

Spremembe v ponudbi Triglav Skladov

Investicijski proces v družbi Triglav Skladi temelji na odgovornem, aktivnem in dolgoročnem investiranju z namenom, da vašim naložbam dodajajo vrednost. Ker družba Triglav Skladi verjame v prihodnost odgovornega investiranja, temu prilagaja svojo ponudbo in vam s tem omogoča vlaganje, ki vključuje trajnostne vidike naložb.

Da bi bili pri upravljanju še uspešnejši in vam omogočili še več enostavnosti in fleksibilnosti, so pri družbi Triglav Skladi z dnem 2. 12. 2024 določene sklade pripojili k drugim skladom iz ponudbe Triglav vzajemnih skladov.

Razlog za izvedbo pripojitve:

- Naložbene politike nekaterih skladov so si bile razmeroma podobne in usmerjene bodisi na globalne razvite trge, kjer že deluje nekaj skladov, bodisi na nekatere regije, ki se geografsko precej prekrivajo.
- Zaradi podobnih naložbenih politik so stranke težje razlikovale med naložbenimi priložnostmi. Cilj pripojitve je ponuditi nabor skladov, ki se med seboj dovolj značilno razlikujejo, hkrati pa omogočajo strankam izbrati zanjo najbolj primerno rešitev.

Ključne informacije o izvedenih spremembah:

- Izvedena je bila optimizacija naložbene izbire v okviru ponudbe 12 skladov. Od 18 skladov, ki jih je družba Triglav Skladi upravljala do pripojitve, so 6 skladov pripojili obstoječim skladom, kot izhaja iz priložene sheme.
- Z dnem pripojitve se je preneslo celotno premoženje in obveznosti prenosnega sklada na prevzemni sklad, izvedla se je zamenjava investicijskih kuponov skladov.

- Profil tveganja, investicijska usmerjenost in stroški novega sklada (prevzemni sklad) so primerljivi s profilom tveganja, investicijsko usmerjenostjo in stroški sklada, v katerem so bila naložena sredstva vašega naložbenega življenjskega zavarovanja pred pripojitvijo sklada (prenosni sklad).
- Dodatno pa so prevzemni skladi usklajeni s kriteriji, opredeljenimi v 8. členu Uredbe (EU) 2019/2088 Evropskega parlamenta in sveta o razkritjih, povezanih s trajnostjo, v sektorju finančnih storitev. Spodbujajo okoljske in družbene značilnosti ob investiranju v družbe, ki spoštujejo prakse dobrega upravljanja. Družba za upravljanje ocenjuje, da je negativni vpliv tveganj glede trajnostnosti na donosnost sklada manjši v primerjavi s skladi, ki imajo podobne naložbene politike, vendar ne spodbujajo okoljskih in družbenih vidikov, oziroma ne investirajo v družbe, ki spoštujejo prakse dobrega upravljanja.
- Pripojitev skladov ni bistveno vplivala na strukturo portfeljev prevzemnih skladov in nima pomembnega vpliva na donosnost skladov. Pripojitev tudi ni imela nikakršnega vpliva na način obračunavanja stroškov in provizij prevzemnega sklada.
- Vrednost vašega premoženja se z izvedbo pripojitve ne spreminja.
- Skladno s prilagojeno ponudbo skladov je ustrezno prilagojena tudi ponudba skladov za vplačevanje premije.
- Pripojitve so za vas brezplačne, vse stroške nosi upravljavec Triglav Skladi.
- Ostali stroški, ki se obračunavajo po zavarovalni pogodbi, ostanejo nespremenjeni, kot je bilo dogovorjeno ob sklenitvi zavarovanja.

Več o spremembah si lahko preberete na spletni strani družbe za upravljanje www.triglavskladi.si.

Z naložbami v sklade, ki upoštevajo trajnostne vidike, postajate del globalnega gibanja za trajnost in družbeno odgovornost. Na ta način prispevate k pozitivnim spremembam v svetu ter obenem izkoriščate priložnosti za rast na trgu.

Prepričani smo, da vam bo ta sprememba prinesla številne prednosti. Če vam nova struktura portfelja ne ustreza, lahko sklade prilagodite po lastni izbiri.



Kakšne so prednosti?

- Večji portfelji skladov, večja razpršenost sredstev in s tem nižja naložbena tveganja.
- Večji portfelji prinašajo stroškovno učinkovitost skladov in s tem izboljšanje donosnosti naložbe v izbran sklad.
- Na voljo vam je bolj optimalna naložbena izbira brez podvajanja naložbenih politik in s tem omogočena optimizacija vaših naložbenih portfeljev.

Kaj je treba narediti?

- Narediti vam ni treba ničesar.
- Spremembe so potekale po zakonskih postopkih.
- Postopke je nadzirala Agencija za trg vrednostnih papirjev in banka skrbnica.

SKLADI, KI SE PRIPAJAJO



PALETA SKLADOV PO PRIPOJITVI

TEMATSKI SKLADI

Triglav Tehnologije prihodnosti

Triglav Zdravje in dobro počutje

Triglav Okoljska perspektiva

Triglav Top Brands

REGIJSKI DELNISKI SKLADI

Triglav Severna Amerika

Triglav Evropa

Triglav Trgi v razvoju

Triglav Svetovni razviti trgi

MANJ VOLATILNI SKLADI

Triglav Aktivni

Triglav Renta

Triglav Obvezniški

Triglav Sklad denarnega trga EUR