

Namen

V TEM DOKUMENTU SO NAVEDENE KLJUČNE INFORMACIJE O TEM NALOŽBENEM PRODUKTU. DOKUMENT NI TRŽNO GRADIVO. INFORMACIJE SO PREDPISANE Z ZAKONOM, DA SE LAHKO SEZNANITE Z NARAVO, TVEGANJI IN STROŠKI TEGA PRODUKTA TER MOŽNIM DOBIČKOM IN IZGUBO TER GA LAŽJE PRIMERJATE Z DRUGIMI PRODUKTI.

Produkt

Triglav vzajemni skladi

Triglav Obvezniški

podsklad Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi («Sklad»)
ISIN: SI0021400062

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

Spletna stran: www.triglavskladi.si.

Za več informacij pokličite brezplačno telefonsko številko 080 10 19.

Agencija za trg vrednostnih papirjev je pristojna za nadzor nad Družbo za upravljanje v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami. Družba za upravljanje in Sklad sta pridobila dovoljenje v Republiki Sloveniji. Ta dokument s ključnimi informacijami je pripravljen dne: 13. 12. 2022.

Kaj je ta produkt?

Vrsta

Sklad je kolektivni naložbeni podjem (UCITS sklad), ki zbira premoženje vlagateljev in ga v skladu z naložbenim ciljem vlaga v prenosljive vrednostne papirje. Oblikovan je kot podsklad Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi in je ustanovljen v Republiki Sloveniji. Sklad ima dovoljenje Agencije za trg vrednostnih papirjev.

Trajanje

Sklad je oblikovan za nedoločen čas. Če nastopijo razlogi za likvidacijo, kot so opredeljeni v prospektu, lahko Družba Sklad enostransko likvidira. Prospekt je javno dostopen na naslovu www.triglavskladi.si.

Cilji

Sklad Triglav Obvezniški se glede na vrsto naložb uvršča med splošne obvezniške sklade. Osnovni naložbeni cilj Sklada je zagotavljati dolgoročno kapitalsko rast na osnovi tekočih prihodkov od obresti dolžniških vrednostnih papirjev in kapitalskih dobičkov pri upravljanju naložb. Donos Sklada ni garantiran, ampak je odvisen od naložbene politike tega sklada. Donos Sklada je odvisen od nihanja vrednosti naložb v portfelju sklada. Cenovna nihanja so odraz stanja gospodarskega cikla oziroma panoge, geopolitičnih razmer, razmer na finančnih trgih, uspešnosti poslovanja posameznih podjetij, nepričakovanih dogodkov, ipd. Dejanski donos Sklada se lahko razlikuje tudi od pričakovanega donosa (krajše kot je obdobje razpolaganja, večja je verjetnost, da se bo dejanski donos razlikoval od pričakovanega).

Sredstva Sklada Triglav Obvezniški bodo upravljana aktivno; naložbena politika bo nizko tvegana. Pri upravljanju se kot mera uspešnosti upošteva primerjalni indeks, ki je sestavljen iz naslednjih indeksov: IBOXX Euro Liquid Corporates Total Return Index (47,5 %), IBOXX Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return Index (47,5 %) in Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (5 %). Večji del naložb Sklada je sestavni del primerjalnega indeksa, a nabor naložbenih priložnosti s tem ni nujno omejen. Upravljavec lahko - z namenom izkoristiti določene naložbene priložnosti - investira tudi v podjetja in/ali sektorje, ki niso sestavni del primerjalnega indeksa. Interni limiti omejujejo možne odklone strukture naložb Sklada od tistih, ki

sestavljajo primerjalni indeks. Odstopanja so omejena z limiti, ki omejujejo tveganost posameznega sklada in se merijo s pomočjo napake sledenja. S tem je omejena tudi možnost presežanja donosnosti primerjalnega indeksa. Naložbe Sklada bodo pretežno usmerjene v državne in podjetniške obveznice ter v enote obvezniških investicijskih skladov s podobno naložbeno politiko. Sklad bo lahko del svojih sredstev vlagal tudi v instrumente denarnega trga in bančne depozite, medtem ko naložbe v delnice niso dovoljene. Skupen delež naložb v obveznice, druge oblike dolga in obvezniške investicijske sklade bo znašal najmanj 80 % sredstev Sklada. Sklad lahko vlaga tudi do največ 30 % sredstev v obveznice trgov v razvoju ter do 30 % v obveznice zunaj naložbenega razreda. Prevladujoča dospelost obveznic se bo gibala med 1 in 15 let. Družba za upravljanje bo v zvezi s premoženjem Sklada za namene varovanja pred tveganji uporabljala naslednje tehnike upravljanja naložb: kritna posojila (back-to-back loans) ter izvedene finančne instrumente, ki sta opredeljeni v 1.6 poglavju prospekta krovnega sklada. Prihodki iz naslova dividend in čistega dobička se v celoti reinvestirajo. Priporočeno obdobje razpolaganja (najmanj 3 leta) za ta sklad je posledica profila tveganja tega sklada (višji kot je profil tveganja, daljša je priporočena dobarazpolaganja). Z daljšanjem obdobja razpolaganja se zmanjšuje verjetnost negativnega donosa sklada. Vlagatelj lahko od Družbe za upravljanje kadarkoli (vsak delovni dan) zahteva delno ali celotno izplačilo enot premoženja.

Ciljni mali vlagatelj

Sklad je namenjen vlagateljem, ki imajo prosta finančna sredstva, jih željo razpršiti v različne oblike naložb ter ne zahteva specifičnega znanja in izkušenj o vzajemnih skladih. Sklad je primeren za vlagatelje, ki nameravajo varčevati v skladu najmanj 3 leta, so pripravljene prevzeti določena naložbena tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev.

Druge informacije

Podatki o VEP in podrobnejše informacije o Skladu so prikazane v različnih dokumentih (prospekt, polletna poročila, letna poročila, itd.), ki so v slovenskem jeziku brezplačno na voljo na spletnem naslovu www.triglavskladi.si. Skrbniška banka Sklada: Nova KBM, d. d., Maribor

Kakšno tveganje in kakšen donos lahko pričakujemo?

Kazalnik tveganja

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja Sklada v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje stopnjo verjetnosti, da bo Sklad izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.

Sklad smo razvrstili pod kazalnik 2 od 7, kar je nizek razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja Sklada z oceno 2 je lahko izpostavljena nizkim cenovnim nihanjem. V skladu z dejanskim poslovanjem Sklada v prihodnosti se lahko zbirni kazalnik tveganja spremeni. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja. Sklad ne vsebuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti ali tržnega tveganja, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite.



MANJŠE TVEGANJE

VEČJE TVEGANJE



Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s Skladom razpolagate najmanj 3 leta.

Scenarij uspešnosti

Vaše koristi od tega Sklada so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati. Prikazani zneski vključujejo vse stroške Sklada, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svetovalcu ali distributerju. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj.

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenarij so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost Sklada v zadnjih 10 letih. Trgi bi se v prihodnosti lahko razvijali zelo drugače. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah. Ugoden scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med januarjem 2012 in januarjem 2017, zmeren scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med novembrom 2016 in novembrom 2021 in neugoden scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med marcem 2015 in marcem 2020.

Priporočeno obdobje razpolaganja: najmanj 3 leta Primer naložbe: 10.000 EUR		Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 3 letih
Scenarij			
Minimalni	Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.		
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.460 EUR -5,4 %	8.680 EUR -4,6 %
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.720 EUR -2,9 %	9.400 EUR -2,0 %
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.880 EUR -1,2 %	9.900 EUR -0,3 %
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.050 EUR 0,5 %	10.420 EUR 1,4 %

Kaj se zgodi, če Družba za upravljanje ne more izplačati malih vlagateljev?

Premoženje Sklada je zaupano v hrambo skrbniku Nova KBM, d. d., Maribor, zato morebiten nastanek insolventnosti Družbe za upravljanje

ne bi vplival na sredstva Sklada in vlagateljev. Shema za vlagatelje v Sklad, ki bi omogočala kritje izgube sredstev, ni vzpostavljena.

Kakšni so stroški?

Osebe, ki tržijo ta Sklad, lahko zaračunajo tudi dodatne stroške v primeru, da je ta sklad del sestavljenega produkta ali je vključen v dodatno storitev.

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili in kako dolgo posedujete Sklad. Prikazani zneski so ponazoritve,

ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni donos pred stroški). Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost Sklada, kot je prikazana v zmernem scenariju.
- se vložijo 10.000 EUR.

Preglednica stroški skozi čas:	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 3 letih
Skupaj stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	255 EUR	659 EUR
*Letni učinek stroškov (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	2,6 %	1,7 % VSAKO LETO

*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos. Kaže na primer, da če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaš povprečen letni donos predvidoma znašal 1,4 % pred stroški in -0,3 % po stroških. Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja Sklad, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavljamo.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu in izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	1,3 % zneska, ki ga vplačate ob vstopu v to naložbo. To je najvišji znesek, ki vam bo zaračunan. Oseba, ki vam prodaja Sklad vas bo obvestila o dejansko obračunanem znesku.	do 123 EUR
Izstopni stroški	0,0 % vaše naložbe, preden vam je izplačana. Izstopni stroški nastanejo le pri izplačilu sredstev iz varčevalnega načrta v prvih 5 letih varčevanja in v izjemnih primerih, opredeljenih v 4. točki Lestvic vstopnih in izstopnih stroškov, dostopnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Tekoči stroški zaračunani vsako leto		
Provizija za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	1,3 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	129 EUR
Transakcijski stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	0,0 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena stroškov, ki nastanejo ob nakupu in prodaji osnovnih naložb za Sklad. Dejanski znesek se bo razlikoval glede na vrednost nakupa in prodaje.	2 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizija za uspešnost in spodbujevalne provizije	Za Sklad se provizija za uspešnost ne zaračuna.	0 EUR

Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in/ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

Priporočeno obdobje razpolaganja: najmanj 3 leta

Vlagatelj ima brez dodatnih stroškov pravico od Družbe za upravljanje kadar koli zahtevati izplačilo odkupne vrednosti Sklada, kot tudi pravico do izplačila sorazmernega dela likvidacijske mase v primeru likvidacije Sklada. Za vlagatelja ne obstaja obveza najkrajšega

časovnega obdobja varčevanja. Zaradi naložbene politike Sklada in volatilnosti kapitalskih trgov se priporoča varčevanje v obdobju najmanj 3 letih. Vlagatelj lahko svoj denar zahteva prej, vendar obstaja možnost, da ne dobi povrnjene celotne vrednosti sredstev, ki jih je vložil v Sklad.

Kako se lahko pritožim?

Vlagatelj lahko posreduje pritožbo Družbi za upravljanje po pošti s priporočeno pošiljko na naslov Dunajska cesta 20, Ljubljana, po elektronski pošti na naslov info@triglavskladi.si ali pa jo osebno preda v prostorih Finančnega centra Triglav Skladi, ki je v pritličju

poslovne stavbe na Slovenski 54 v Ljubljani. Vlagatelj lahko pridobi informacije o politiki ravnanja družbe za upravljanje s pritožbami na spletni strani www.triglavskladi.si.

Druge pomembne informacije

Celovite informacije o Skladu so na voljo v prospektu, ki je dostopen na spletni strani Družbe za upravljanje www.triglavskladi.si skupaj z najnovejšim dokumentom s ključnimi informacijami, letnim poročilom, polletnim poročilom in drugimi pomembnimi informacijami o Skladu.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani www.triglavskladi.si v okviru podatkov o donosnosti Sklada.

Podatki so prikazani v obliki letnih donosov za obdobje zadnjih 10 let, razen če sklad ne posluje tako dolgo.

Predhodni izračuni scenarijev uspešnosti so na voljo na spletni strani www.triglavskladi.si v okviru podatkov o donosnosti Sklada.