

Nepoznavanje naj ne ustavi želje po vlaganju.



Ste sami eden od mnogih, ki misli, da je potrebno pri vlaganju investirati tisoče in tisoče evrov? Prvi pomislek, ki ga imamo ob začetku vlaganja, je namreč ta, da nam primanjkuje razpoložljivih sredstev. Pri Triglav Skladih lahko investirate tudi manjše zneske, vse od 30 EUR mesečno. In presenečeni boste, kako lahko tudi tako majhni zneski ob dolgoročnem varčevanju in mogoče bolj dinamični kombinaciji pridelajo visoke donose. Obenem si ob dolgoročnem varčevanju zagotovite manjše vstopne stroške.



Vzajemni skladi so si različni. Na kaj paziti? €

Pretekla uspešnost

Pretekli donosi so sicer koristna informacija o uspešnosti sklada v preteklosti, nikakor pa niso obljuba ali zagotovilo za to, da bo sklad enako uspešen tudi v prihodnje.

Tveganja in donos naložbe

Lestvica tveganja od 1-7 vam pove, kako tvegane so investicije v določenem skladu. Tveganje je premosorazmerno povezano z donosnostjo.

Stroški

Stroškov je več in znižujejo donos sklada. Temeljito preverite stroške podobnih skladov s podobno stopnjo tveganja.

Pri izbiri skladov, je potrebno razumeti **10 osnovnih zakonitosti.**

Strokovno upravljanje

Sklad je finančni produkt, ki ga upravljajo strokovnjaki iz področja financ in investicij, ki delujejo znotraj družb za upravljanje. Zato lahko v skladih sodelujete brez predhodnega znanja iz upravljanja premoženja.

Razpršeno premoženje

Z vlaganjem v sklade investirate v različne vrednostne papirje in tako zmanjšate tveganje izgube. Manjši investitorji z nižjimi sredstvi lahko razpršite svoje naložbe in si omogočite večjo varnost.

Prihranek časa

Ob investiranju denarja prejmete enote premoženja izbranega sklada in upravljanje premoženja preprosto prepustite upravljavcem sklada.

Likvidnost naložbe

Iz vzajemnega sklada lahko kadarkoli izstopite. Preprosto unovčite svoje enote premoženja in poravnate nastale stroške in obdavčitev dobička.

Zasebnost podatkov o lastništvu

Investicijski kuponi, za razliko od delnic, niso vodeni pri Klirinško depotni družbi, zato ni moč pridobiti podatkov o vlagateljih v posameznem skladu.

Nadzor nad poslovanjem sklada

Poslovanje sklada je pod strogim nadzorom državnih institucij. Zakoni in predpisi ter Agencija za trg vrednostnih papirjev zagotavljajo varnost investitorjev.

Sredstva upravljajo upravljavci skladov

Varčevalci v skladu ste imetniki oz. lastniki premoženja sklada. Družba za upravljanje s svojimi upravljavci skrbi za kar najbolj optimalno plemenitenje sredstev skladno z naložbeno politiko.

Provizije in stroški

Skladi so zelo transparenten finančni instrument z vidika stroškov. Navadno ob vplačilu v sklad plačate vstopne stroške, nekatere družbe za upravljanje pa ob izplačilu obračunajo tudi izstopne stroške. To sta edini dve direktni kategoriji stroškov, ki jih plača varčevalec.

Izbor investicijskega sklada

V Sloveniji je na voljo večje število skladov, ki se ločijo po naložbeni politiki, tveganju in pričakovani donosnosti. Zato je pomembno, kateri sklad izberete za uresničevanje svojih finančnih ciljev.

Tveganje

Sklad jamči donosnosti, saj je le ta odvisna od razmer na trgu in strokovnega upravljanja. Višje tveganje pomeni višjo pričakovano donosnost.

Kdo skrbi za varnost vplačil v sklade?



V vzajemnem skladu je združen denar večjega števila varčevalcev, ki je ločen od premoženja družbe za upravljanje. Denar vlagateljev družba za upravljanje naloži v vrednostne papirje. Nekateri skladi investirajo samo v posameznih regijah, drugi po celem svetu. Kot lastniki enot premoženja v določenem skladu varčujete v vseh naložbah izbranega vzajemnega sklada.

Poznavanje vzajemnih skladov je pri nas še zelo šibko in ni veliko vlagateljev, ki se odločajo za investiranje na kapitalskih trgih. Vendar bo, glede na trenutne trende, treba začeti razmišljati drugače. Privarčevana sredstva moramo čim bolj preudarno oplemeniniti in samo dobro pripravljen dolgoročen finančni načrt nam lahko pomaga uresničiti finančne cilje. Da bi poskrbeli za brezskrbno finančno prihodnost, so skladi ena od najbolj fleksibilnih, transparentnih in preglednih načinov za plemenjenje vašega premoženja.

Spremljajte naše vsebine!



O družbi

Družba Triglav Skladi je bila ustanovljena leta 1994.

Po obsegu sredstev se uvršča v sam vrh, izredno vrednost pa ji daje tudi njena dolgoletna in bogata zgodovina. [Več »](#)

Triglav Skladi so del Skupine Triglav

Brezplačno svetovanje

Za osebno svetovanje s finančnim strokovnjakom se dogovorite na brezplačni telefonski številki.

080 10 19

Triglav Skladi, d.o.o.

Slovenska cesta 54
1000 Ljubljana

T: **(01) 300 73 00**
E: info@triglavskladi.si