

Ta dokument vsebuje ključne podatke za vlagatelje o tem skladu. To ni tržno gradivo. Podatki so predpisani z zakonom, da bi vam pomagali razumeti naravo in tveganja naložb v ta sklad. Svetujemo vam, da jih preberete, da bi lahko na podlagi informacij sprejeli odločitve o morebitnem vlaganju.

Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o.,
Slovenska 54, Ljubljana, članica Skupine Triglav

podsklad Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi

ISIN koda: SI0021401482

Triglav vzajemni skladi -
Triglav High Yield Bond

Cilji in naložbena politika

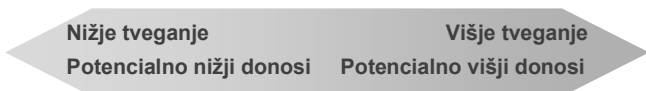
Sklad Triglav High Yield Bond se glede na vrsto naložb uvršča med sklade obveznic zunaj naložbenega razreda. Osnovni naložbeni cilj sklada je zagotavljati dolgoročno kapitalno rast na osnovi tekočih prihodkov od obresti dolžniških vrednostnih papirjev in kapitalskih dobičkov pri upravljanju naložb. Sredstva sklada bodo upravljane aktivno. Pri upravljanju se kot mera uspešnosti upošteva primerjalni indeks, ki je sestavljen iz naslednjih indeksov: Markit iBoxx EUR Liquid High Yield Index (95 %), in FTSE MTS Eonia Index (5 %). Večji del naložb sklada je sestavni del primerjalnega indeksa, a nabor naložbenih priložnosti s tem ni nujno omejen. Upravljalavec 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 preseganja donosnosti primerjalnega indeksa. Naložbe sklada bodo pretežno usmerjene v državne in podjetniške obveznice zunaj naložbenega razreda ter v enote obvezniških investicijskih

skladov s podobno naložbeno politiko. Podsklad bo lahko del svojih sredstev vlagal tudi v instrumente denarnega trga in denarne depozite. Najmanj 70 % sredstev podsklada bo izpostavljenih do obveznic zunaj naložbenega razreda in enote obvezniških ciljnih skladov, ki nalagajo v tovrstne vrednostne papirje, in največ 30 % sredstev do obveznic trgov v razvoju in enote obvezniških ciljnih skladov, ki nalagajo v tovrstne vrednostne papirje. Skupno bodo naložbe v državnih in podjetniških obveznicah ali drugih oblikah lastninjenega dolga predstavljale najmanj 80 % sredstev. Naložbe v enote drugih investicijskih skladov bodo skupno predstavljale največ 10 % vseh sredstev sklada. Družba za upravljanje bo v zvezi s premoženjem sklada za namene varovanja pred tveganji uporabljala naslednje tehnike upravljanja naložb: kritna posojila (back-to-back loan) ter izvedene finančne instrumente, ki sta opredeljeni v 1.6 poglavju prospekta krovnega sklada. Vlagatelj lahko od družbe za upravljanje kadarkoli (vsak delovni dan) zahteva delno ali celotno izplačilo enot premoženja. Prihodki iz naslova dividend in čistega dobička se v celoti reinvestirajo. Poslovanje sklada je usklajeno z evropsko direktivo UCITS.

Priporočilo: Ta sklad mogoče ne bo ustrezen za vlagatelje, ki nameravajo dvigniti svoj denar v obdobju, krajšem od 3 let.

Tveganje in donos naložbe

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|



Ocena pričakovane donosnosti in tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Podatki, ki se uporabljajo za izračun, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila donosnosti in tveganja v prihodnje. Glede na dejansko poslovanje sklada v prihodnosti se lahko ocena spremeni. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja. Sklad je sestavljen pretežno iz državnih in podjetniških obveznic izven naložbenega razreda, ki sodijo med srednje tvegane finančne instrumente. Zaradi zmerne naložbene politike in izrazite razpršenosti naložb se sklad uvršča v 4. kategorijo 7-stopenjske lestvice, pri čemer višja kategorija predstavlja višji pričakovani donos in višje tveganje.

Pri obvezniških naložbah obstaja kreditno tveganje, da izdajatelj v primeru ekonomskih težav ni zmožen v celoti izplačati obresti in/ali glavnice, kar lahko povzroči padec vrednosti posamezne naložbe. Sklad spremlja tveganja povezana s trajnostjo. V primeru ocene, da bi tveganja povezana s trajnostjo negativno vplivala na donosnost, se ta vidik lahko upošteva pri izbiri naložbe. Sicer pa sklad ne nalaga z namenom spodbujati okoljske in/ali socialne značilnosti.

Stroški

| Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi | |
|--|----------|
| Vstopni stroški | *2,00 % |
| Izstopni stroški | **1,50 % |
| To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja / preden ga vložite / preden so izplačani izkupički vaše naložbe. | |
| Stroški iz sklada v teku leta | |
| Celotni stroški poslovanja sklada | 1,60 % |
| Stroški iz sklada v nekaterih določenih pogojih | |
| Provizija za uspešnost poslovanja | ***0 % |

Vstopni in izstopni stroški so vedno prikazani z najvišjimi vrednostmi, saj v nekaterih primerih vlagatelj lahko plača manj. Podrobnejše informacije o vstopnih in izstopnih stroških ter ostalih stroških so vlagateljem na voljo na sedežu družbe, na vpisnih mestih, na spletni strani www.triglavskladi.si in v 6. poglavju Prospekta Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi.

*Vstopni stroški se v primeru višjih vplačil znižujejo; tudi v času promocijskih akcij so ti stroški nižji ali jih ni.

**Izstopni stroški veljajo le v posebnih primerih za vlagatelje, ki varčujejo pod pogoji nekaterih varčevalnih shem. V primeru enkratnih vplačil družba Triglav Skladi izstopnih stroškov vlagateljem ne zaračunava oziroma ti znašajo 0 %.

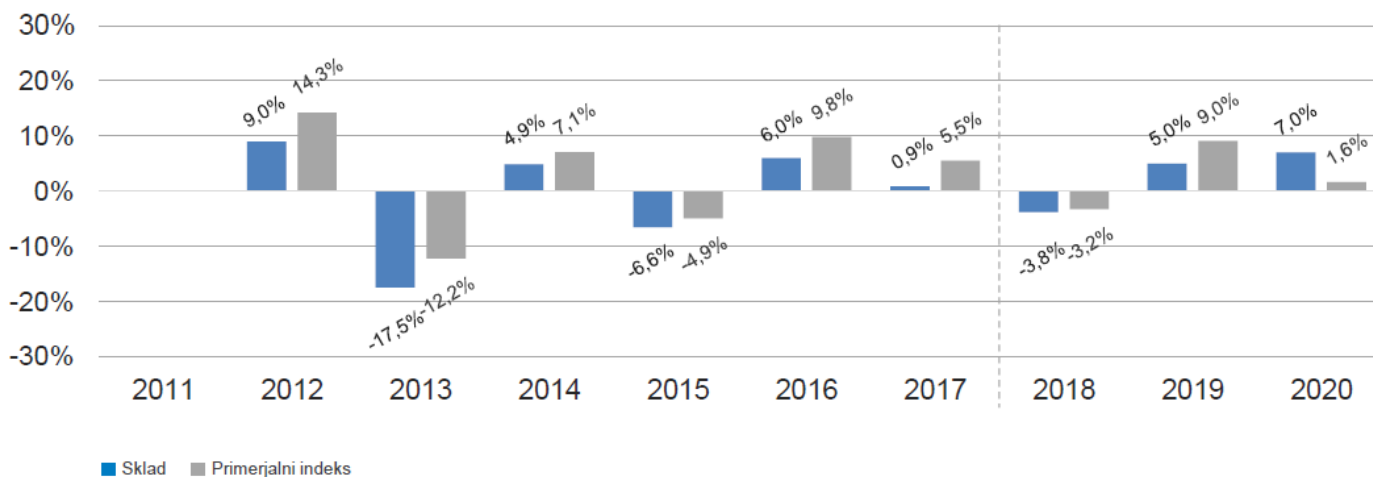
***Družba Triglav Skladi ne zaračunava tovrstnih provizij.

Stroški, ki jih neposredno oziroma posredno družbi za upravljanje plača vlagatelj (enkratni stroški in celotni stroški poslovanja), se uporabijo za plačilo stroškov vodenja sklada, vključno s stroški trženja in distribucije sklada, ter zmanjšujejo potencialno rast naložbe.

Obseg celotnih stroškov poslovanja temelji na dejansko obračunanih stroških v zadnjem letu dni, ki se je izteklo 31. 12. 2020.

Celotni stroški poslovanja zajemajo provizijo za upravljanje, provizijo za opravljanje skrbniških storitev in druge stroške, ki bremenijo premoženje sklada in ne neposredno vlagateljev. Obseg teh stroškov se glede na aktivnost upravljanja sklada spreminja.

Pretekla uspešnost



Prikazani podatki o pretekli donosnosti ne zagotavljajo donosov v prihodnosti.

Iz izračuna pretekle donosnosti je izključen vpliv vstopnih in izstopnih stroškov ter davkov.

Sklad je bil ustanovljen leta 2011.

Pretekla donosnost je izračunana v valuti evro.

Rezultat do 2017 je bil dosežen pod pogoji, ki se več ne uporabljajo.

Uporabne informacije

Skrbnik premoženja: Nova KBM, d. d. Maribor.

Dodatne informacije, prospekt, zadnje letno poročilo in vsa naknadna polletna poročila so vlagateljem v slovenskem jeziku brezplačno na voljo na spletni strani www.triglavskladi.si, na brezplačni telefonski številki 080 10 19, preko elektronske pošte info@triglavskladi.si ali na vseh pooblaščenih vpisnih mestih.

Vrednosti enot premoženja (VEP) sklada so vlagateljem dostopne na spletni strani upravljavca www.triglavskladi.si ter v dnevnikih Finance, Delo, Dnevnik in Večer.

Informacije o politiki prejemkov so vlagateljem dostopne na spletni strani www.triglavskladi.si. Vlagatelji lahko zahtevajo brezplačen izvod informacij o politiki prejemkov v tiskani obliki.

Davčna zakonodaja Republike Slovenije - države članice, v kateri je sklad ustanovljen, vpliva na davčni položaj vlagatelja.

Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o. lahko odgovarja samo na podlagi, če je katera koli navedba v tem dokumentu

zavajajoča, netočna ali neskladna z ustreznimi deli prospekta Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi.

Prospekt in redna poročila se nanašajo na krovni sklad, med tem, ko ta dokument s ključnimi podatki za vlagatelje opisuje zgolj enega od njegovih podskladov.

V skladu z zakonom so sredstva in obveznosti (premoženje) sklada ločeni od premoženja drugih skladov v okviru krovnega sklada in skladov, ki jih upravlja družba Triglav Skladi, njegova premoženja ter premoženja skrbnika sklada.

Vlagatelji lahko prehajajo med skladi v okviru krovnega sklada. Informacije o tem so na voljo na spletni strani www.triglavskladi.si, na brezplačni telefonski številki 080 10 19, preko elektronske pošte info@triglavskladi.si ali na vseh pooblaščenih vpisnih mestih.

Skladu se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa ga Agencija za trg vrednostnih papirjev. Družbi Triglav Skladi, d. o. o. se izda dovoljenje v Republiki Sloveniji, nadzira pa jo Agencija za trg vrednostnih papirjev. Ti ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 22. 02. 2021.