



## Scenariji uspešnosti

Vaše koristi od tega produkta so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti in se razlikujejo glede na izbrane sklade. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati. Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega produkta, 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 scenariji so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost produkta v odvisnosti od skladov oz. referenčnega merila skladov v zadnjih 15 letih. Trgi bi se v prihodnosti lahko razvijali zelo drugače. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah. Minimalna vrednost pri ugodnem scenariju se je pojavila za naložbo v sklad AMUNDI ETF GOVIES 0-6 MONTHS EUROMTS INVESTMENT GRADE UCITS ETF DR v obdobju med januarjem 2009 in januarjem 2019, pri čemer se je do 19. 6. 2009 uporabila uspešnost indeksa FTSE Eurozone Government Bill 0-6 Month Capped Index, maksimalna vrednost pri ugodnem scenariju se je pojavila za naložbo v sklad Amundi Nasdaq-100 II UCITS ETF Acc v obdobju med avgustom 2011 in avgustom 2021. Minimalna vrednost pri zmernem scenariju se je pojavila za naložbo v sklad AMUNDI ETF GOVIES 0-6 MONTHS EUROMTS INVESTMENT GRADE UCITS ETF DR v obdobju med novembrom 2013 in novembrom 2023, pri čemer se je do 19. 6. 2009 uporabila uspešnost indeksa FTSE Eurozone Government Bill 0-6 Month Capped Index, maksimalna vrednost pri zmernem scenariju se je pojavila za naložbo v sklad Amundi Nasdaq-100 II UCITS ETF Acc v obdobju med oktobrom 2009 in oktobrom 2019. Minimalna vrednost pri neugodnem scenariju se je pojavila za naložbo v sklad AMUNDI MSCI EMERGING ESG LEADERS - UCITS ETF DR, pri čemer se je do 26. 6. 2020 uporabila uspešnost indeksa NDUUEEGF Index, v obdobju med decembrom 2022 in januarjem 2024, maksimalna vrednost pri neugodnem scenariju se je pojavila za naložbo v sklad Amundi Nasdaq-100 II UCITS ETF Acc, v obdobju med oktobrom 2021 in januarjem 2024.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 10 let				
Primer naložbe: 1.000 EUR letno		Če izstopite po 1 letu	Če izstopite po 5 letih	Če izstopite po 10 letih
Zavarovalna premija: od 23 EUR do 33 EUR letno				
<b>SCENARIJ PREŽIVETJA</b>				
<b>Minimalni</b>	Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
<b>Stresni</b>	<b>Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov</b> Povprečen letni donos	0 EUR -100%	od 2.260 EUR do 4.080 EUR od -31,9 % do -8,2 %	od 3.080 EUR do 8.890 EUR od -27,0 % do -2,4 %
<b>Neugodni</b>	<b>Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov</b> Povprečen letni donos	0 EUR -100%	od 3.400 EUR do 4.650 EUR od -15,6 % do -2,9 %	od 6.230 EUR do 11.610 EUR od -9,9 % do 3,0 %
<b>Zmerni</b>	<b>Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov</b> Povprečen letni donos	0 EUR -100%	od 4.100 EUR do 5.430 EUR od -8,0 % do 3,4 %	od 9.000 EUR do 16.050 EUR od -2,1 % do 9,3 %
<b>Ugodni</b>	<b>Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov</b> Povprečen letni donos	0 EUR -100%	od 4.130 EUR do 5.590 EUR od -7,7 % do 4,5 %	od 9.140 EUR do 17.060 EUR od -1,8 % do 10,5 %
<b>Znesek, vložen v določenem obdobju</b>		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
<b>SCENARIJ SMRTI</b>				
<b>Smrt</b>	<b>Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili nazaj po odbitku stroškov</b>	10.000 EUR	10.000 EUR	od 10.000 EUR do 16.050 EUR
<b>Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju</b>		44 EUR	od 194 EUR do 209 EUR	od 227 EUR do 329 EUR

## KAJ SE ZGODI, ČE ZAVAROVALNICA NE MORE IZPLAČATI MALIH VLAGATELJEV?

Jamstvene oziroma odškodninske sheme za male vlagatelje niso predpisane. Mali vlagatelj sicer lahko utрпи finančno izgubo zaradi neizpolnjevanja obveznosti zavarovalnice, vendar je verjetnost neizpolnitve obveznosti minimalna, glede na uspešno in stabilno poslovanje zavarovalnice, ki jo odraža visoka bonitetna ocena A s stabilno srednjeročno napovedjo s strani bonitetnih agencij A. M. Best (z dne 15. 9. 2023) in S&P Global Ratings (z dne 11. 9. 2023).

Bonitetna ocena zavarovalnice je objavljena na spletni strani <https://www.triglav.eu/sl>.

## KAKŠNI SO STROŠKI?

### 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, kako dolgo posedujete produkt. 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 letni donos pred stroški). Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost produkta, kot je prikazana v zmernem scenariju;
- se vložijo 1.000 EUR na leto.

Skupni stroški zajemajo stroške, obračunane po zavarovalni pogodbi, stroške zavarovalne premije in stroške poslovanja sklada. Razlikujejo se glede na izbrani sklad. Stroški po zavarovalni pogodbi vključujejo vstopne stroške v višini 1 % od plačane premije, stroške vodenja naložbenega računa v višini 3 EUR mesečno, stroške hrambe vrednostnih papirjev v višini 0,0033 % mesečno od vrednosti premoženja, vezanega na posamezni sklad, in izstopne stroške v višini 1 % od vrednosti premoženja, odkupne vrednosti zavarovanja ali predujma. Stroški poslovanja izbranega sklada zajemajo provizijo za upravljanje in druge upravne ali operativne stroške v razponu od 0,09 % do 0,25 %, odvisno od izbranega sklada, ter transakcijske stroške v razponu od 0 do 0,6 %, odvisno od izbranega sklada. Dejanski stroški zavarovalca se lahko razlikujejo od prikazanih (npr. glede na izbran sklad, zavarovalno premijo idr.). V primeru izplačila pred 10 leti od začetka zavarovanja je v skupnih stroških upoštevan tudi davek od prometa zavarovalnih poslov.

	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih	Če izstopite po 10 letih
<b>Stroški skupaj</b>	1.000 EUR	od 900 EUR do 1.020 EUR	od 930 EUR do 1.270 EUR
Letni učinek stroškov *	100 %	od 7,9 % do 8,6 %	od 1,9 % do 2,5 %

\* 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 od 0,1 % do 11,2 % pred stroški in od -2,1 % do 9,3 % po stroških.

**Sestava stroškov**

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		Letni učinek stroškov, če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja
Vstopni stroški	Vstopni stroški se obračunajo v višini 1 % od vsakega vplačila in so vključeni v Tekočih stroških.	/
Izstopni stroški	1 % vaše naložbe predno vam je izplačana.	0,2%
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški	Stroški zavarovalne premije, stroški po zavarovalni pogodbi, razen izstopnih stroškov, ter stroški poslovanja sklada, razen transakcijskih stroškov.	od 1,6 % do 1,9 %
Transakcijski stroški	Od 0 % do 0,6 % letne vrednosti vaše naložbe v odvisnosti od izbranega sklada. 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.	od 0,0 % do 0,6 %
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	Za ta produkt se provizija za uspešnost ne zaračuna.	/

**KAKO DOLGO BI MORAL RAZPOLAGATI Z NJIM IN ALI LAHKO DOBIM DENAR IZPLAČAN PREDČASNO?**
**Priporočeno obdobje razpolaganja (posedovanja): 10 let**

Priporoča se, da zavarovanje traja vsaj 10 let, saj omogoča dolgoročno zavarovanje za primer smrti in hkrati dolgoročno varčevanje. Z daljšanjem ročnosti razpolaganja se tveganje znižanja realne in nominalne začetne vrednosti vložnih sredstev zmanjšuje. Priporočeno obdobje razpolaganja je določeno kot minimalno priporočeno obdobje, ki upošteva določene oprostitve plačila davka.

Zavarovanje se sklene z odprto zavarovalno dobo, zavarovalcu pa omogoča, da razpolaga z zavarovanjem (npr. mirovanje plačevanja premije, kapitalizacija) oz. z zbranimi sredstvi (npr. predujem, odkup) v času trajanja zavarovanja v skladu z zavarovalnimi pogoji.

**Predujem** lahko zavarovalec zahteva skladno z zavarovalnimi pogoji, v višini do 80 % vrednosti premoženja na naložbenem računu pod pogojem, da znesek predujma presega znesek najnižjega izplačila predujma, skladno z veljavnim cenikom zavarovalnice. Za izplačilo predujma se zniža ZZV. Predujem ne vpliva na obveznost plačevanja premije in ga lahko zavarovalec vrne.

**Odkup** zavarovanja lahko zavarovalec zahteva, če sta od začetka zavarovanja pretekli vsaj dve leti in so premije plačane za najmanj dve leti. Odkupna vrednost zavarovanja je enaka višini sredstev na naložbenem računu.

Pri predujmu in odkupu se poleg izstopnih stroškov v višini 1 % od odkupne vrednosti zavarovanja oziroma predujma obračuna tudi davek od dohodka iz življenjskega zavarovanja. Ta davek se ne obračuna, če sta zavarovalec in upravičenec ista oseba in do izplačila ne pride pred 10 leti trajanja zavarovanja. Davek od prometa zavarovalnih poslov se obračuna v primeru odkupa pred 10 leti trajanja zavarovanja. Morebitne spremembe davčne zakonodaje lahko vplivajo na davčno obravnavo izplačil iz zavarovalne pogodbe.

Zavarovalec lahko od zavarovalne pogodbe pisno **odstopi** v roku 30 dni od prejema zavarovalne police. Zavarovalnica je upravičena obračunati dejanske stroške, povezane z odstopom od pogodbe, in sicer v višini, določeni v veljavnem ceniku na dan sklenitve zavarovanja. V primeru, da je bil opravljen zdravniški pregled, je zavarovalnica upravičena zahtevati povračilo stroškov zdravniškega pregleda v skladu z veljavnim cenikom.

**KAKO SE LAHKO PRITOŽIM?**

Pritožba se lahko vloži pisno po pošti na naslov Zavarovalnica Triglav, d. d., Miklošičeva 19, 1000 Ljubljana, po elektronski pošti [info@triglav.si](mailto:info@triglav.si), preko obrazca na spletni strani [www.triglav.si](http://www.triglav.si) ali ustno (izjava na zapisnik) v poslovalnicah zavarovalnice.

**DRUGE POMEMBNE INFORMACIJE**

Ta dokument je pripravljen v skladu z Delegirano uredbo Evropske komisije (EU) 2017/653 z dne 8. marca 2017 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 1286/2014 Evropskega parlamenta in Sveta o dokumentih s ključnimi informacijami. Dokument je standardiziran.

Zavarovanje podrobno urejajo Splošni pogoji za Naložbeno življenjsko zavarovanje i.fleks, ki jih zavarovalec prejme ob sklepanju zavarovalne pogodbe. K zavarovanju se lahko priključijo dodatna zavarovanja iz ponudbe zavarovalnice. Zavarovalec lahko pridobi informacije v zvezi z zelenim zavarovanjem in individualni informativni izračun na spletni strani zavarovalnice [www.triglav.si](http://www.triglav.si), na telefonski številki 080 555 555 ali na elektronskem naslovu [info@triglav.si](mailto:info@triglav.si).

Dokument s ključnimi informacijami dopolnjujejo Specifične informacije o osnovnih naložbenih možnostih, ki so na voljo v katalogu z oznako K-SINM-ETF/24-3. Vsi dokumenti, ki urejajo zavarovanje, so na voljo na spletni strani zavarovalnice [www.triglav.si](http://www.triglav.si).

Celovite informacije o skladih so na voljo v prospektu, ki je skupaj z najnovejšim dokumentom s ključnimi informacijami, letnim poročilom, polletnim poročilom in drugimi pomembnimi informacijami o skladih na voljo na spletni strani upravljavcev skladov [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com), [www.ishares.com](http://www.ishares.com), [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr), [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu) in [etf.invesco.com](http://etf.invesco.com).

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani zavarovalnice [www.triglav.si](http://www.triglav.si). Podatki so prikazani v obliki letnih donosov za obdobje zadnjih 10 let, razen če se produkt ne trži tako dolgo.

Ta dokument velja od 25. 3. 2024 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice [www.triglav.si](http://www.triglav.si).