrtki s domicilom u barem dvjema regijama i u jedinice dioničkih ciljanih fondova, a najmanje 20 % sredstava bit će uloženo u zemljama tržišta u razvoju. Ulaganja u pojedinu podregiju neće dosegnuti 80 % imovine Fonda. Ulaganja u dionice tvrtki i jedinice drugih dioničkih investicijskih fondova ukupno će predstavljati najmanje 85 % svih sredstava fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova činit će najviše 10 % ukupne imovine Fonda. Društvo za upravljanje primjenjivat će u vezi s imovinom fonda radi zaštite od rizika sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima: naizmjenične zajmove (back-to-back loan) i izvedene financijske instrumente definirane u poglavlju 1.6 prospekta krovnog fonda. Prihodi po osnovi dividendi i neto dobiti u potpunosti se reinvestiraju. Preporučeno razdoblje držanja (najmanje 5 godina) za ovaj fond posljedica je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, to je dulje preporučeno razdoblje držanja). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa fonda. Ulagatelj može od Društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine fonda.

Ciljni mali ulagatelji

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, a koja žele rasprišti u različite oblike ulaganja i ne zahtijeva specifično znanje i iskustva o uzajamnim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji namjeravaju štedjeti u fondu najmanje 5 godina, koji su spremni preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

Ostale informacije

Podaci o VEP i detaljnije informacije o Fondu prikazane su u različitim dokumentima (prospekt, polugodišnja izvješća, godišnja izvješća, itd.), koji su besplatno dostupni na slovenskom jeziku na internetskoj adresi www.triglavskladi.si. Skrbnička banka Fonda: Nova KBM, d. d., Maribor

Kakav rizik i koji prinos mogu očekivati?

Pokazatelj rizika

Zbirni pokazatelj rizika je smjernica glede stupnja rizika Fonda u usporedbi s drugim proizvodima.

Prikazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što ne možemo isplatiti ulagatelja.

Fond smo svrstali pod pokazatelj 4 od 7, što je srednji razred rizika. Zbirni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacije vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost jedinice imovine Fonda s ocjenom 4 može biti izložena srednjim cjenovnim fluktuacijama. Zbirni pokazatelj rizika se u skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti može promijeniti. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Fond ne sadrži nikakvu zaštitu u pogledu buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti svoje ulaganje djelomično ili u potpunosti.



← MANJI RIZIK → VEĆI RIZIK



Pokazatelj rizika temelji se na pretpostavci da Fondom raspolazete najmanje 5 godina.

Scenarij uspješnosti

Vaše koristi od ovog Fonda ovise o budućoj tržišnoj uspješnosti. Razvoj tržišta u budućnosti je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. U iznosima nije uzet u obzir vaš porezni položaj koji isto tako može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij su prikazi kod kojih se koristi najslabija, prosječna i najbolja uspješnost Fonda u posljednjih 10 godina. Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij prikazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od svibnja 2016. do svibnja 2021., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od listopada 2014. do listopada 2019., a nepovoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od prosinca 2016. do prosinca 2021.

Preporučeno razdoblje držanja: najmanje 5 godina Primjer ulaganja: 10.000 EUR		Ako izađete nakon godinu dana	Ako izađete nakon 5 godina
Scenarij			
Minimalni	Svoje ulaganje možete izgubiti djelomično ili u potpunosti.		
Stresni	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	7.410 EUR -25,9 %	2.470 EUR -24,4 %
Nepovoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	9.670 EUR -3,3 %	9.370 EUR -1,3 %
Umjeren	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	10.220 EUR 2,2 %	12.360 EUR 4,3 %
Povoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	10.520 EUR 5,2 %	14.290 EUR 7,4 %

Što se dogodi ako Društvo za upravljanje ne može isplatiti malim ulagateljima?

Imovina Fonda povjerene je na čuvanje skrbniku Nova KBM, d. d., Maribor, zato eventualni nastanak insolventnosti Društva za upravljanje

ne bi utjecao na sredstva Fonda i ulagatelja. Nije uspostavljena shema za ulagatelje u Fond koja bi omogućavala pokriće gubitka sredstava.

Kakvi su troškovi?

Osobe koja stavljaju na tržište ovaj Fond mogu zaračunati i dodatne troškove u slučaju da je ovaj fond dio sastavljenog proizvoda ili je uključen u dodatnu uslugu.

se zasnivaju na primjeru iznosa ulaganja i različitih mogućih razdoblja ulaganja.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se odbijaju od vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su prikaz koji

Pretpostavili smo da:

- ćete u prvoj godini dobiti natrag iznos koji ste uložili (0-postotni prinos prije troškova). Za druga razdoblja držanja pretpostavili smo uspješnost Fonda kako je prikazana u umjerenom scenariju.
- uloženo je 10.000 EUR.

Tablica troškova tijekom vremena:	Ako izađete nakon godinu dana	Ako izađete nakon 5 godina
Ukupno troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	493 EUR	2.280 EUR
*Godišnji učinak troškova (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	4,9 %	3,1 % SVAKE GODINE

*Ovo prikazuje kako troškovi svake godine u razdoblju držanja smanjuju vaš prinos. Ukazuje na primjer da ako izađete nakon preporučenog razdoblja držanja, očekuje se da će vaš prosječni godišnji prinos iznositi 7,4 % prije troškova i 4,3 % nakon troškova. Dio troškova možemo podijeliti s osobom koja vam prodaje Fond kako bi se pokrile usluge koje vam pružamo.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi pri ulasku i izlasku		Ako izađete nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,5 % iznosa koji uplatite pri ulasku u ovo ulaganje. To je najveći iznos koji će vam biti zaračunan. Osoba koja vam prodaje Fond obavijesti će vas o stvarno obračunanom iznosu.	do 244 EUR
Izlazni troškovi	0,0 % vašeg ulaganja prije nego što vam je isplaćeno. Izlazni troškovi nastaju samo prilikom isplate sredstava iz plana štednje u prvih 5 godina štednje i u iznimnim slučajevima definiranim u točki 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Tekući troškovi koji se zaračunavaju svake godine		
Provizija za upravljanje i ostali administrativni ili operativni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,6 % godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena koja se temelji na stvarnim troškovima u posljednjoj godini.	243 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,1 % godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena troškova koji nastanu prilikom kupnje i prodaje osnovnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovat će se prema vrijednosti kupnje i prodaje.	6 EUR
Dodatni troškovi koji se naplaćuju pod posebnim uvjetima		
Naknada za uspješnost i poticajne naknade	Za Fond se ne zaračunava naknada za uspješnost.	0 EUR

Koliko dugo trebam držati sredstva u fondu i/ili mogu li dobiti prijevremenu isplatu novca?

Preporučeno razdoblje držanja: najmanje 5 godina

Ulagatelj ima pravo, bez dodatnih troškova, od Društva za upravljanje bilo kada zahtijevati isplatu otkupne vrijednosti Fonda, kao i pravo na isplatu razmjernog dijela likvidacijske mase u slučaju likvidacije Fonda. Za ulagatelja ne postoji obveza najkraćeg

razdoblja štednje. Zbog ulagačke politike Fonda i volatilnosti tržišta kapitala, preporučuje se štednja u razdoblju od najmanje 5 godina. Ulagatelj može zahtijevati svoj novac ranije, ali postoji mogućnost da ne dobije povrat cjelokupne vrijednosti sredstava koje je uložio u Fond.

Kako se mogu žaliti?

Podnositelj može proslijediti žalbu Društvu za upravljanje putem pošte preporučenom pošiljkom na adresu Dunajska cesta 20, Ljubljana, putem elektroničke pošte na adresu info@triglavskladi.si ili je osobno predati u prostorijama Financijskog centra Triglav

Fondovi, koji se nalazi u prizemlju poslovne zgrade na Slovenskoj cesti 54 u Ljubljani. Podnositelj može dobiti informacije o politici postupanja društva za upravljanje sa žalbama na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Ostale važne informacije

Sveobuhvatne informacije o Fondu dostupne su u prospektu koji je dostupan na internetskoj stranici Društva za upravljanje www.triglavskladi.si zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu.

Informacije o protekloj uspješnosti dostupne su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti

Fonda. Podaci se prikazuju u obliku godišnjih prinosa za razdoblje od zadnjih 10 godina, osim ako fond nije poslovao tako dugo.

Prethodni izračuni scenarija uspješnosti dostupni su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti Fonda.

Svrha

U OVOM DOKUMENTU NAVEDENE SU KLJUČNE INFORMACIJE O OVOM INVESTICIJSKOM PROIZVODU. DOKUMENT NIJE MARKETINŠKI MATERIJAL. INFORMACIJE SU PROPISANE ZAKONOM KAKO BISTE SE MOGLI UPOZNATI S PRIRODOM, RIZICIMA I TRŠKOVIMA OVOG PROIZVODA, KAO I MOGUĆOJ DOBITI I GUBITKU, TE GA LAKŠE USPOREDITI S DRUGIM PROIZVODIMA.

Proizvod

Triglav uzajamni fondovi - dionički

Triglav Svjetska razvijena tržišta

podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi («Fond»)
ISIN: SI0021400088

Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o.,
Dunajska cesta 20, Ljubljana («Društvo za upravljanje»),
član Skupine Triglav

Internetska stranica: www.triglavskladi.si.
Za više informacija nazovite besplatni broj telefona 080 10 19.

Agencija za tržište vrijednosnih papira nadležna je za nadzor nad Društvom za upravljanje u vezi s ovim dokumentom s ključnim informacijama. Društvo za upravljanje i Fond dobili su dozvolu u Republici Sloveniji. Ovaj dokument s ključnim informacijama pripremljen je dana: 12. 3. 2024.

Što je ovaj proizvod?

Vrsta

Fond je subjekt za zajednička ulaganja (UCITS fond) koji prikuplja imovinu ulagatelja i u skladu s investicijskim ciljem ulaže je u prenosive vrijednosne papire. Kreiran je kao podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi i osnovan je u Republici Sloveniji. Fond ima dozvolu Agencije za tržište vrijednosnih papira.

Trajanje

Fond je kreiran na neodređeno vrijeme. Ako nastupe razlozi za likvidaciju kako su definiranu u prospektu, Društvo može jednostrano likvidirati Fond. Prospekt je javno dostupan na adresi www.triglavskladi.si.

Ciljevi

Fond Triglav Svjetska razvijena tržišta s obzirom na vrstu ulaganja svrstava se u dioničke globalne fondove razvijanih tržišta. Fond ispunjava kriterije iz članka 8. Uredbe o objavama povezanim s održivošću u sektoru financijskih usluga (SFDR). Ulagачki cilj Fonda jest ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istodobno poticanje određenih ekoloških i društvenih aspekata s investiranjem u društva koja poštuju prakse dobrog upravljanja.

Ulaganja Fonda uglavnom su usmjerena na dionice izdavalca sa sjedištem u najmanje dvjema podregijama razvijanih tržišta i jedinice dioničkih investicijskih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta, bez fokusiranja na jednu državu ili podregiju. Ulaganja u dionice poduzeća i u jedinice dioničkih ciljanih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85 % sredstava Fonda, pri čemu ulaganja u dionice i jedinice ciljanih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta predstavljaju najmanje 80 % imovine Fonda, a ulaganja u pojedinu podregiju ne dostižu 80 % sredstava fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10 % sredstava Fonda. Fond potiče ekološka i društvena obilježja, tako što se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja, objavljeni na internetskoj stranici www.triglavskladi.si, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja potiču ekološka i društvena obilježja 85 %. Sredstvima Fonda upravlja se aktivno. U upravljanju se kao kriterij uspješnosti uzima u obzir referentni indeks MSCI USA Climate Change Net Return USD Index (100 %). Veći dio ulaganja Fonda sastavni je dio referentnog indeksa, a skup

investicijskih prilika time nije nužno ograničen. Upravitelj može - u svrhu iskorištavanja određene investicijske prilike - investirati i u poduzeća i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničuju moguća odstupanja strukture ulaganja Fonda od onih koja čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničuju rizik pojedinog Fonda i mjere se pomoću pogreške praćenja. Time je također ograničena mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Društvo za upravljanje primjenjivat će u vezi s imovinom Fonda radi zaštite od rizika sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima: naizmjenične zajmove (back-to-back loan) i izvedene financijske instrumente definirane u poglavlju 1.6 prospekta. Prihodi po osnovi dividendi i neto dobiti u potpunosti se reinvestiraju. Prinos Fonda nije garantiran, već ovisi o ulagačkoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (najmanje 5 godina) za ovaj fond posljedica je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, to je dulje preporučeno razdoblje držanja). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda. Ulagatelj može od Društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine fonda.

Ciljni mali ulagatelji

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, a koja žele rasprišiti u različite oblike ulaganja i ne zahtijeva specifično znanje i iskustva o uzajamnim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji namjeravaju štedjeti u fondu najmanje 5 godina, koji su spremni preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

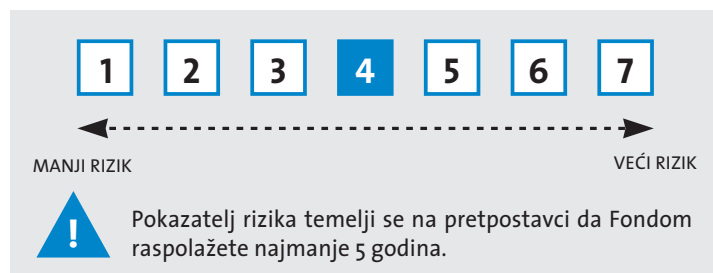
Ostale informacije

Podaci o VEP i detaljnije informacije o Fondu prikazane su u različitim dokumentima (prospekt, polugodišnja izvješća, godišnja izvješća, itd.), koji su besplatno dostupni na slovenskom jeziku na internetskoj adresi www.triglavskladi.si. Skrbička banka Fonda: Nova KBM, d. d., Maribor

Kakav rizik i koji prinos mogu očekivati?

Pokazatelj rizika

Zbirni pokazatelj rizika je smjernica glede stupnja rizika Fonda u usporedbi s drugim proizvodima. Prikazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što ne možemo isplatiti ulagatelja. Fond smo svrstali pod pokazatelj 4 od 7, što je srednji razred rizika. Zbirni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacije vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost jedinice imovine Fonda s ocjenom 4 može biti izložena srednjim cjenovnim fluktuacijama. Zbirni pokazatelj rizika se u skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti može promijeniti. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika. Fond ne sadrži nikakvu zaštitu u pogledu buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti svoje ulaganje djelomično ili u potpunosti. 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 negativni utjecaj rizika u pogledu održivosti na prinos Fonda manji u usporedbi s fondovima koji imaju slične ulagačke politike, ali ne potiču ekološke i društvene aspekte, odnosno ne investiraju u društva koja poštuju dobru praksu upravljanja.

Scenarij uspješnosti

Vaše koristi od ovog Fonda ovise o budućoj tržišnoj uspješnosti. Razvoj tržišta u budućnosti je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. U iznosima nije uzet u obzir vaš porezni položaj koji isto tako može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij su prikazi kod kojih se koristi najslabija, prosječna i najbolja uspješnost Fonda u posljednjih 10 godina. Do 13. 12. 2023. se koristi uspješnost indeksa MSCI World Climate Change Net Return USD Index (100 %). Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij prikazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od kolovoza 2016. do kolovoza 2021., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od ožujka 2018. do ožujka 2023. i nepovoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od prosinca 2018. do prosinca 2023.

Preporučeno razdoblje držanja: najmanje 5 godina Primjer ulaganja: 10.000 EUR		Ako izađete nakon godinu dana	Ako izađete nakon 5 godina
Scenarij			
Minimalni	Svoje ulaganje možete izgubiti djelomično ili u potpunosti.		
Stresni	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	7.050 EUR -29,5 %	1.930 EUR -28,1 %
Nepovoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	9.720 EUR -2,8 %	9.610 EUR -0,8 %
Umjeren	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	10.620 EUR 6,2 %	14.970 EUR 8,4 %
Povoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	10.840 EUR 8,4 %	16.540 EUR 10,6 %

Što se dogodi ako Društvo za upravljanje ne može isplatiti malim ulagateljima?

Imovina Fonda povjerene je na čuvanje skrbniku Nova KBM, d. d., Maribor, zato eventualni nastanak insolventnosti Društva za upravljanje

ne bi utjecao na sredstva Fonda i ulagatelja. Nije uspostavljena shema za ulagatelje u Fond koja bi omogućavala pokriće gubitka sredstava.

Kakvi su troškovi?

Osobe koja stavljaju na tržište ovaj Fond mogu zaračunati i dodatne troškove u slučaju da je ovaj fond dio sastavljenog proizvoda ili je uključen u dodatnu uslugu.

se zasnivaju na primjeru iznosa ulaganja i različitih mogućih razdoblja ulaganja.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se odbijaju od vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su prikaz koji

Pretpostavili smo da:

- ćete u prvoj godini dobiti natrag iznos koji ste uložili (0-postotni prinos prije troškova). Za druga razdoblja držanja pretpostavili smo uspješnost Fonda kako je prikazana u umjerenom scenariju.
- uloženo je 10.000 EUR.

Tablica troškova tijekom vremena:	Ako izađete nakon godinu dana	Ako izađete nakon 5 godina
Ukupno troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	492 EUR	2.676 EUR
*Godišnji učinak troškova (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	4,9 %	3,1 % SVAKE GODINE

*Ovo prikazuje kako troškovi svake godine u razdoblju držanja smanjuju vaš prinos. Ukazuje na primjer da ako izađete nakon preporučenog razdoblja držanja, očekuje se da će vaš prosječni godišnji prinos iznositi 11,5 % prije troškova i 8,4 % nakon troškova. Dio troškova možemo podijeliti s osobom koja vam prodaje Fond kako bi se pokrile usluge koje vam pružamo.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi pri ulasku i izlasku		Ako izađete nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,5 % iznosa koji uplatite pri ulasku u ovo ulaganje. To je najveći iznos koji će vam biti zaračunan. Osoba koja vam prodaje Fond obavijesti će vas o stvarno obračunanom iznosu.	do 244 EUR
Izlazni troškovi	0,0 % vašeg ulaganja prije nego što vam je isplaćeno. Izlazni troškovi nastaju samo prilikom isplate sredstava iz plana štednje u prvih 5 godina štednje i u iznimnim slučajevima definiranim u točki 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Tekući troškovi koji se zaračunavaju svake godine		
Provizija za upravljanje i ostali administrativni ili operativni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,6 % godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena koja se temelji na stvarnim troškovima u posljednjoj godini.	244 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,0 % godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena troškova koji nastanu prilikom kupnje i prodaje osnovnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovat će se prema vrijednosti kupnje i prodaje.	4 EUR
Dodatni troškovi koji se naplaćuju pod posebnim uvjetima		
Naknada za uspješnost i poticajne naknade	Za Fond se ne zaračunava naknada za uspješnost.	0 EUR

Koliko dugo trebam držati sredstva u fondu i/ili mogu li dobiti prijevremenu isplatu novca?

Preporučeno razdoblje držanja: najmanje 5 godina

Ulagatelj ima pravo, bez dodatnih troškova, od Društva za upravljanje bilo kada zahtijevati isplatu otkupne vrijednosti Fonda, kao i pravo na isplatu razmjernog dijela likvidacijske mase u slučaju likvidacije Fonda. Za ulagatelja ne postoji obveza najkraćeg

razdoblja štednje. Zbog ulagačke politike Fonda i volatilnosti tržišta kapitala, preporučuje se štednja u razdoblju od najmanje 5 godina. Ulagatelj može zahtijevati svoj novac ranije, ali postoji mogućnost da ne dobije povrat cjelokupne vrijednosti sredstava koje je uložio u Fond.

Kako se mogu žaliti?

Podnositelj može proslijediti žalbu Društvu za upravljanje putem pošte preporučenom pošiljkom na adresu Dunajska cesta 20, Ljubljana, putem elektroničke pošte na adresu info@triglavskladi.si ili je osobno predati u prostorijama Financijskog centra Triglav

Fondovi, koji se nalazi u prizemlju poslovne zgrade na Slovenskoj cesti 54 u Ljubljani. Podnositelj može dobiti informacije o politici postupanja društva za upravljanje sa žalbama na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Ostale važne informacije

Sveobuhvatne informacije o Fondu dostupne su u prospektu koji je dostupan na internetskoj stranici Društva za upravljanje www.triglavskladi.si zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu.

Informacije o protekloj uspješnosti dostupne su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti

Fonda. Podaci se prikazuju u obliku godišnjih prinosa za razdoblje od zadnjih 10 godina, osim ako fond nije poslovao tako dugo.

Prethodni izračuni scenarija uspješnosti dostupni su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti Fonda.

Svrha

U OVOM DOKUMENTU NAVEDENE SU KLJUČNE INFORMACIJE O OVOM INVESTICIJSKOM PROIZVODU. DOKUMENT NIJE MARKETINŠKI MATERIJAL. INFORMACIJE SU PROPISANE ZAKONOM KAKO BISTE SE MOGLI UPOZNATI S PRIRODOM, RIZICIMA I TRŠKOVIMA OVOG PROIZVODA, KAO I MOGUĆOJ DOBITI I GUBITKU, TE GA LAKŠE USPOREDITI S DRUGIM PROIZVODIMA.

Proizvod

Triglav uzajamni fondovi - dionički

Triglav Tehnologije budućnosti

podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi («Fond«)

ISIN: SI0027101755

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

Dunajska cesta 20, Ljubljana («Društvo za upravljanje«),
član Skupine Triglav

Internetska stranica: www.triglavskladi.si.

Za više informacija nazovite besplatni broj telefona 080 10 19.

Agencija za tržište vrijednosnih papira nadležna je za nadzor nad Društvom za upravljanje u vezi s ovim dokumentom s ključnim informacijama. Društvo za upravljanje i Fond dobili su dozvolu u Republici Sloveniji. Ovaj dokument s ključnim informacijama pripremljen je dana: 12. 3. 2024.

Što je ovaj proizvod?**Vrsta**

Fond je subjekt za zajednička ulaganja (UCITS fond) koji prikuplja imovinu ulagačelja i u skladu s investicijskim ciljem ulaže je u prenosive vrijednosne papire. Kreiran je kao podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi i osnovan je u Republici Sloveniji. Fond ima dozvolu Agencije za tržište vrijednosnih papira.

Trajanje

Fond je kreiran na neodređeno vrijeme. Ako nastupe razlozi za likvidaciju kako su definirani u prospektu, Društvo može jednostrano likvidirati Fond. Prospekt je javno dostupan na adresi www.triglavskladi.si.

Ciljevi

Fond Triglav Tehnologije budućnosti s obzirom na vrstu ulaganja svrstava se među dioničke globalne fondove razvijenih tržišta. Fond ispunjava kriterije iz članka 8. Uredbe objavljivanju povezanom s održivošću u sektoru financijskih usluga (SFDR). Ulađački 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.

Ulaganja Fonda uglavnom su usmjerena na dionice izdavalatelja koji razvijaju i proizvode proizvode ili nude proizvode ili usluge koje se zasnivaju na tehnologijama budućnosti ili grade svoje poslovne modele i konkurentsku prednost na uporabi tehnologija budućnosti, s domicilom u barem dvjema podregijama razvijenih tržišta, te u jedinice dioničkih ciljanih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta, bez fokusiranja na jednu državu ili podregiju. Ulaganja u dionice poduzeća i u jedinice dioničkih ciljanih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85 % sredstava Fonda, pri čemu ulaganja u dionice i jedinice ciljanih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta predstavljaju najmanje 80 % sredstava Fonda, a ulaganja u pojedinu podregiju ne dosežu 80 % imovine Fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10 % sredstava Fonda. Tehnologije budućnosti definiraju se kao tehnologije koje imaju potencijal znatno 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, poboljšanja postojećih rješenja i stvaranja novih funkcionalnosti. Fond potiče ekološka i društvena obilježja, tako što se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja, objavljeni na internetskoj stranici www.triglavskladi.si, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja potiču ekološka i društvena obilježja 85 %. Sredstvima Fonda upravlja se aktivno. U upravljanju se kao kriterij uspješnosti uzima u obzir referentni indeks MSCI USA Climate Change Net

Return USD Index (100 %). Veći dio ulaganja Fonda sastavni je dio referentnog indeksa, a skup investicijskih prilika time nije nužno ograničen. Upravitelj može - u svrhu iskorištavanja određene investicijske prilike - investirati i u poduzeća i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničuju moguća odstupanja strukture ulaganja Fonda od onih koja čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničuju rizik pojedinog Fonda i mjere se pomoću pogreške praćenja. Time je također ograničena mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Sredstva Fonda bit će uložena u derivativne 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. Društvo za upravljanje primjenjivat će u vezi s imovinom Fonda radi zaštite od rizika sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima: naizmjenične zajmove (back-to-back loan) i izvedene financijske instrumente definirane u poglavlju 1.6 prospekta. Prihodi po osnovi dividendi i neto dobiti u potpunosti se reinvestiraju. Prinos Fonda nije garantiran, već ovisi o ulagačkoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

Preporučeno razdoblje držanja (najmanje 5 godina) za ovaj fond posljedica je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, to je dulje preporučeno razdoblje držanja). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda. Ulađaatelj može od Društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine.

Ciljni mali ulagačelji

Fond je namijenjen ulagačeljima koji imaju slobodna financijska sredstva, a koja žele rasprišiti u različite oblike ulaganja i ne zahtijeva specifično znanje i iskustva o uzajamnim fondovima. Fond je prikladan za ulagačelje koji namjeravaju štedjeti u fondu najmanje 5 godina, koji su spremni preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

Ostale informacije

Podaci o VEP i detaljnije informacije o Fondu prikazane su u različitim dokumentima (prospekt, polugodišnja izvješća, godišnja izvješća, itd.), koji su besplatno dostupni na slovenskom jeziku na internetskoj adresi www.triglavskladi.si. Skrbnička banka Fonda: Nova KBM, d. d., Maribor

Kakav rizik i koji prinos mogu očekivati?**Pokazatelj rizika**

Zbirni pokazatelj rizika je smjernica glede stupnja rizika Fonda u usporedbi s drugim proizvodima. Prikazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što ne možemo isplatiti ulagačelja.

Fond smo svrstali pod pokazatelj 4 od 7, što je srednji razred rizika. Zbirni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacije vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost jedinice imovine Fonda s ocjenom 4 može biti izložena srednjim cjenovnim fluktuacijama. Zbirni pokazatelj rizika se u skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti može promijeniti. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Fond ne sadrži nikakvu zaštitu u pogledu buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti svoje ulaganje djelomično ili u potpunosti.

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.



MANJI RIZIK

VEĆI RIZIK



Pokazatelj rizika temelji se na pretpostavci da Fondom raspolazete najmanje 5 godina.

Društvo za upravljanje procjenjuje da je negativni utjecaj rizika u pogledu održivosti na prinos Fonda manji u usporedbi s fondovima koji imaju slične ulagačke politike, ali ne potiču ekološke i društvene aspekte, odnosno ne investiraju u društva koja poštuju dobru praksu upravljanja.

Scenarij uspješnosti

Vaše koristi od ovog Fonda ovise o budućoj tržišnoj uspješnosti. Razvoj tržišta u budućnosti je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. U iznosima nije uzet u obzir vaš porezni položaj koji isto tako može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij su prikazi kod kojih se koristi najslabija, prosječna i najbolja uspješnost Fonda u posljednjih 10 godina. Do 13. 12. 2023. koristi se uspješnost indeksa MSCI World Climate Change Net Return USD Index (100 %). Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij prikazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od prosinca 2018. do prosinca 2023., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od ožujka 2018. do ožujka 2023., a nepovoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od siječnja 2019. do siječnja 2024.

Preporučeno razdoblje držanja: najmanje 5 godina Primjer ulaganja: 10.000 EUR		Ako izađete nakon godinu dana	Ako izađete nakon 5 godina
Scenarij			
Minimalni	Svoje ulaganje možete izgubiti djelomično ili u potpunosti.		
Stresni	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	7.050 EUR -29,5 %	1.930 EUR -28,1 %
Nepovoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	9.710 EUR -2,9 %	9.540 EUR -0,9 %
Umjeren	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	10.620 EUR 6,2 %	14.970 EUR 8,4 %
Povoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	10.850 EUR 8,5 %	16.610 EUR 10,7 %

Što se dogodi ako Društvo za upravljanje ne može isplatiti malim ulagateljima?

Imovina Fonda povjerene je na čuvanje skrbniku Nova KBM, d. d., Maribor, zato eventualni nastanak insolventnosti Društva za upravljanje

ne bi utjecao na sredstva Fonda i ulagatelja. Nije uspostavljena shema za ulagatelje u Fond koja bi omogućavala pokriće gubitka sredstava.

Kakvi su troškovi?

Osobe koja stavljaju na tržište ovaj Fond mogu zaračunati i dodatne troškove u slučaju da je ovaj fond dio sastavljenog proizvoda ili je uključen u dodatnu uslugu.

se zasnivaju na primjeru iznosa ulaganja i različitih mogućih razdoblja ulaganja.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se odbijaju od vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su prikaz koji

Pretpostavili smo da:

- ćete u prvoj godini dobiti natrag iznos koji ste uložili (0-postotni prinos prije troškova). Za druga razdoblja držanja pretpostavili smo uspješnost Fonda kako je prikazana u umjerenom scenariju.
- uloženo je 10.000 EUR.

Tablica troškova tijekom vremena:	Ako izađete nakon godinu dana	Ako izađete nakon 5 godina
Ukupno troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	498 EUR	2.722 EUR
*Godišnji učinak troškova (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	5,0 %	3,2 % SVAKE GODINE

*Ovo prikazuje kako troškovi svake godine u razdoblju držanja smanjuju vaš prinos. Ukazuje na primjer da ako izađete nakon preporučenog razdoblja držanja, očekuje se da će vaš prosječni godišnji prinos iznositi 11,6 % prije troškova i 8,4 % nakon troškova.

Dio troškova možemo podijeliti s osobom koja vam prodaje Fond kako bi se pokrile usluge koje vam pružamo.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi pri ulasku i izlasku		Ako izađete nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,5 % iznosa koji uplatite pri ulasku u ovo ulaganje. To je najveći iznos koji će vam biti zaračunan. Osoba koja vam prodaje Fond obavijestit će vas o stvarno obračunanom iznosu.	do 244 EUR
Izlazni troškovi	0,0 % vašeg ulaganja prije nego što vam je isplaćeno. Izlazni troškovi nastaju samo prilikom isplate sredstava iz plana štednje u prvih 5 godina štednje i u iznimnim slučajevima definiranim u točki 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Tekući troškovi koji se zaračunavaju svake godine		
Provizija za upravljanje i ostali administrativni ili operativni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,6 % godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena koja se temelji na stvarnim troškovima u posljednjoj godini.	244 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,1 % godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena troškova koji nastanu prilikom kupnje i prodaje osnovnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovat će se prema vrijednosti kupnje i prodaje.	10 EUR
Dodatni troškovi koji se naplaćuju pod posebnim uvjetima		
Naknada za uspješnost i poticajne naknade	Za Fond se ne zaračunava naknada za uspješnost.	0 EUR

Koliko dugo trebam držati sredstva u fondu i/ili mogu li dobiti prijevremenu isplatu novca?

Preporučeno razdoblje držanja: najmanje 5 godina

Ulagatelj ima pravo, bez dodatnih troškova, od Društva za upravljanje bilo kada zahtijevati isplatu otkupne vrijednosti Fonda, kao i pravo na isplatu razmjernog dijela likvidacijske mase u slučaju likvidacije Fonda. Za ulagatelja ne postoji obveza najkraćeg

razdoblja štednje. Zbog ulagačke politike Fonda i volatilnosti tržišta kapitala, preporučuje se štednja u razdoblju od najmanje 5 godina. Ulagatelj može zahtijevati svoj novac ranije, ali postoji mogućnost da ne dobije povrat cjelokupne vrijednosti sredstava koje je uložio u Fond.

Kako se mogu žaliti?

Podnositelj može proslijediti žalbu Društvu za upravljanje putem pošte preporučenom pošiljkom na adresu Dunajska cesta 20, Ljubljana, putem elektroničke pošte na adresu info@triglavskladi.si ili je osobno predati u prostorijama Financijskog centra Triglav

Fondovi, koji se nalazi u prizemlju poslovne zgrade na Slovenskoj cesti 54 u Ljubljani. Podnositelj može dobiti informacije o politici postupanja društva za upravljanje sa žalbama na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Ostale važne informacije

Sveobuhvatne informacije o Fondu dostupne su u prospektu koji je dostupan na internetskoj stranici Društva za upravljanje www.triglavskladi.si zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu.

Informacije o protekloj uspješnosti dostupne su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti

Fonda. Podaci se prikazuju u obliku godišnjih prinosa za razdoblje od zadnjih 10 godina, osim ako fond nije poslovao tako dugo.

Prethodni izračuni scenarija uspješnosti dostupni su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti Fonda.

Svrha

U OVOM DOKUMENTU NAVEDENE SU KLJUČNE INFORMACIJE O OVOM INVESTICIJSKOM PROIZVODU. DOKUMENT NIJE MARKETINŠKI MATERIJAL. INFORMACIJE SU PROPISANE ZAKONOM KAKO BISTE SE MOGLI UPOZNATI S PRIRODOM, RIZICIMA I TRŠKOVIMA OVOG PROIZVODA, KAO I MOGUĆOJ DOBITI I GUBITKU, TE GA LAKŠE USPOREDITI S DRUGIM PROIZVODIMA.

Proizvod

Triglav uzajamni fondovi - dionički

Triglav Top Brands

podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi («Fond»)
ISIN: SI0021401524

Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o.,
Dunajska cesta 20, Ljubljana («Društvo za upravljanje»),
član Skupine Triglav

Internetska stranica: www.triglavskladi.si.
Za više informacija nazovite besplatni broj telefona 080 10 19.

Agencija za tržište vrijednosnih papira nadležna je za nadzor nad Društvom za upravljanje u vezi s ovim dokumentom s ključnim informacijama. Društvo za upravljanje i Fond dobili su dozvolu u Republici Sloveniji. Ovaj dokument s ključnim informacijama pripremljen je dana: 12. 3. 2024.

Što je ovaj proizvod?

Vrsta

Fond je subjekt za zajednička ulaganja (UCITS fond) koji prikuplja imovinu ulagatelja i u skladu s investicijskim ciljem ulaže je u prenosive vrijednosne papire. Kreiran je kao podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi i osnovan je u Republici Sloveniji. Fond ima dozvolu Agencije za tržište vrijednosnih papira.

Trajanje

Fond je kreiran na neodređeno vrijeme. Ako nastupe razlozi za likvidaciju kako su definirani u prospektu, Društvo može jednostrano likvidirati Fond. Prospekt je javno dostupan na adresi www.triglavskladi.si.

Ciljevi

Fond Triglav Top Brands svrstan je s obzirom na vrstu ulaganja u dioničke globalne fondove razvijenih tržišta. Fond ispunjava kriterije iz članka 8. Uredbe objavljivanju povezanoj s održivošću u sektoru financijskih usluga (SFDR). Ulagачki 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. Ulaganja Fonda uglavnom su usmjerena na dionice poduzeća koja imaju prepoznatljive robne marke, s domicilom u barem dvjema podregijama razvijenih tržišta i jedinice dioničkih ciljnih fondova čija je ulagačka 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 u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10 % sredstava Fonda. Fond potiče ekološka i društvena obilježja, tako što se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja, objavljeni na internetskoj stranici www.triglavskladi.si, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja potiču ekološka i društvena obilježja 85 %. Sredstvima Fonda upravlja se aktivno. U upravljanju se kao kriterij uspješnosti uzima u obzir referentni indeks MSCI USA Climate Change Net Return USD Index (100 %). Veći dio ulaganja Fonda sastavni je dio referentnog indeksa, a skup investicijskih prilika time nije nužno

ograničen. Upravitelj može - u svrhu iskorištavanja određene investicijske prilike - investirati i u poduzeća i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničuju moguća odstupanja strukture ulaganja Fonda od onih koja čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničuju rizik pojedinog Fonda i mjere se pomoću pogreške praćenja. Time je također ograničena mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Društvo za upravljanje primjenjivat će u vezi s imovinom Fonda zbog zaštite od rizika sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima: naizmjenične zajmove (back-to-back loan) i derivativne financijske instrumente definirane u poglavlju 1.6 prospekta krovnog fonda. Prihodi po osnovi dividendi i neto dobiti u potpunosti se reinvestiraju. Prinos Fonda nije garantiran, već ovisi o ulagačkoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (najmanje 5 godina) za ovaj fond posljedica je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, to je dulje preporučeno razdoblje držanja). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda. Ulagatelj može od Društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine fonda.

Ciljni mali ulagatelji

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, a koja žele raspršiti u različite oblike ulaganja i ne zahtijeva specifično znanje i iskustva o uzajamnim fondovima. Fond je pogodan za ulagatelje koji namjeravaju štedjeti u fondu najmanje 5 godina, koji su spremni preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

Ostale informacije

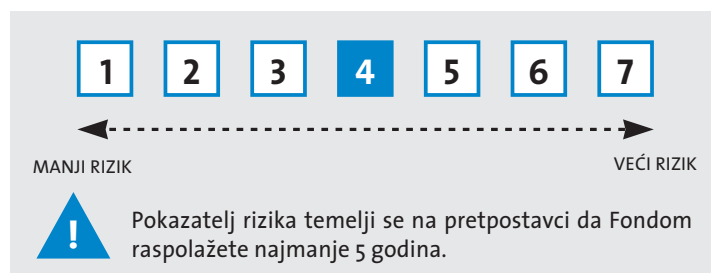
Podaci o VEP-u i detaljnije informacije o Fondu prikazane su u različitim dokumentima (prospekt, polugodišnja izvješća, godišnja izvješća itd.), koji su besplatno dostupni na slovenskom jeziku na internetskoj adresi www.triglavskladi.si. Skrbička banka Fonda: Nova KBM, d. d., Maribor

Kakav rizik i koji prinos mogu očekivati?

Pokazatelj rizika

Zbirni pokazatelj rizika je smjernica glede stupnja rizika Fonda u usporedbi s drugim proizvodima. Prikazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što ne možemo isplatiti ulagatelja. Fond smo svrstali pod pokazatelj 4 od 7, što je srednji razred rizika. Zbirni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacije vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost jedinice imovine Fonda s ocjenom 4 može biti izložena srednjim cjenovnim fluktuacijama. Zbirni pokazatelj rizika se u skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti može promijeniti. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Fond ne sadrži nikakvu zaštitu u pogledu buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti svoje ulaganje djelomično ili u potpunosti. 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 negativni utjecaj rizika u pogledu održivosti na prinos Fonda manji u usporedbi s fondovima koji imaju slične ulagačke politike, ali ne potiču ekološke i društvene aspekte, odnosno ne investiraju u društva koja poštuju dobru praksu upravljanja.

Scenarij uspješnosti

Vaše koristi od ovog Fonda ovise o budućoj tržišnoj uspješnosti. Razvoj tržišta u budućnosti je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. U iznosima nije uzet u obzir vaš porezni položaj koji isto tako može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij su prikazi kod kojih se koristi najslabija, prosječna i najbolja uspješnost Fonda u posljednjih 10 godina. Do 13. 12. 2023. se koristi uspješnost indeksa MSCI World Climate Change Net Return USD Index (100 %). Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij prikazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od siječnja 2019. do siječnja 2024., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od ožujka 2018. do ožujka 2023., a nepovoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od siječnja 2019. do siječnja 2024.

Preporučeno razdoblje držanja: najmanje 5 godina Primjer ulaganja: 10.000 EUR		Ako izađete nakon godinu dana	Ako izađete nakon 5 godina
Scenarij			
Minimalni	Svoje ulaganje možete izgubiti djelomično ili u potpunosti.		
Stresni	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	7.050 EUR -29,5 %	1.930 EUR -28,1 %
Nepovoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	9.720 EUR -2,8 %	9.590 EUR -0,8 %
Umjeren	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	10.620 EUR 6,2 %	14.970 EUR 8,4 %
Povoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	10.850 EUR 8,5 %	16.650 EUR 10,7 %

Što se dogodi ako Društvo za upravljanje ne može isplatiti malim ulagateljima?

Imovina Fonda povjerene je na čuvanje skrbniku Nova KBM d.d., Maribor, zato eventualni nastanak insolventnosti Društva za upravljanje ne bi

utjecao na sredstva Fonda i ulagatelja. Nije uspostavljena shema za ulagatelje u Fond koja bi omogućavala pokriće gubitka sredstava.

Kakvi su troškovi?

Osobe koja stavljaju na tržište ovaj Fond mogu zaračunati i dodatne troškove u slučaju da je ovaj fond dio sastavljenog proizvoda ili je uključen u dodatnu uslugu.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se odbijaju od vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su prikaz koji

se zasnivaju na primjeru iznosa ulaganja i različitih mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo da:

- ćete u prvoj godini dobiti natrag iznos koji ste uložili (0-postotni prinos prije troškova). Za druga razdoblja držanja pretpostavili smo uspješnost Fonda kako je prikazana u umjerenom scenariju.
- uloženo je 10.000 EUR.

Tablica troškova tijekom vremena:	Ako izađete nakon godinu dana	Ako izađete nakon 5 godina
Ukupno troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	590 EUR	3.516 EUR
*Godišnji učinak troškova (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	5,9 %	4,2 % SVAKE GODINE

*Ovo prikazuje kako troškovi svake godine u razdoblju držanja smanjuju vaš prinos. Ukazuje na primjer da ako izađete nakon preporučenog razdoblja držanja, očekuje se da će vaš prosječni godišnji prinos iznositi 12,6 % prije troškova i 8,4 % nakon troškova. Dio troškova možemo podijeliti s osobom koja vam prodaje Fond kako bi se pokrile usluge koje vam pružamo.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi pri ulasku i izlasku		Ako izađete nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,5 % iznosa koji uplatite pri ulasku u ovo ulaganje. To je najveći iznos koji će vam biti zaračunan. Osoba koja vam prodaje Fond obavijesti će vas o stvarno obračunanom iznosu.	do 244 EUR
Izlazni troškovi	0,0 % vašeg ulaganja prije nego što vam je isplaćeno. Izlazni troškovi nastaju samo prilikom isplate sredstava iz plana štednje u prvih 5 godina štednje i u iznimnim slučajevima definiranim u točki 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Tekući troškovi koji se zaračunavaju svake godine		
Provizija za upravljanje i ostali administrativni ili operativni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,6 % godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena koja se temelji na stvarnim troškovima u posljednjoj godini.	242 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	1,1 % godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena troškova koji nastanu prilikom kupnje i prodaje osnovnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovat će se prema vrijednosti kupnje i prodaje.	104 EUR
Dodatni troškovi koji se naplaćuju pod posebnim uvjetima		
Naknada za uspješnost i poticajne naknade	Za Fond se ne zaračunava naknada za uspješnost.	0 EUR

Koliko dugo trebam držati sredstva u fondu i/ili mogu li dobiti prijevremenu isplatu novca?

Preporučeno razdoblje držanja: najmanje 5 godina

Ulagatelj ima pravo, bez dodatnih troškova, od Društva za upravljanje bilo kada zahtijevati isplatu otkupne vrijednosti Fonda, kao i pravo na isplatu razmjernog dijela likvidacijske mase u slučaju likvidacije Fonda. Za ulagatelja ne postoji obveza najkraćeg

razdoblja štednje. Zbog ulagačke politike Fonda i volatilnosti tržišta kapitala, preporučuje se štednja u razdoblju od najmanje 5 godina. Ulagatelj može zahtijevati svoj novac ranije, ali postoji mogućnost da ne dobije povrat cjelokupne vrijednosti sredstava koje je uložio u Fond.

Kako se mogu žaliti?

Podnositelj može proslijediti žalbu Društvu za upravljanje putem pošte preporučenom pošiljkom na adresu Dunajska cesta 20, Ljubljana, putem elektroničke pošte na adresu info@triglavskladi.si ili je osobno predati u prostorijama Financijskog centra Triglav

Fondovi, koji se nalazi u prizemlju poslovne zgrade na Slovenskoj cesti 54 u Ljubljani. Podnositelj može dobiti informacije o politici postupanja društva za upravljanje sa žalbama na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Ostale važne informacije

Sveobuhvatne informacije o Fondu dostupne su u prospektu koji je dostupan na internetskoj stranici Društva za upravljanje www.triglavskladi.si zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu.

Informacije o protekloj uspješnosti dostupne su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti

Fonda. Podaci se prikazuju u obliku godišnjih prinosa za razdoblje od zadnjih 10 godina, osim ako fond nije poslovao tako dugo.

Prethodni izračuni scenarija uspješnosti dostupni su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti Fonda.

Svrha

U OVOM DOKUMENTU NAVEDENE SU KLJUČNE INFORMACIJE O OVOM INVESTICIJSKOM PROIZVODU. DOKUMENT NIJE MARKETINŠKI MATERIJAL. INFORMACIJE SU PROPISANE ZAKONOM KAKO BISTE SE MOGLI UPOZNATI S PRIRODOM, RIZICIMA I TRŠKOVIMA OVOG PROIZVODA, KAO I MOGUĆOJ DOBITI I GUBITKU, TE GA LAKŠE USPOREDITI S DRUGIM PROIZVODIMA.

Proizvod

Triglav uzajamni fondovi - dionički

Triglav Tržišta u razvoju

podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi («Fond»)
ISIN: SI0021400096

Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o.,
Dunajska cesta 20, Ljubljana («Društvo za upravljanje»),
član Skupine Triglav

Internetska stranica: www.triglavskladi.si.
Za više informacija nazovite besplatni broj telefona 080 10 19.

Agencija za tržište vrijednosnih papira nadležna je za nadzor nad Društvom za upravljanje u vezi s ovim dokumentom s ključnim informacijama. Društvo za upravljanje i Fond dobili su dozvolu u Republici Sloveniji. Ovaj dokument s ključnim informacijama pripremljen je dana: 12. 3. 2024.

Što je ovaj proizvod?

Vrsta

Fond je subjekt za zajednička ulaganja (UCITS fond) koji prikuplja imovinu ulagatelja i u skladu s investicijskim ciljem ulaže je u prenosive vrijednosne papire. Kreiran je kao podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi i osnovan je u Republici Sloveniji. Fond ima dozvolu Agencije za tržište vrijednosnih papira.

Trajanje

Fond je kreiran na neodređeno vrijeme. Ako nastupe razlozi za likvidaciju kako su definiranu u prospektu, Društvo može jednostrano likvidirati Fond. Prospekt je javno dostupan na adresi www.triglavskladi.si.

Ciljevi

Fond Triglav Tržišta u razvoju svrstan je s obzirom na vrstu ulaganja u dioničke globalne fondove tržišta u razvoju. Fond ispunjava kriterije iz članka 8. Uredbe objavljivanju povezanom s održivošću u sektoru financijskih usluga (SFDR). Ulaagački 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. Ulaganja fonda usmjerena su uglavnom u dionice izdavatelja s domicilom u barem dvjema podregijama tržišta u razvoju (Latinska Amerika, Afrika, Europa i Azija Pacifik, uključujući Južnu Koreju, Hong Kong i Tajvan) i u jedinice dioničkih investicijskih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na ta tržišta, bez fokusiranja na jednu državu ili podregiju. Ulaganja u dionice poduzeća i u jedinice dioničkih ciljanih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85 % imovine fonda, pri čemu ulaganja u dionice iz regije tržišta u razvoju i jedinice ciljanih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta predstavljaju najmanje 80 % imovine Fonda, a ulaganja u pojedinu podregiju ne dosežu 80 % sredstava fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10 % sredstava Fonda. Fond potiče ekološka i društvena obilježja, tako što se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja, objavljeni na internetskoj stranici www.triglavskladi.si, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja potiču ekološka i društvena obilježja 85 %. Sredstvima Fonda upravlja se aktivno. U upravljanju se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks MSCI USA Climate Change Net Return USD Index (100 %). Veći dio ulaganja Fonda sastavni

je dio referentnog indeksa, a skup investicijskih prilika time nije nužno ograničen. Upravitelj može - u svrhu iskorištavanja određene investicijske prilike - investirati i u poduzeća i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničuju moguća odstupanja strukture ulaganja fonda od onih koja čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničuju rizik pojedinog fonda i mjere se pomoću pogreške praćenja. Time je također ograničena mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Društvo za upravljanje primjenjivat će u vezi s imovinom Fonda radi zaštite od rizika sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima: naizmjenične zajmove (back-to-back loan) i izvedene financijske instrumente definirane u poglavlju 1.6 prospekta. Prihodi po osnovi dividendi i neto dobiti u potpunosti se reinvestiraju. Prinos Fonda nije garantiran, već ovisi o ulagačkoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (najmanje 5 godina) za ovaj fond posljedica je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, to je dulje preporučeno razdoblje držanja). S produljenjem razdoblja držanja smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda. Ulagatelj može od Društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine fonda.

Ciljani mali ulagatelji

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, a koja žele rasprišiti u različite oblike ulaganja i ne zahtijeva specifično znanje i iskustva o uzajamnim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji namjeravaju štedjeti u fondu najmanje 5 godina, koji su spremni preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

Ostale informacije

Podaci o VEP-u i detaljnije informacije o Fondu prikazane su u različitim dokumentima (prospekt, polugodišnja izvješća, godišnja izvješća itd.), koji su besplatno dostupni na slovenskom jeziku na internetskoj adresi www.triglavskladi.si. Skrbnička banka Fonda: Nova KBM, d. d., Maribor

Kakav rizik i koji prinos mogu očekivati?

Pokazatelj rizika

Zbirni pokazatelj rizika je smjernica glede stupnja rizika Fonda u usporedbi s drugim proizvodima. Prikazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što ne možemo isplatiti ulagatelja. Fond smo svrstali pod pokazatelj 4 od 7, što je srednji razred rizika. Zbirni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacije vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost jedinice imovine Fonda s ocjenom 4 može biti izložena srednjim oscilacijama cijena. Zbirni pokazatelj rizika se u skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti može promijeniti. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Fond ne sadrži nikakvu zaštitu u pogledu buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti svoje ulaganje djelomično ili u potpunosti. 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.



←-----→
MANJI RIZIK VEĆI RIZIK



Pokazatelj rizika temelji se na pretpostavci da Fondom raspolazete najmanje 5 godina.

Društvo za upravljanje procjenjuje da je negativni utjecaj rizika u pogledu održivosti na prinos Fonda manji u usporedbi s fondovima koji imaju slične ulagačke politike, ali ne potiču ekološke i društvene aspekte, odnosno ne investiraju u društva koja poštuju dobru praksu upravljanja.

Scenarij uspješnosti

Vaše koristi od ovog Fonda ovise o budućoj tržišnoj uspješnosti. Razvoj tržišta u budućnosti je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. U iznosima nije uzet u obzir vaš porezni položaj koji isto tako može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij su prikazi kod kojih se koristi najslabija, prosječna i najbolja uspješnost Fonda u posljednjih 10 godina. Do 13. 12. 2023. primjenjuje se učinak indeksa MSCI EM Climate Change Net Return USD Index odnosno MSCI Emerging Markets Net Total Return USD Index (100). Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij prikazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od siječnja 2016. do siječnja 2021., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od kolovoza 2014. do kolovoza 2019., a nepovoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od lipnja 2016. do lipnja 2021.

Preporučeno razdoblje držanja: najmanje 5 godina Primjer ulaganja: 10.000 EUR		Ako izađete nakon godinu dana	Ako izađete nakon 5 godina
Scenarij			
Minimalni	Svoje ulaganje možete izgubiti djelomično ili u potpunosti.		
Stresni	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	7.470 EUR -25,3 %	2.580 EUR -23,7 %
Nepovoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	9.200 EUR -8,0 %	7.270 EUR -6,2 %
Umjeren	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	10.210 EUR 2,1 %	12.300 EUR 4,2 %
Povoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	10.740 EUR 7,4 %	15.780 EUR 9,5 %

Što se dogodi ako Društvo za upravljanje ne može isplatiti malim ulagateljima?

Imovina Fonda povjerene je na čuvanje skrbniku Nova KBM, d. d., Maribor, zato eventualni nastanak insolventnosti Društva za upravljanje

ne bi utjecao na sredstva Fonda i ulagatelja. Nije uspostavljena shema za ulagatelje u Fond koja bi omogućavala pokriće gubitka sredstava.

Kakvi su troškovi?

Osobe koja stavljaju na tržište ovaj Fond mogu zaračunati i dodatne troškove u slučaju da je ovaj fond dio sastavljenog proizvoda ili je uključen u dodatnu uslugu.

se zasnivaju na primjeru iznosa ulaganja i različitih mogućih razdoblja ulaganja.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se odbijaju od vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su prikaz koji

Pretpostavili smo da:

- ćete u prvoj godini dobiti natrag iznos koji ste uložili (0-postotni prinos prije troškova). Za druga razdoblja držanja pretpostavili smo uspješnost Fonda kako je prikazana u umjerenom scenariju.
- uloženo je 10.000 EUR.

Tablica troškova tijekom vremena:	Ako izađete nakon godinu dana	Ako izađete nakon 5 godina
Ukupno troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	562 EUR	2.780 EUR
*Godišnji učinak troškova (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	5,6 %	3,9 % SVAKE GODINE

*Ovo prikazuje kako troškovi svake godine u razdoblju držanja smanjuju vaš prinos. Ukazuje na primjer da ako izađete nakon preporučenog razdoblja držanja, očekuje se da će vaš prosječni godišnji prinos iznositi 8,1 % prije troškova i 4,2 % nakon troškova. Dio troškova možemo podijeliti s osobom koja vam prodaje Fond kako bi se pokrile usluge koje vam pružamo.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi pri ulasku i izlasku		Ako izađete nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,5 % iznosa koji uplatite pri ulasku u ovo ulaganje. To je najveći iznos koji će vam biti zaračunan. Osoba koja vam prodaje Fond obavijestit će vas o stvarno obračunanom iznosu.	do 244 EUR
Izlazni troškovi	0,0 % vašeg ulaganja prije nego što vam je isplaćeno. Izlazni troškovi nastaju samo prilikom isplate sredstava iz plana štednje u prvih 5 godina štednje i u iznimnim slučajevima definiranim u točki 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Tekući troškovi koji se zaračunavaju svake godine		
Provizija za upravljanje i ostali administrativni ili operativni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,6 % godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena koja se temelji na stvarnim troškovima u posljednjoj godini.	245 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,8 % godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena troškova koji nastanu prilikom kupnje i prodaje osnovnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovat će se prema vrijednosti kupnje i prodaje.	73 EUR
Dodatni troškovi koji se naplaćuju pod posebnim uvjetima		
Naknada za uspješnost i poticajne naknade	Za Fond se ne zaračunava naknada za uspješnost.	0 EUR

Koliko dugo trebam držati sredstva u fondu i/ili mogu li dobiti prijevremenu isplatu novca?

Preporučeno razdoblje držanja: najmanje 5 godina

Ulagatelj ima pravo, bez dodatnih troškova, od Društva za upravljanje bilo kada zahtijevati isplatu otkupne vrijednosti Fonda, kao i pravo na isplatu razmjernog dijela likvidacijske mase u slučaju likvidacije Fonda. Za ulagatelja ne postoji obveza najkraćeg

razdoblja štednje. Zbog ulagačke politike Fonda i volatilnosti tržišta kapitala, preporučuje se štednja u razdoblju od najmanje 5 godina. Ulagatelj može zahtijevati svoj novac ranije, ali postoji mogućnost da ne dobije povrat cjelokupne vrijednosti sredstava koje je uložio u Fond.

Kako se mogu žaliti?

Podnositelj može proslijediti žalbu Društvu za upravljanje putem pošte preporučenom pošiljkom na adresu Dunajska cesta 20, Ljubljana, putem elektroničke pošte na adresu info@triglavskladi.si ili je osobno predati u prostorijama Financijskog centra Triglav

Fondovi, koji se nalazi u prizemlju poslovne zgrade na Slovenskoj cesti 54 u Ljubljani. Podnositelj može dobiti informacije o politici postupanja društva za upravljanje sa žalbama na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Ostale važne informacije

Sveobuhvatne informacije o Fondu dostupne su u prospektu koji je dostupan na internetskoj stranici Društva za upravljanje www.triglavskladi.si zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu.

Informacije o protekloj uspješnosti dostupne su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti

Fonda. Podaci se prikazuju u obliku godišnjih prinosa za razdoblje od zadnjih 10 godina, osim ako fond nije poslovao tako dugo.

Prethodni izračuni scenarija uspješnosti dostupni su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti Fonda.

Svrha

U OVOM DOKUMENTU NAVEDENE SU KLJUČNE INFORMACIJE O OVOM INVESTICIJSKOM PROIZVODU. DOKUMENT NIJE MARKETINŠKI MATERIJAL. INFORMACIJE SU PROPISANE ZAKONOM KAKO BISTE SE MOGLI UPOZNATI S PRIRODOM, RIZICIMA I TROŠKOVIMA OVOG PROIZVODA, KAO I MOGUĆOJ DOBITI I GUBITKU, TE GA LAKŠE USPOREDITI S DRUGIM PROIZVODIMA.

Proizvod

Triglav uzajamni fondovi - dionički

Triglav Zdravlje i dobrobit

podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi («Fond»)
ISIN: SI0021401441

Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o.,
Dunajska cesta 20, Ljubljana («Društvo za upravljanje»),
član Skupine Triglav

Internetska stranica: www.triglavskladi.si.
Za više informacija nazovite besplatni broj telefona 080 10 19.

Agencija za tržište vrijednosnih papira nadležna je za nadzor nad Društvom za upravljanje u vezi s ovim dokumentom s ključnim informacijama. Društvo za upravljanje i Fond dobili su dozvolu u Republici Sloveniji. Ovaj dokument s ključnim informacijama pripremljen je dana: 12. 3. 2024.

Što je ovaj proizvod?**Vrsta**

Fond je subjekt za zajednička ulaganja (UCITS fond) koji prikuplja imovinu ulagatelja i u skladu s investicijskim ciljem ulaže je u prenosive vrijednosne papire. Kreiran je kao podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni fondovi i osnovan je u Republici Sloveniji. Fond ima dozvolu Agencije za tržište vrijednosnih papira.

Trajanje

Fond je kreiran na neodređeno vrijeme. Ako nastupe razlozi za likvidaciju kako su definirani u prospektu, Društvo može jednostrano likvidirati Fond. Prospekt je javno dostupan na adresi www.triglavskladi.si.

Ciljevi

Fond Triglav Zdravlje i dobrobit svrstan je s obzirom na vrstu ulaganja u dioničke globalne fondove razvijenih tržišta. Fond ispunjava kriterije iz članka 8. Uredbe objavljivanju povezanom s održivošću u sektoru financijskih usluga (SFDR). Ulagачki 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. Ulaganja Fonda pretežno su usmjerena u dionice izdavatelja koji razvijaju, proizvode ili nude proizvode ili usluge koje poboljšavaju ljudsko zdravlje i dobrobit, s domicilom u najmanje dvjema podregijama razvijenih tržišta i u jedinicama dioničkih ciljanih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta, bez fokusiranja na jednu državu ili podregiju. Ulaganja u dionice poduzeća i u jedinice dioničkih ciljanih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85 % sredstava Fonda, pri čemu ulaganja u dionice i jedinice ciljanih 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 u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10 % sredstava Fonda. Ljudsko zdravlje i dobrobit ovise o brojnim čimbenicima, među koje, između ostalih, svrstavamo: gostoljubiv okoliš za čovjeka i prirodu (niži stupanj onečišćenja zraka, vode i zemlje, klimatske promjene, visoka biološka raznolikost); 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); zdravstveni sustav (dostupnost zdravstvenih usluga, proizvodnja lijekova, stupanj razvijenosti rješenja u zdravstvu). Fond promiče ekološke i društvene značajke tako da se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog ulaganja objavljenoj na mrežnoj stranici www.triglavskladi.si, pri čemu je najniži udio imovine koja predstavlja ulaganja koja promiču ekološke i

društvene značajke 85 %. Sredstvima Fonda upravlja se aktivno. U upravljanju se kao kriterij uspješnosti uzima u obzir referentni indeks MSCI USA Climate Change Net Return USD Index (100 %). Veći dio ulaganja Fonda sastavni je dio referentnog indeksa, a skup investicijskih prilika time nije nužno ograničen. Upravitelj može - u svrhu iskorištavanja određene investicijske prilike - investirati i u poduzeća i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničuju moguća odstupanja strukture ulaganja Fonda od onih koja čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničuju rizik pojedinog Fonda i mjere se pomoću pogreške praćenja. Time je također ograničena mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Društvo za upravljanje primjenjivat će u vezi s imovinom Fonda radi zaštite od rizika sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima: naizmjenične zajmove (back-to-back loan) i izvedene financijske instrumente definirane u poglavlju 1.6 prospekta. Prihodi po osnovi dividendi i neto dobiti u potpunosti se reinvestiraju. Prinos Fonda nije garantiran, već ovisi o ulagačkoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (najmanje 5 godina) za ovaj fond posljedica je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, to je dulje preporučeno razdoblje držanja). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda. Ulagatelj može od Društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine fonda.

Ciljni mali ulagatelji

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, a koja žele raspršiti u različite oblike ulaganja i ne zahtijeva specifično znanje i iskustva o uzajamnim fondovima. Fond je pogodan za ulagatelje koji namjeravaju štedjeti u Fondu najmanje 5 godina, koji su spremni preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

Ostale informacije

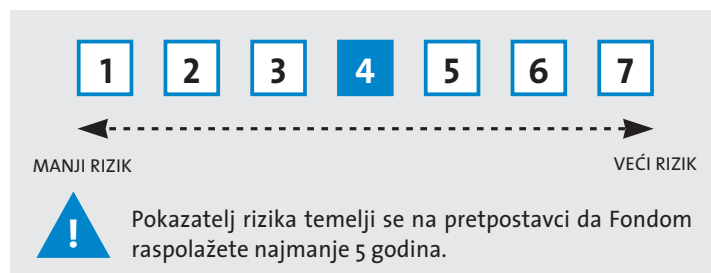
Podaci o VEP i detaljnije informacije o Fondu prikazane su u različitim dokumentima (prospekt, polugodišnja izvješća, godišnja izvješća, itd.), koji su besplatno dostupni na slovenskom jeziku na internetskoj adresi www.triglavskladi.si. Skrbnička banka Fonda: Nova KBM, d. d., Maribor

Kakav rizik i koji prinos mogu očekivati?**Pokazatelj rizika**

Zbirni pokazatelj rizika je smjernica glede stupnja rizika Fonda u usporedbi s drugim proizvodima. Prikazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što ne možemo isplatiti ulagatelja. Fond smo svrstali pod pokazatelj 4 od 7, što je srednji razred rizika. Zbirni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacije vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost jedinice imovine Fonda s ocjenom 4 može biti izložena srednje visokim oscilacijama cijena. Zbirni pokazatelj rizika se u skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti može promijeniti. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Fond ne sadrži nikakvu zaštitu u pogledu buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti svoje ulaganje djelomično ili u potpunosti.

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 negativni utjecaj rizika u pogledu održivosti na prinos Fonda manji u usporedbi s fondovima koji imaju slične ulagačke politike, ali ne potiču ekološke i društvene aspekte, odnosno ne investiraju u društva koja poštuju dobru praksu upravljanja.

Scenarij uspješnosti

Vaše koristi od ovog Fonda ovise o budućoj tržišnoj uspješnosti. Razvoj tržišta u budućnosti je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. U iznosima nije uzet u obzir vaš porezni položaj koji isto tako može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij su prikazi kod kojih se koristi najslabija, prosječna i najbolja uspješnost Fonda u posljednjih 10 godina. Do 13. 12. 2023. se koristi uspješnost indeksa MSCI World Climate Change Net Return USD Index (100 %). Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij prikazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od prosinca 2018. do prosinca 2023., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od ožujka 2018. do ožujka 2023., a nepovoljan scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od siječnja 2019. do siječnja 2024.

Preporučeno razdoblje držanja: najmanje 5 godina Primjer ulaganja: 10.000 EUR		Ako izađete nakon godinu dana	Ako izađete nakon 5 godina
Scenarij			
Minimalni	Svoje ulaganje možete izgubiti djelomično ili u potpunosti.		
Stresni	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	7.050 EUR -29,5 %	1.930 EUR -28,1 %
Nepovoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	9.750 EUR -2,5 %	9.740 EUR -0,5 %
Umjeren	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	10.620 EUR 6,2 %	14.970 EUR 8,4 %
Povoljan	Koliko biste mogli dobiti natrag nakon odbitka troškova Prosječan godišnji prinos	10.840 EUR 8,4 %	16.550 EUR 10,6 %

Što se dogodi ako Društvo za upravljanje ne može isplatiti malim ulagateljima?

Imovina Fonda povjerene je na čuvanje skrbniku Nova KBM, d. d., Maribor, zato eventualni nastanak insolventnosti Društva za upravljanje

ne bi utjecao na sredstva Fonda i ulagatelja. Nije uspostavljena shema za ulagatelje u Fond koja bi omogućavala pokriće gubitka sredstava.

Kakvi su troškovi?

Osobe koja stavljaju na tržište ovaj Fond mogu zaračunati i dodatne troškove u slučaju da je ovaj fond dio sastavljenog proizvoda ili je uključen u dodatnu uslugu.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se odbijaju od vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su prikaz koji

se zasnivaju na primjeru iznosa ulaganja i različitih mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo da:

- ćete u prvoj godini dobiti natrag iznos koji ste uložili (0-postotni prinos prije troškova). Za druga razdoblja držanja pretpostavili smo uspješnost Fonda kako je prikazana u umjerenom scenariju.
- uloženo je 10.000 EUR.

Tablica troškova tijekom vremena:	Ako izađete nakon godinu dana	Ako izađete nakon 5 godina
Ukupno troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	495 EUR	2.703 EUR
*Godišnji učinak troškova (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	4,9 %	3,1 % SVAKE GODINE

*Ovo prikazuje kako troškovi svake godine u razdoblju držanja smanjuju vaš prinos. Pokazuje na primjer da ako izađete nakon preporučenog razdoblja držanja, očekuje se da će vaš prosječni godišnji prinos iznositi 11,5 % prije troškova i 8,4 % nakon troškova. Dio troškova možemo podijeliti s osobom koja vam prodaje Fond kako bi se pokrile usluge koje vam pružamo.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi pri ulasku i izlasku		Ako izađete nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,5 % iznosa koji uplatite pri ulasku u ovo ulaganje. To je najveći iznos koji će vam biti zaračunan. Osoba koja vam prodaje Fond obavijestiti će vas o stvarno obračunanom iznosu.	do 244 EUR
Izlazni troškovi	0,0 % vašeg ulaganja prije nego što vam je isplaćeno. Izlazni troškovi nastaju samo prilikom isplate sredstava iz plana štednje u prvih 5 godina štednje i u iznimnim slučajevima definiranim u točki 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Tekući troškovi koji se zaračunavaju svake godine		
Provizija za upravljanje i ostali administrativni ili operativni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,6 % godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena koja se temelji na stvarnim troškovima u posljednjoj godini.	243 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,1 % godišnje vrijednosti vašeg ulaganja. Ovo je procjena troškova koji nastanu prilikom kupnje i prodaje osnovnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovat će se prema vrijednosti kupnje i prodaje.	8 EUR
Dodatni troškovi koji se naplaćuju pod posebnim uvjetima		
Naknada za uspješnost i poticajne naknade	Za Fond se ne zaračunava naknada za uspješnost.	0 EUR

Koliko dugo trebam držati sredstva u fondu i/ili mogu li dobiti prijevremenu isplatu novca?

Preporučeno razdoblje držanja: najmanje 5 godina

Ulagatelj ima pravo, bez dodatnih troškova, od Društva za upravljanje bilo kada zahtijevati isplatu otkupne vrijednosti Fonda, kao i pravo na isplatu razmjernog dijela likvidacijske mase u slučaju likvidacije Fonda. Za ulagatelja ne postoji obveza najkraćeg

razdoblja štednje. Zbog ulagačke politike Fonda i volatilnosti tržišta kapitala, preporučuje se štednja u razdoblju od najmanje 5 godina. Ulagatelj može zahtijevati svoj novac ranije, ali postoji mogućnost da ne dobije povrat cjelokupne vrijednosti sredstava koje je uložio u Fond.

Kako se mogu žaliti?

Podnositelj može proslijediti žalbu Društvu za upravljanje putem pošte preporučenom pošiljkom na adresu Dunajska cesta 20, Ljubljana, putem elektroničke pošte na adresu info@triglavskladi.si ili je osobno predati u prostorijama Financijskog centra Triglav

Fondovi, koji se nalazi u prizemlju poslovne zgrade na Slovenskoj cesti 54 u Ljubljani. Podnositelj može dobiti informacije o politici postupanja društva za upravljanje sa žalbama na internetskoj stranici www.triglavskladi.si.

Ostale važne informacije

Sveobuhvatne informacije o Fondu dostupne su u prospektu koji je dostupan na internetskoj stranici Društva za upravljanje www.triglavskladi.si zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu.

Informacije o protekloj uspješnosti dostupne su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti

Fonda. Podaci se prikazuju u obliku godišnjih prinosa za razdoblje od zadnjih 10 godina, osim ako fond nije poslovao tako dugo.

Prethodni izračuni scenarija uspješnosti dostupni su na internetskoj stranici www.triglavskladi.si u okviru podataka o profitabilnosti Fonda.