



Zavarovalnica Triglav, d.d.
Miklošičeva cesta 19
1000 Ljubljana

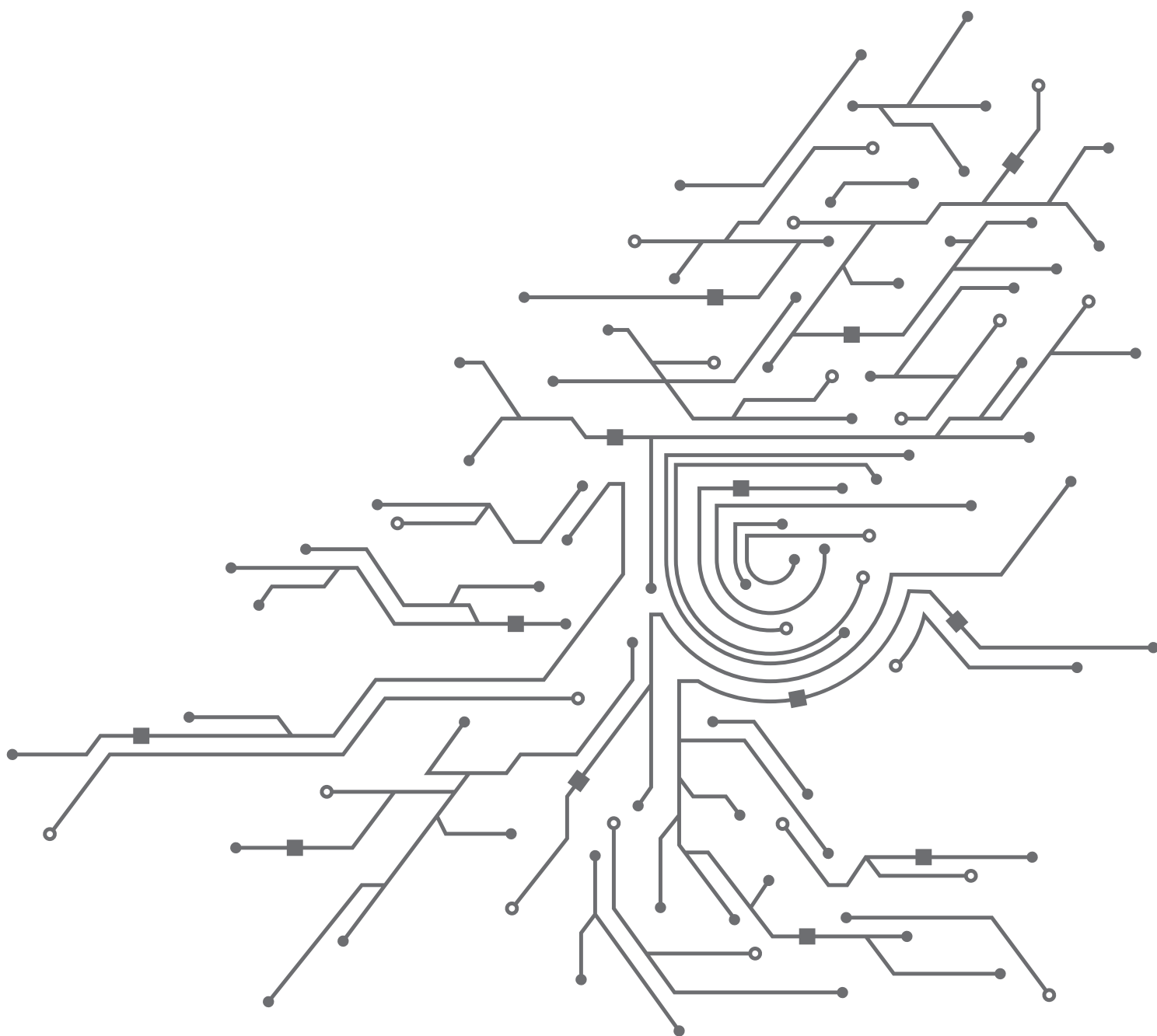
triglav



Katalog specifičnih informacij o osnovnih naložbenih možnostih (vzajemni skladi)

K-SINM-TS/23-12

Upravljavec skladov: Triglav Skladi, d. o. o.



Katalog z oznako K-SINM-TS/23-12 vsebuje naslednje specifične informacije o osnovnih naložbenih možnostih:

1. Triglav Aktivni – SINM-TS-TGAK/23-12	3
2. Triglav Azija – SINM-TS-TGAZ/23-3.....	5
3. Triglav Evropa – SINM-TS-TGEU/23-12	7
4. Triglav High Yield Bond – SINM-TS-TGHYB/23-3	9
5. Triglav Hitro rastoča podjetja – SINM-TS-TGRP/23-3	11
6. Triglav Jugovzhodna Evropa – SINM-TS-TGJV/23-3	13
7. Triglav Sklad denarnega trga EUR – SINM-TS-TGMM/23-12.....	15
8. Triglav Obvezniški – SINM-TS-TGOB/23-12	17
9. Triglav Preudarni – SINM-TS-TGPR/23-3.....	19
10. Triglav Trgi v razvoju – SINM-TS-RAST/23-12	21
11. Triglav Renta – SINM-TS-RENT/23-12.....	23
12. Triglav Severna Amerika – SINM-TS-TOP/23-12	25
13. Triglav Steber Global – SINM-TS-TG1R/23-3.....	27
14. Triglav Svetovni razviti trgi – SINM-TS-TSV/23-12.....	29
15. Triglav Tehnologije prihodnosti – SINM-TS-TGTH/23-12	31
16. Triglav Top Brands – SINM-TS-TGTB/23-12.....	33
17. Triglav Zdravje in dobro počutje – SINM-TS-TGZF/23-12	35
18. Triglav Okoljska perspektiva – SINM-TS-TGZE/23-12.....	37

NAMEN

V tem dokumentu so navedene specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti, ki je na izbiro pri Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za otroke, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za starejše, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju in Kolektivnem Prostovoljnem pokojninskem zavarovanju Zavarovalnice Triglav, d. d. (v nadaljevanju »zavarovanja«).

Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški te naložbene možnosti ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi naložbenimi možnostmi.

PRODUKT

Osnovna naložbena možnost: **Triglav Aktivni; podsklad Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi («Sklad»); ISIN: SI0027101763**, upravljavca Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o.

Zavarovalnica Triglav, d. d., Miklošičeva 19, Ljubljana (»zavarovalnica«), ki je obvladujoča družba Skupine Triglav. Spletna stran: www.triglav.si. Za več informacij pokličite na tel. št. 080 555 555.

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor nad zavarovalnico v zvezi s tem dokumentom s specifičnimi informacijami.

Datum priprave dokumenta: 14. 12. 2023

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Sklad Triglav Aktivni se glede na vrsto naložb ter glede na naložbeno strategijo uvršča med mešane fleksibilne globalne sklade s kapitalsko zaščito. Sklad izpolnjuje kriterije iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (SFDR). Naložbeni cilj Sklada je doseganje dolgoročne rasti vrednosti premoženja in naprej zastavljena profila tveganja ob istočasnem spodbujanju določenih okoljskih in družbenih vidikov, ob investiranju v družbe, ki spoštujejo prakse dobrega upravljanja.

Sredstva Sklada so upravljana aktivno. Pri upravljanju se kot mera uspešnosti ne upošteva primerjalnega indeksa, saj je osnovni cilj kontrola volatilitosti ter zaščita kapitala. Prizadevno ciljanje letne volatilitosti znaša okoli 10 %, cilj zaščite kapitala pa je višina 80 % od najvišje dosežene vrednosti enote premoženja Sklada v zadnjem letu dni. Sklad ima lahko v vsakem trenutku do 100 % sredstev naloženih v lastniških vrednostnih papirjih, dolžniških vrednostnih papirjih, instrumentih denarnega trga in enotah ciljnih skladov, ki nalagajo v navedene finančne instrumente ter v denarju oziroma denarnih ustreznikih, brez osredotočanja na posamezno državo, podregijo ali regijo oziroma valuto. Finančni mehanizmi pomenijo bodisi uravnavanje razmerij med bolj tveganimi in manj tveganimi naložbami, bodisi uporabo izvedenih finančnih instrumentov za namen varovanja pred tveganji na način, da se zagotovi kontrola volatilitosti in zaščita kapitala. Cilj mehanizmov je zaščita kapitala na način, da se ta v obdobju enega leta ne bi znižala za več kot 20 %. Kljub mehanizmu za zaščito pa ni nobenega jamstva oziroma garancije, da bo predmetni cilj tudi dosežen. Sklad spodbuja okoljske in družbene značilnosti tako, da se pri sprejemanju investicijskih odločitev upoštevajo pravila in procesi, opredeljeni v Politiki odgovornega investiranja, objavljeni na spletni strani družbe www.triglavskladi.si, pri čemer je najnižji delež sredstev, ki ga predstavljajo naložbe, ki spodbujajo okoljske in družbene značilnosti, 50%. Družba za upravljanje v zvezi s premoženjem Sklada za namene varovanja pred tveganji uporablja naslednje tehnike upravljanja naložb: kritna posojila (back-to-back loans) ter izvedene finančne instrumente, ki sta opredeljeni v 1.6 poglavju prospekta. Prihodki iz naslova dividend, obresti in čistega dobička se v celoti reinvestirajo. 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).

Priporočeno obdobje razpolaganja (najmanj 3 leta) za ta sklad je posledica profila tveganja tega sklada (višji kot je profil tveganja, daljša je priporočena doba razpolaganja vlaganja). Z daljšanjem obdobja vlaganja se zmanjšuje verjetnost negativnega donosa Sklada.

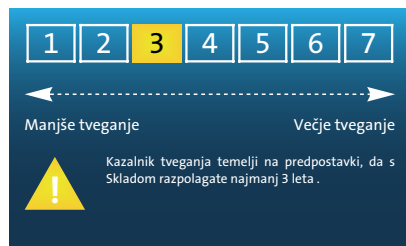
Ciljni mali vlagatelj

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.

Sklad je na voljo pri zavarovanjih zavarovalnice, pri katerih se ciljni mali vlagatelj in priporočeno obdobje razpolaganja lahko razlikujeta.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

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 3 od 7, kar je srednje nizek razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja Sklada z oceno 3 je lahko izpostavljena srednje 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.

Tveganja glede trajnostnosti so vključena v postopek upravljanja tveganj tako, da družba redno ugotavlja in meri izpostavljenost okoljskim, družbenim in upravljavskim vidikom ter jih po potrebi ustrezno znižuje.

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.

Scenariji 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.

Prikazani scenariji se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanja.

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenarij so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost Sklada v zadnjih 10 letih. Do 31. 8. 2023 se uporabi uspešnost kombinacije indeksov MSCI World Climate Change Net Return USD Index (60 %), MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond oz. IBOXX Euro Corporates Overall Total Return Index (20 %) in MSCI Eurozone Government Bond oz. IBOXX Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return Index (20 %). 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 novembrom 2018 in novembrom 2021, zmeren scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med julijem 2016 in julijem 2019 in neugoden scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med decembrom 2018 in decembrom 2021.

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	7.990 EUR -20,1 %	5.370 EUR -18,7 %
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.560 EUR -4,4 %	9.200 EUR -2,7 %
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.340 EUR 3,4 %	11.630 EUR 5,2 %
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.930 EUR 9,3 %	13.750 EUR 11,2 %

KAKŠNI SO STROŠKI?

Prikazani stroški se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

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 vložiti 10.000 EUR.

	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 3 letih
Stroški skupaj (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	464 EUR	1.378 EUR
* Letni učinek stroškov (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	4,6 %	3,1 % vsako leto

Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja Sklad, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavljamo.

* 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 8,3 % pred stroški in 5,2 % po stroških.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu in izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	2,5 % 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 dejanskem obračunanem znesku.	do 244 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		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	2,0 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	193 EUR
Transakcijski stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	0,3 % 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.	27 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	Za Sklad se provizija za uspešnost ne zaračuna.	0 EUR

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.

Ta dokument dopolnjuje Dokumente s ključnimi informacijami zavarovanj, pri katerih je ta Sklad na voljo.

Celovite informacije o Skladu so na voljo v prospektu, ki je skupaj z najnovejšim dokumentom s ključnimi informacijami Sklada, letnim poročilom, polletnim poročilom in drugimi pomembnimi informacijami o Skladu na voljo na spletni strani upravljavca Sklada Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o., Ljubljana.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani www.triglav.si in www.triglavskladi.si. Prikazana pretekla uspešnost se nanaša na Sklad in ne vključuje stroškov zavarovanj.

Ta dokument velja od 14. 12. 2023 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.

NAMEN

V tem dokumentu so navedene specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti, ki je na izbiro pri Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za otroke, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za starejše, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju in Kolektivnem Prostovoljnem pokojninskem zavarovanju Zavarovalnice Triglav, d. d. (v nadaljevanju »zavarovanja«).

Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški te naložbene možnosti ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi naložbenimi možnostmi.

PRODUKT

Osnovna naložbena možnost: **Triglav Azija; podsklad Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi (»Sklad«); ISIN: SI0021400138**, upravljavca Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o. Zavarovalnica Triglav, d. d., Miklošičeva 19, Ljubljana (»zavarovalnica«), ki je obvladujoča družba Skupine Triglav. Spletna stran: www.triglav.si. Za več informacij pokličite na tel. št. 080 555 555.

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor nad zavarovalnico v zvezi s tem dokumentom s specifičnimi informacijami.

Datum priprave dokumenta: 24. 3. 2023

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Sklad Triglav Azija se glede na vrsto naložb uvršča med delniške sklade Azije-Pacifika. Osnovni naložbeni cilj Sklada je doseganje dolgoročne rasti vrednosti premoženja na osnovi kapitalskih dobičkov in dividend. 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 oz. 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 bodo upravljana aktivno. Pri upravljanju se kot mera uspešnosti upošteva primerjalni indeks, ki je sestavljen iz naslednjih indeksov: MSCI AC Asia EX Japan Index (95 %) 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 preseganja donosnosti primerjalnega indeksa. Naložbe sklada bodo regionalno usmerjene, pretežno v delnice podjetij z domicilom na trgih Azijsko-Pacifiške regije in v enote delniških investicijskih skladov, ki imajo svojo naložbeno politiko usmerjeno na področje Azijsko-Pacifiške regije. Naložbe iz te regije bodo predstavljale najmanj 80 % sredstev Sklada. Skupno bodo naložbe v delnice podjetij in v enote drugih delniških investicijskih skladov predstavljale najmanj 85 % vseh sredstev Sklada. 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-toback 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 5 let) za ta sklad je posledica profila tveganja tega sklada (višji kot je profil tveganja, daljša je priporočena doba razpolaganja). Z daljšanjem obdobja razpolaganja se zmanjšuje verjetnost negativnega donosa Sklada.

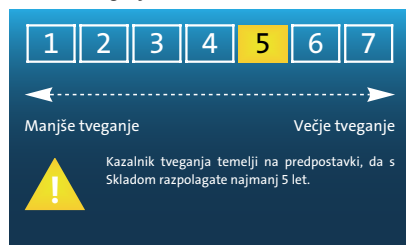
Ciljni mali vlagatelj

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 5 let, so pripravljeni prevzeti določena naložbena tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev.

Sklad je na voljo pri zavarovanjih zavarovalnice, pri katerih se ciljni mali vlagatelj in priporočeno obdobje razpolaganja lahko razlikujeta.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

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 5 od 7, kar je srednje visok razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja Sklada z oceno 5 je lahko izpostavljena srednje visokim 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.

Scenariji 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.

Prikazani scenariji se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji 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 2016 in januarjem 2021, zmeren scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med septembrom 2013 in septembrom 2018 in neugoden scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med februarjem 2016 in februarjem 2021.

Priporočeno obdobje razpolaganja: najmanj 5 let		Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Primer naložbe: 10.000 EUR			
Scenarij			
Minimalni	Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.		
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	6.980 EUR -30,2 %	1.840 EUR -28,8 %
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	8.720 EUR -12,8 %	5.570 EUR -11,1 %
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.300 EUR 3,0 %	12.840 EUR 5,1 %
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.970 EUR 9,7 %	17.600 EUR 12,0 %

KAKŠNI SO STROŠKI?

Prikazani stroški se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

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 vložiti 10.000 EUR.

	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Stroški skupaj (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	501 EUR	2.420 EUR
* Letni učinek stroškov (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	5,0 %	3,2 % vsako leto

Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja Sklad, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavljamo.

* 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 8,3 % pred stroški in 5,1 % po stroških.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu in izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	2,5 % 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 dejanskem obračunanem znesku.	do 244 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		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	2,6 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	246 EUR
Transakcijski stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	0,1 % 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.	11 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	Za Sklad se provizija za uspešnost ne zaračuna.	0 EUR

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.

Ta dokument dopolnjuje Dokumente s ključnimi informacijami zavarovanj, pri katerih je ta Sklad na voljo.

Celovite informacije o Skladu so na voljo v prospektu, ki je skupaj z najnovejšim dokumentom s ključnimi informacijami Sklada, letnim poročilom, polletnim poročilom in drugimi pomembnimi informacijami o Skladu na voljo na spletni strani upravljavca Sklada Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o., Ljubljana.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani www.triglav.si in www.triglavskladi.si. Prikazana pretekla uspešnost se nanaša na Sklad in ne vključuje stroškov zavarovanj.

Ta dokument velja od 24. 3. 2023 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.

NAMEN

V tem dokumentu so navedene specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti, ki je na izbiro pri Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za otroke, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za starejše, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju in Kolektivnem Prostovoljnem pokojninskem zavarovanju Zavarovalnice Triglav, d. d. (v nadaljevanju »zavarovanja«). Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški te naložbene možnosti ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi naložbenimi možnostmi.

PRODUKT

Osnovna naložbena možnost: **Triglav Evropa; podsklad Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi («Sklad»); ISIN: SI0021400633**, upravljavca Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o.

Zavarovalnica Triglav, d. d., Miklošičeva 19, Ljubljana (»zavarovalnica«), ki je obvladujoča družba Skupine Triglav. Spletna stran: www.triglav.si. Za več informacij pokličite na tel. št. 080 555 555.

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor nad zavarovalnico v zvezi s tem dokumentom s specifičnimi informacijami.

Datum priprave dokumenta: 14. 12. 2023

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Sklad Triglav Evropa se glede na vrsto naložb uvršča med delniške sklade Evrope. Sklad izpolnjuje kriterije iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (SFDR). Naložbeni cilj Sklada je doseganje dolgoročne rasti vrednosti premoženja ob istočasnem spodbujanju določenih okoljskih in družbenih vidikov, ob investiranju v družbe, ki spoštujejo prakse dobrega upravljanja.

Naložbe Sklada so usmerjene pretežno v delnice podjetij z domicilom na trgih Evrope ter v enote delniških investicijskih skladov, ki imajo naložbeno politiko usmerjeno na področje Evrope. Naložbe v delnice podjetij in v enote delniških ciljnih skladov skupaj predstavljajo najmanj 85 % vseh sredstev podsklada, pri čemer naložbe v delnice izdajateljev iz regije Evrope in enote ciljnih skladov, ki imajo naložbeno politiko usmerjeno na področje Evrope, predstavljajo najmanj 80 % sredstev podsklada. Naložbe v enote drugih investicijskih skladov skupno predstavljajo največ 10 % sredstev Sklada. Sklad spodbuja okoljske in družbene značilnosti tako, da se pri sprejemanju investicijskih odločitev upoštevajo pravila in procesi, opredeljeni v Politiki odgovornega investiranja, objavljeni na spletni strani družbe www.triglavskladi.si, pri čemer je najnižji delež sredstev, ki ga predstavljajo naložbe, ki spodbujajo okoljske in družbene značilnosti, 85 %. Sredstva Sklada so upravljana aktivno. Pri upravljanju se kot mera uspešnosti upošteva primerjalni indeks MSCI Europe Climate Change Net EUR (100 %). Večji del naložb Sklada je sestavni del primerjalnega indeksa, a nabor naložbenih priložnosti s tem ni nujno omejen. Upravljevalec lahko, z namenom izkoristiti določene naložbene priložnosti, investira tudi v podjetja, 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 Sklada in se merijo s pomočjo napake sledenja. S tem je omejena tudi možnost preseganja donosnosti primerjalnega indeksa. Družba za upravljanje v zvezi s premoženjem sklada za namene varovanja pred tveganji uporablja naslednje tehnike upravljanja naložb: kritna posojila (back-to-back loans) ter izvedene finančne instrumente, ki sta opredeljeni v 1.6 poglavju prospekta. Prihodki iz naslova dividend in čistega dobička se v celoti reinvestirajo. 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).

Priporočeno obdobje razpolaganja (najmanj 5 let) za ta sklad je posledica profila tveganja tega sklada (višji kot je profil tveganja, daljša je priporočena doba razpolaganja). Z daljšanjem obdobja razpolaganja se zmanjšuje verjetnost negativnega donosa Sklada.

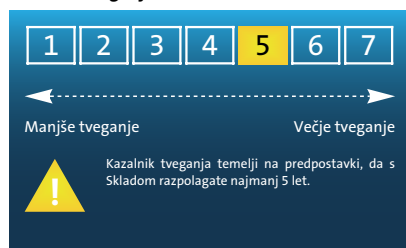
Ciljni mali vlagatelj

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 5 let, so pripravljene prevzeti določena naložbena tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev.

Sklad je na voljo pri zavarovanjih zavarovalnice, pri katerih se ciljni mali vlagatelj in priporočeno obdobje razpolaganja lahko razlikujeta.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

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 5 od 7, kar je srednje visok razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja Sklada z oceno 5 je lahko izpostavljena srednje visokim 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.

Tveganja glede trajnostnosti so vključena v postopek upravljanja tveganj tako, da družba redno ugotavlja in meri izpostavljenost okoljskim, družbenim in upravljavskim vidikom ter jih po potrebi ustrezno znižuje.

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.

Scenariji 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.

Prikazani scenariji se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenarij so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost Sklada v zadnjih 10 letih. Do 31. 8. 2023 se uporabi uspešnost indeksa MSCI Europe Climate Change Net EUR (100 %). 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 oktobrom 2016 in oktobrom 2021, zmeren scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med januarjem 2015 in januarjem 2020 in neugoden scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med septembrom 2018 in septembrom 2022.

Priporočeno obdobje razpolaganja: najmanj 5 let Primer naložbe: 10.000 EUR		Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Scenarij			
Minimalni	Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.		
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	6.100 EUR -39,0 %	940 EUR -37,7 %
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.570 EUR -4,3 %	8.900 EUR -2,3 %
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.060 EUR 0,6 %	11.420 EUR 2,7 %
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.640 EUR 6,4 %	15.070 EUR 8,6 %

KAKŠNI SO STROŠKI?

Prikazani stroški se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

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.

	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Stroški skupaj (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	523 EUR	2.338 EUR
* Letni učinek stroškov (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	5,2 %	3,4 % vsako leto

Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja Sklad, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavljamo.

* 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 6,1 % pred stroški in 2,7 % po stroških.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu in izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	2,5 % 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 dejanskem obračunanem znesku.	do 244 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		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	2,6 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	246 EUR
Transakcijski stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	0,1 % 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.	11 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	Za Sklad se provizija za uspešnost ne zaračuna.	0 EUR

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.

Ta dokument dopolnjuje Dokumente s ključnimi informacijami zavarovanj, pri katerih je ta Sklad na voljo.

Celovite informacije o Skladu so na voljo v prospektu, ki je skupaj z najnovejšim dokumentom s ključnimi informacijami Sklada, letnim poročilom, polletnim poročilom in drugimi pomembnimi informacijami o Skladu na voljo na spletni strani upravljavca Sklada Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o., Ljubljana.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani www.triglav.si in www.triglavskladi.si. Prikazana pretekla uspešnost se nanaša na Sklad in ne vključuje stroškov zavarovanj.

Ta dokument velja od 14. 12. 2023 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.

NAMEN

V tem dokumentu so navedene specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti, ki je na izbiro pri Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za otroke, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za starejše, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju in Kolektivnem Prostovoljnem pokojninskem zavarovanju Zavarovalnice Triglav, d. d. (v nadaljevanju »zavarovanja«).

Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški te naložbene možnosti ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi naložbenimi možnostmi.

PRODUKT

Osnovna naložbena možnost: **Triglav High Yield Bond; podsklad Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi (»Sklad«); ISIN: SI0021401482**, upravljavca Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o.

Zavarovalnica Triglav, d. d., Miklošičeva 19, Ljubljana (»zavarovalnica«), ki je obvladujoča družba Skupine Triglav. Spletna stran: www.triglav.si. Za več informacij pokličite na tel. št. 080 555 555.

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor nad zavarovalnico v zvezi s tem dokumentom s specifičnimi informacijami.

Datum priprave dokumenta: 24. 3. 2023

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Sklad Triglav High Yield Bond se glede na vrsto naložb uvršča med sklade obveznic zunaj naložbenega razreda. 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 oz. 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 bodo upravljana 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 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. Upravljavca 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. Sklad bo lahko del svojih sredstev vlagal tudi v instrumente denarnega trga in denarne depozite. Najmanj 70 % sredstev Sklada 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 olastninjenega 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 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 vlaganja (najmanj 3 leta) za ta sklad je posledica profila tveganja tega sklada (višji kot je profil tveganja, daljša je priporočena doba razpolaganja). Z daljšanjem obdobja razpolaganja se zmanjšuje verjetnost negativnega donosa sklada.

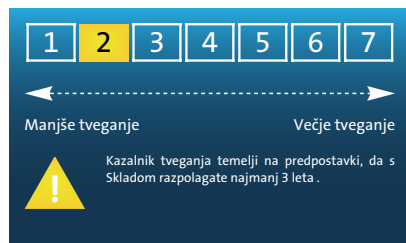
Ciljni mali vlagatelj

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 pripravljeni prevzeti določena naložbena tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev.

Sklad je na voljo pri zavarovanjih zavarovalnice, pri katerih se ciljni mali vlagatelj in priporočeno obdobje razpolaganja lahko razlikujeta.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

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.

Scenariji 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.

Prikazani scenariji se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost Sklada v zadnjih 10 letih. Do 29. 11. 2017 se uporabi uspešnost kombinacije indeksov Markit iBoxx EUR Liquid High Yield Index (95 %) in FTSE MTS Eonia Index (5 %). 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 decembrom 2018 in decembrom 2021, zmeren scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med novembrom 2015 in novembrom 2018 in neugoden scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med avgustom 2018 in avgustom 2021.

Priporočeno obdobje razpolaganja: najmanj 3 leta		Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 3 letih
Primer naložbe: 10.000 EUR			
Scenarij			
Minimalni	Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.		
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	8.960 EUR -10,4 %	7.390 EUR -9,6 %
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.520 EUR -4,8 %	8.860 EUR -4,0 %
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.100 EUR 1,0 %	10.570 EUR 1,9 %
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.300 EUR 3,0 %	11.210 EUR 3,9 %

KAKŠNI SO STROŠKI?

Prikazani stroški se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

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.

	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 3 letih
Stroški skupaj (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	305 EUR	862 EUR
* Letni učinek stroškov (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	3,0 %	2,2 % vsako leto

Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja Sklad, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavljamo.

* 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 4,1 % pred stroški in 1,9 % po stroških.

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 dejanskem 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		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	1,6 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	155 EUR
Transakcijski stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	0,3 % 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.	27 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	Za Sklad se provizija za uspešnost ne zaračuna.	0 EUR

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.

Ta dokument dopolnjuje Dokumente s ključnimi informacijami zavarovanj, pri katerih je ta Sklad na voljo.

Celovite informacije o Skladu so na voljo v prospektu, ki je skupaj z najnovejšim dokumentom s ključnimi informacijami Sklada, letnim poročilom, polletnim poročilom in drugimi pomembnimi informacijami o Skladu na voljo na spletni strani upravljavca Sklada Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o., Ljubljana.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani www.triglav.si in www.triglavskladi.si. Prikazana pretekla uspešnost se nanaša na Sklad in ne vključuje stroškov zavarovanj.

Ta dokument velja od 24. 3. 2023 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.

NAMEN

V tem dokumentu so navedene specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti, ki je na izbiro pri Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za otroke, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za starejše, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju in Kolektivnem Prostovoljnem pokojninskem zavarovanju Zavarovalnice Triglav, d. d. (v nadaljevanju »zavarovanja«).

Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane za zakonodajno, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški te naložbene možnosti ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi naložbenimi možnostmi.

PRODUKT

Osnovna naložbena možnost: **Triglav Hitro rastoča podjetja; podsklad Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi (»Sklad«); ISIN: SI0021400120**, upravljavca Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o.

Zavarovalnica Triglav, d. d., Miklošičeva 19, Ljubljana (»zavarovalnica«), ki je obvladujoča družba Skupine Triglav. Spletna stran: www.triglav.si. Za več informacij pokličite na tel. št. 080 555 555.

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor nad zavarovalnico v zvezi s tem dokumentom s specifičnimi informacijami.

Datum priprave dokumenta: 24. 3. 2023

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Sklad Triglav Hitro rastoča podjetja se glede na vrsto naložb uvršča med delniške globalne sklade razvitih trgov podjetij z nizko tržno kapitalizacijo. Osnovni naložbeni cilj Sklada je doseganje dolgoročne rasti vrednosti enote premoženja na osnovi kapitalskih dobičkov in dividend. 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 oz. 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 bodo upravljana aktivno. Pri upravljanju se kot mera uspešnosti upošteva primerjalni indeks, ki je sestavljen iz naslednjih indeksov: MSCI United States Small Cap Index (65 %), MSCI Europe Small Cap Index (30 %) 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. Upravljevec 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 usmerjene pretežno v delnice podjetij z nizko tržno kapitalizacijo (Small Cap) ter v enote delniških investicijskih skladov s podobno naložbeno usmeritvijo, kot je usmeritev samega sklada. Delež naložb v podjetja z nizko tržno kapitalizacijo ne bo nižji od 80 % sredstev podsklada. Za podjetje z nizko tržno kapitalizacijo se šteje podjetje, katerega tržna kapitalizacija ne presega 8 milijard evrov, ali pa je vključeno v indekse podjetij z nizko tržno kapitalizacijo priznanih ponudnikov (kot npr. MSCI, S&P, Dow Jones,...). Skupno bodo naložbe v delnice podjetij in v enote drugih delniških investicijskih skladov predstavljale najmanj 85 % vseh sredstev Sklada. 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 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 5 let) za ta sklad je posledica profila tveganja tega sklada (višji kot je profil tveganja, daljša je priporočena doba razpolaganja). Z daljšanjem obdobja razpolaganja se zmanjšuje verjetnost negativnega donosa sklada.

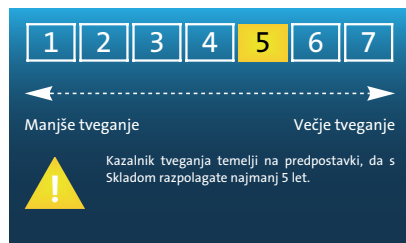
Ciljni mali vlagatelj

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 5 let, so pripravljene prevzeti določena naložbena tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev.

Sklad je na voljo pri zavarovanjih zavarovalnice, pri katerih se ciljni mali vlagatelj in priporočeno obdobje razpolaganja lahko razlikujeta.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

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 5 od 7, kar je srednje visok razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja Sklada z oceno 5 je lahko izpostavljena srednje visokim 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.

Scenariji 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.

Prikazani scenariji se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji 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 majem 2013 in majem 2018, zmeren scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med decembrom 2014 in decembrom 2019 in neugoden scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med novembrom 2016 in novembrom 2021.

Priporočeno obdobje razpolaganja: najmanj 5 let Primer naložbe: 10.000 EUR		Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Scenarij			
Minimalni	Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.		
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	6.880 EUR -31,2 %	1.710 EUR -29,8 %
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.480 EUR -5,2 %	8.480 EUR -3,3 %
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.490 EUR 4,9 %	14.030 EUR 7,0 %
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.720 EUR 7,2 %	15.700 EUR 9,4 %

KAKŠNI SO STROŠKI?

Prikazani stroški se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

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 vložiti 10.000 EUR.

	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Stroški skupaj (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	754 EUR	4.793 EUR
* Letni učinek stroškov (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	7,5 %	6,0 % vsako leto

Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja Sklad, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavljamo.

* 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 13,0 % pred stroški in 7,0 % po stroških.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu in izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	2,5 % 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 dejanskem obračunanem znesku.	do 244 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		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	2,6 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	242 EUR
Transakcijski stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	2,9 % 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.	269 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	Za Sklad se provizija za uspešnost ne zaračuna.	0 EUR

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.

Ta dokument dopolnjuje Dokumente s ključnimi informacijami zavarovanj, pri katerih je ta Sklad na voljo.

Celovite informacije o Skladu so na voljo v prospektu, ki je skupaj z najnovejšim dokumentom s ključnimi informacijami Sklada, letnim poročilom, polletnim poročilom in drugimi pomembnimi informacijami o Skladu na voljo na spletni strani upravljavca Sklada Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o., Ljubljana.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani www.triglav.si in www.triglavskladi.si. Prikazana pretekla uspešnost se nanaša na Sklad in ne vključuje stroškov zavarovanj.

Ta dokument velja od 24. 3. 2023 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.

NAMEN

V tem dokumentu so navedene specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti, ki je na izbiro pri Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za otroke, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za starejše, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju in Kolektivnem Prostovoljnem pokojninskem zavarovanju Zavarovalnice Triglav, d. d. (v nadaljevanju »zavarovanja«).

Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški te naložbene možnosti ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi naložbenimi možnostmi.

PRODUKT

Osnovna naložbena možnost: **Triglav Jugovzhodna Evropa; podsklad Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi (»Sklad«); ISIN: SI0021400112**, upravljavca Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o.

Zavarovalnica Triglav, d. d., Miklošičeva 19, Ljubljana (»zavarovalnica«), ki je obvladujoča družba Skupine Triglav. Spletna stran: www.triglav.si. Za več informacij pokličite na tel. št. 080 555 555.

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor nad zavarovalnico v zvezi s tem dokumentom s specifičnimi informacijami.

Datum priprave dokumenta: 24. 3. 2023

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Sklad Triglav Jugovzhodna Evropa se glede na vrsto naložb uvršča med delniške sklade Jugovzhodne Evrope. Osnovni naložbeni cilj Sklada je doseganje dolgoročne rasti vrednosti enote premoženja na osnovi kapitalskih dobičkov in dividend. 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 oz. 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 bodo upravljana aktivno. Pri upravljanju sklada se ne uporablja primerjalni indeks za merilo uspešnosti. Naložbe Sklada bodo regionalno usmerjene, pretežno v delnice podjetij z domicilom v regiji Jugovzhodna Evropa ter v enote delniških investicijskih skladov z naložbeno politiko, usmerjeno na to regijo. Naložbe iz te regije bodo predstavljale najmanj 80 % sredstev Sklada. Skupno pa bodo naložbe v delnice podjetij in v enote drugih investicijskih skladov predstavljale najmanj 85 % vseh sredstev Sklada. 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 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 5 let) za ta sklad je posledica profila tveganja tega sklada (višji kot je profil tveganja, daljša je priporočena doba razpolaganja). Z daljšanjem obdobja razpolaganja se zmanjšuje verjetnost negativnega donosa Sklada.

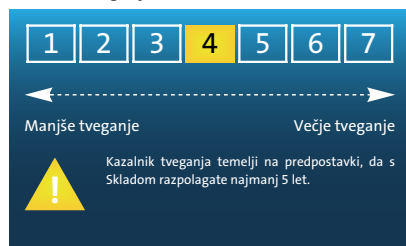
Ciljni mali vlagatelj

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 5 let, so pripravljeni prevzeti določena naložbena tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev.

Sklad je na voljo pri zavarovanjih zavarovalnice, pri katerih se ciljni mali vlagatelj in priporočeno obdobje razpolaganja lahko razlikujeta.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

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 4 od 7, kar je srednji razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja Sklada z oceno 4 je lahko izpostavljena srednjim 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.

Scenariji 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.

Prikazani scenariji se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji 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 februarjem 2018 in februarjem 2023, zmeren scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med majem 2017 in majem 2022 in neugoden scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med marcem 2015 in marcem 2020.

Priporočeno obdobje razpolaganja: najmanj 5 let		Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Primer naložbe: 10.000 EUR			
Scenarij			
Minimalni	Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.		
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	8.050 EUR -19,5 %	3.740 EUR -17,8 %
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.220 EUR -7,8 %	7.370 EUR -5,9 %
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.840 EUR -1,6 %	10.200 EUR 0,4 %
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.070 EUR 0,7 %	11.480 EUR 2,8 %

KAKŠNI SO STROŠKI?

Prikazani stroški se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

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 vložiti 10.000 EUR.

	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Stroški skupaj (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	552 EUR	2.312 EUR
* Letni učinek stroškov (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	5,5 %	3,7 % vsako leto

Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja Sklad, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavljamo.

* 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 4,1 % pred stroški in 0,4 % po stroških.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu in izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	2,5 % 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 dejanskem obračunanem znesku.	do 244 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		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	2,7 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	257 EUR
Transakcijski stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	0,5 % 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.	51 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	Za Sklad se provizija za uspešnost ne zaračuna.	0 EUR

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.

Ta dokument dopolnjuje Dokumente s ključnimi informacijami zavarovanj, pri katerih je ta Sklad na voljo.

Celovite informacije o Skladu so na voljo v prospektu, ki je skupaj z najnovejšim dokumentom s ključnimi informacijami Sklada, letnim poročilom, polletnim poročilom in drugimi pomembnimi informacijami o Skladu na voljo na spletni strani upravljavca Sklada Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o., Ljubljana.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani www.triglav.si in www.triglavskladi.si. Prikazana pretekla uspešnost se nanaša na Sklad in ne vključuje stroškov zavarovanj.

Ta dokument velja od 24. 3. 2023 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.

NAMEN

V tem dokumentu so navedene specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti, ki je na izbiro pri Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za otroke, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za starejše, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks in Kolektivnem Prostovoljnem pokojninskem zavarovanju Zavarovalnice Triglav, d. d. (v nadaljevanju »zavarovanja«).

Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški te naložbene možnosti ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi naložbenimi možnostmi.

PRODUKT

Osnovna naložbena možnost: **Triglav Sklad denarnega trga EUR; podsklad Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi (»Sklad«); ISIN: SI0021401516**, upravljavca Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o.

Zavarovalnica Triglav, d. d., Miklošičeva 19, Ljubljana (»zavarovalnica«), ki je obvladujoča družba Skupine Triglav. Spletna stran: www.triglav.si. Za več informacij pokličite na tel. št. 080 555 555.

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor nad zavarovalnico v zvezi s tem dokumentom s specifičnimi informacijami.

Datum priprave dokumenta: 14. 12. 2023

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Sklad Triglav Sklad denarnega trga EUR se v skladu z Uredbo o skladih denarnega trga uvršča med standardne sklade denarnega trga s spremenljivo neto vrednostjo sredstev. Sklad izpolnjuje kriterije iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (SFDR). Naložbeni cilj Sklada je ohranitev glavnice in donosnost, skladna z obrestnimi merami na denarnem trgu ob visoki varnosti naložb (nizko tveganje) ter visoki stopnji likvidnosti, ob istočasnem spodbujanju določenih okoljskih in družbenih vidikov, ob investiranju v družbe, ki spoštujejo prakse dobrega upravljanja.

Naložbe Sklada so usmerjene v instrumente denarnega trga in bančne depozite, ki so izdani v evrski valuti ter v enote ciljnih skladov denarnega trga. Naložbe v enote drugih investicijskih skladov skupno predstavljajo največ 10 % sredstev Sklada. Tehtana povprečna zapadlost finančnih instrumentov (WAM) znaša največ 6 mesecev, tehtano povprečno trajanje finančnih instrumentov (WAL) pa znaša največ 12 mesecev. Sklad spodbuja okoljske in družbene značilnosti tako, da se pri sprejemanju investicijskih odločitev upoštevajo pravila in procesi, opredeljeni v Politiki odgovornega investiranja, objavljeni na spletni strani družbe www.triglavskladi.si, pri čemer je najnižji delež sredstev, ki ga predstavljajo naložbe, ki spodbujajo okoljske in družbene značilnosti, 50 %. Sredstva Sklada so upravljana aktivno. Pri upravljanju se kot mera uspešnosti upošteva primerjalni indeks, ki ga predstavlja indeks Euro Treasury Bills Index (100 %). 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, 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. Družba za upravljanje v zvezi s premoženjem Sklada ne bo uporabljala posebnih tehnik upravljanja naložb. Prihodki iz naslova dividend in čistega dobička se v celoti reinvestirajo. 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).

Priporočeno obdobje razpolaganja (1 leto) za ta sklad je posledica profila tveganja tega sklada (višji kot je profil tveganja, daljša je priporočena doba razpolaganja). Z daljšanjem obdobja razpolaganja se zmanjšuje verjetnost negativnega donosa Sklada.

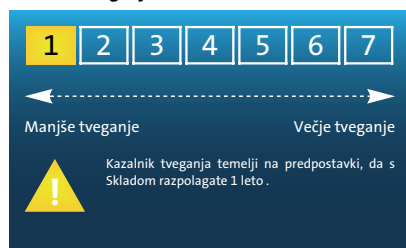
Ciljni mali vlagatelj

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 1 leto, so pripravljene prevzeti določena naložbena tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev.

Sklad je na voljo pri zavarovanjih zavarovalnice, pri katerih se ciljni mali vlagatelj in priporočeno obdobje razpolaganja lahko razlikujeta.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

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 1 od 7, kar je najnižji razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja Sklada z oceno 1 je lahko izpostavljena najnižjim 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.

Tveganja glede trajnostnosti so vključena v postopek upravljanja tveganj tako, da družba redno ugotavlja in meri izpostavljenost okoljskim, družbenim in upravljavskim vidikom ter jih po potrebi ustrezno znižuje.

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.

Scenariji 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.

Prikazani scenariji se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanja.

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. Do 31. 8. 2023 se uporabi uspešnost indeksa Euro Treasury Bills Index (100 %). Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah. Ugoden scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med avgustom 2022 in avgustom 2023, zmeren scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med junijem 2019 in junijem 2020 in neugoden scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med septembrom 2021 in septembrom 2022.

Priporočeno obdobje razpolaganja:	1 leto	Če izstopite po enem letu
Primer naložbe:	10.000 EUR	
Scenarij		
Minimalni	Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.	
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.910 EUR -0,9 %
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.910 EUR -0,9 %
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.960 EUR -0,4 %
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.150 EUR 1,5 %

KAKŠNI SO STROŠKI?

Prikazani stroški se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

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 vložiti 10.000 EUR.

	Če izstopite po enem letu
Stroški skupaj (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	43 EUR
* Letni učinek stroškov (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	0,4 %

Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja Sklad, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavljamo.

* 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 0,0 % pred stroški in -0,4 % po stroških.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu in izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	Vstopna provizije za Sklad ne zaračunavamo.	0 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		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	0,4 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	42 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.	1 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	Za Sklad se provizija za uspešnost ne zaračuna.	0 EUR

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.

Ta dokument dopolnjuje Dokumente s ključnimi informacijami zavarovanj, pri katerih je ta Sklad na voljo.

Celovite informacije o Skladu so na voljo v prospektu, ki je skupaj z najnovejšim dokumentom s ključnimi informacijami Sklada, letnim poročilom, polletnim poročilom in drugimi pomembnimi informacijami o Skladu na voljo na spletni strani upravljavca Sklada Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o., Ljubljana.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani www.triglav.si in www.triglavskladi.si. Prikazana pretekla uspešnost se nanaša na Sklad in ne vključuje stroškov zavarovanj.

Ta dokument velja od 14. 12. 2023 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.

NAMEN

V tem dokumentu so navedene specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti, ki je na izbiro pri Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za otroke, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za starejše, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju in Kolektivnem Prostovoljnem pokojninskem zavarovanju Zavarovalnice Triglav, d. d. (v nadaljevanju »zavarovanja«).

Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški te naložbene možnosti ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi naložbenimi možnostmi.

PRODUKT

Osnovna naložbena možnost: **Triglav Obvezniški; podsklad Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi (»Sklad«); ISIN: SI0021400062**, upravljavca Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o.

Zavarovalnica Triglav, d. d., Miklošičeva 19, Ljubljana (»zavarovalnica«), ki je obvladujoča družba Skupine Triglav. Spletna stran: www.triglav.si. Za več informacij pokličite na tel. št. 080 555 555.

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor nad zavarovalnico v zvezi s tem dokumentom s specifičnimi informacijami.

Datum priprave dokumenta: 14. 12. 2023

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Sklad Triglav Obvezniški se glede na vrsto naložb uvršča med splošne obvezniške sklade. Sklad izpolnjuje kriterije iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (SFDR). Naložbeni cilj Sklada je doseganje dolgoročne rasti vrednosti premoženja, ob istočasnem spodbujanju določenih okoljskih in družbenih vidikov, ob investiranju v družbe, ki spoštujejo prakse dobrega upravljanja. Naložbe Sklada so usmerjene pretežno v obveznice in druge oblike lastninjenega dolga. Skupen delež takšnih naložb predstavlja najmanj 80 % sredstev Sklada. Sklad ima sredstva naložena v državnih in podjetniških obveznicah, pri tem ima največ 30 % obveznic izpostavljenih do trgov v razvoju in največ 30 % obveznic zunaj naložbenega razreda, od katerih je lahko največ 10 % obveznic izpostavljenih do trgov v razvoju. Povprečna dospelost obveznic se giblje med 1 in 15 let. Sklad lahko del svojih sredstev vlaga tudi v instrumente denarnega trga in bančne depozite, medtem ko naložbe v delnice niso dovoljene. Sklad spodbuja okoljske in družbene značilnosti tako, da se pri sprejemanju investicijskih odločitev upoštevajo pravila in procesi, opredeljeni v Politiki odgovornega investiranja, objavljeni na spletni strani družbe www.triglavskladi.si, pri čemer je najnižji delež sredstev, ki ga predstavljajo naložbe, ki spodbujajo okoljske in družbene značilnosti, 80 %. Sredstva Sklada so upravljana aktivno. Pri upravljanju se kot mera uspešnosti upošteva primerjalni indeks, ki je sestavljen iz naslednjih indeksov MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond (50 %) in MSCI Eurozone Government Bond (50 %). Večji del naložb Sklada je sestavni del primerjalnega indeksa, a nabor naložbenih priložnosti s tem ni nujno omejen. Upravitelj lahko, z namenom izkoristiti določene naložbene priložnosti, investira tudi v podjetja, 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. 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. Prihodki iz naslova dividend in čistega dobička se v celoti reinvestirajo. 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).

Priporočeno obdobje razpolaganja (najmanj 3 leta) za ta sklad je posledica profila tveganja tega sklada (višji kot je profil tveganja, daljša je priporočena doba razpolaganja). Z daljšanjem obdobja razpolaganja se zmanjšuje verjetnost negativnega donosa sklada.

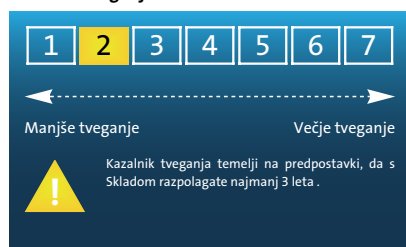
Ciljni mali vlagatelj

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 pripravljeni prevzeti določena naložbena tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev.

Sklad je na voljo pri zavarovanjih zavarovalnice, pri katerih se ciljni mali vlagatelj in priporočeno obdobje razpolaganja lahko razlikujeta.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

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.

Tveganja glede trajnostnosti so vključena v postopek upravljanja tveganj tako, da družba redno ugotavlja in meri izpostavljenost okoljskim, družbenim in upravljavskim vidikom ter jih po potrebi ustrezno znižuje.

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.

Scenariji 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.

Prikazani scenariji se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenarij so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost Sklada v zadnjih 10 letih. Do 31. 8. 2023 se uporabi uspešnost kombinacije indeksov MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond oz. IBOXX Euro Corporates Overall Total Return Index (50 %) in MSCI Eurozone Government Bond oz. IBOXX Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return Index (50 %). 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 februarjem 2017 in februarjem 2020, zmeren scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med avgustom 2015 in avgustom 2018 in neugoden scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med februarjem 2020 in februarjem 2023.

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	9.120 EUR -8,8 %	7.770 EUR -8,1 %
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.240 EUR -7,6 %	8.090 EUR -6,8 %
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.050 EUR 0,5 %	10.400 EUR 1,3 %
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.210 EUR 2,1 %	10.900 EUR 2,9 %

KAKŠNI SO STROŠKI?

Prikazani stroški se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

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 vložiti 10.000 EUR.

	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 3 letih
Stroški skupaj (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	264 EUR	714 EUR
* Letni učinek stroškov (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	2,6 %	1,8 % vsako leto

Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja Sklad, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavljamo.

* 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 3,1 % pred stroški in 1,3 % po stroških.

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 dejanskem 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		
Provizije 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)	0,1 % 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.	11 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	Za Sklad se provizija za uspešnost ne zaračuna.	0 EUR

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.

Ta dokument dopolnjuje Dokumente s ključnimi informacijami zavarovanj, pri katerih je ta Sklad na voljo.

Celovite informacije o Skladu so na voljo v prospektu, ki je skupaj z najnovejšim dokumentom s ključnimi informacijami Sklada, letnim poročilom, polletnim poročilom in drugimi pomembnimi informacijami o Skladu na voljo na spletni strani upravljavca Sklada Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o., Ljubljana.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani www.triglav.si in www.triglavskladi.si. Prikazana pretekla uspešnost se nanaša na Sklad in ne vključuje stroškov zavarovanj.

Ta dokument velja od 14. 12. 2023 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.

NAMEN

V tem dokumentu so navedene specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti, ki je na izbiro pri Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za otroke, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za starejše, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju in Kolektivnem Prostovoljnem pokojninskem zavarovanju Zavarovalnice Triglav, d. d. (v nadaljevanju »zavarovanja«).

Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški te naložbene možnosti ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi naložbenimi možnostmi.

PRODUKT

Osnovna naložbena možnost: **Triglav Preudarni; podsklad Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi (»Sklad«); ISIN: SI0027101748**, upravljavca Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o.

Zavarovalnica Triglav, d. d., Miklošičeva 19, Ljubljana (»zavarovalnica«), ki je obvladujoča družba Skupine Triglav. Spletna stran: www.triglav.si. Za več informacij pokličite na tel. št. 080 555 555.

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor nad zavarovalnico v zvezi s tem dokumentom s specifičnimi informacijami.

Datum priprave dokumenta: 24. 3. 2023

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Sklad Triglav Preudarni se glede na vrsto naložb uvršča med mešane defenzivne globalne sklade. Osnovni naložbeni cilj Sklada je zagotavljati dolgoročno rast vrednosti enote premoženja ob nižji stopnji tveganja. 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 oz. 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).

Sklad bo vodil aktivno politiko upravljanja sredstev, vendar bo imel v vsakem trenutku manj kot 35 % sredstev, naloženih v lastniške vrednostne papirje in enote delniških ciljnih skladov. Pri upravljanju se kot mera uspešnosti upošteva primerjalni indeks, ki je sestavljen iz naslednjih indeksov: MSCI World Index (25 %), IBOXX Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return Index (35 %), IBOXX Euro Liquid Corporates Total Return Index (35 %) 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. 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 uravnotežene. Delež naložb v delnice podjetij ter enote delniških investicijskih skladov ne bo dosegal 35 % vrednosti sredstev. Sklad se ne bo osredotočal na posamezno državo ali podregijo oziroma valuto. Naložbe v delnice oziroma enote drugih investicijskih skladov bodo skupno predstavljale največ 10 % vseh sredstev. Pri investiranju sredstev v dolžniške vrednostne papirje se bo Sklad osredotočil pretežno na državne obveznice in obveznice z državnim jamstvom ter podjetniške obveznice v državah članicah Evropske unije. Povprečna dospelost obveznic bo 1 do 10 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 doba razpolaganja). Z daljšanjem obdobja razpolaganja se zmanjšuje verjetnost negativnega donosa Sklada.

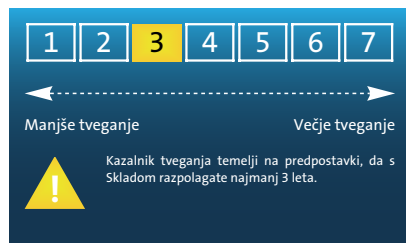
Ciljni mali vlagatelj

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 pripravljeni prevzeti določena naložbena tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev.

Sklad je na voljo pri zavarovanjih zavarovalnice, pri katerih se ciljni mali vlagatelj in priporočeno obdobje razpolaganja lahko razlikujeta.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

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 3 od 7, kar je srednje nizek razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja Sklada z oceno 3 je lahko izpostavljena srednje 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.

Scenariji 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.

Prikazani scenariji se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost Sklada v zadnjih 10 letih. Do 22. 6. 2020 se uporabi uspešnost kombinacije indeksov: MSCI World Index (25 %), IBOXX Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return Index (35 %), IBOXX Euro Liquid Corporates Total Return Index (35 %) in FTSE MTS Eonia Index (5 %). 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 novembrom 2018 in novembrom 2021, zmeren scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med oktobrom 2017 in oktobrom 2020 in neugoden scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med avgustom 2018 in avgustom 2021.

Priporočeno obdobje razpolaganja: najmanj 3 leta		Če izstopite po enem letu		Če izstopite po 3 letih	
Primer naložbe: 10.000 EUR					
Scenarij					
Minimalni	Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.				
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	8.930 EUR		7.290 EUR	
	Povprečen letni donos	-10,7 %		-10,0 %	
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	9.340 EUR		8.350 EUR	
	Povprečen letni donos	-6,6 %		-5,8 %	
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	10.160 EUR		10.760 EUR	
	Povprečen letni donos	1,6 %		2,5 %	
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	10.410 EUR		11.560 EUR	
	Povprečen letni donos	4,1 %		4,9 %	

KAKŠNI SO STROŠKI?

Prikazani stroški se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

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 vložiti 10.000 EUR.

	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 3 letih
Stroški skupaj (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	313 EUR	904 EUR
* Letni učinek stroškov (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	3,1 %	2,3 % vsako leto

Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja Sklad, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavljamo.

* 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 4,8 % pred stroški in 2,5 % po stroških.

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 dejanskem 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		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	1,6 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	150 EUR
Transakcijski stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	0,4 % 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.	39 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	Za Sklad se provizija za uspešnost ne zaračuna.	0 EUR

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.

Ta dokument dopolnjuje Dokumente s ključnimi informacijami zavarovanj, pri katerih je ta Sklad na voljo.

Celovite informacije o Skladu so na voljo v prospektu, ki je skupaj z najnovejšim dokumentom s ključnimi informacijami Sklada, letnim poročilom, polletnim poročilom in drugimi pomembnimi informacijami o Skladu na voljo na spletni strani upravljavca Sklada Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o., Ljubljana.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani www.triglav.si in www.triglavskladi.si. Prikazana pretekla uspešnost se nanaša na Sklad in ne vključuje stroškov zavarovanj.

Ta dokument velja od 24. 3. 2023 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.

NAMEN

V tem dokumentu so navedene specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti, ki je na izbiro pri Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za otroke, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za starejše, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju in Kolektivnem Prostovoljnem pokojninskem zavarovanju Zavarovalnice Triglav, d. d. (v nadaljevanju »zavarovanja«).

Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški te naložbene možnosti ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi naložbenimi možnostmi.

PRODUKT

Osnovna naložbena možnost: **Triglav Trgi v razvoju; podsklad Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi (»Sklad«); ISIN: SI0021400096**, upravljavca Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o.

Zavarovalnica Triglav, d. d., Miklošičeva 19, Ljubljana (»zavarovalnica«), ki je obvladujoča družba Skupine Triglav. Spletna stran: www.triglav.si. Za več informacij pokličite na tel. št. 080 555 555.

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor nad zavarovalnico v zvezi s tem dokumentom s specifičnimi informacijami.

Datum priprave dokumenta: 14. 12. 2023

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Sklad Triglav Trgi v razvoju se glede na vrsto naložb uvršča med delniške globalne sklade trgov v razvoju. Sklad izpolnjuje kriterije iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (SFDR). Naložbeni cilj Sklada je doseganje dolgoročne rasti vrednosti premoženja ob istočasnem spodbujanju določenih okoljskih in družbenih vidikov, ob investiranju v družbe, ki spoštujejo prakse dobrega upravljanja. Naložbe Sklada so usmerjene pretežno v delnice izdajateljev z domicilom v vsaj dveh podregijah trgov v razvoju (Latinska Amerika, Afrika, Evropa in Azija Pacifik, vključujoč Južno Korejo, Hong Kong in Tajvan) ter v enote delniških investicijskih skladov, ki imajo naložbeno politiko usmerjeno na te trge, brez osredotočanja na eno državo ali podregijo. Naložbe v delnice in v enote delniških ciljnih skladov skupaj predstavljajo najmanj 85 % sredstev Sklada, pri čemer naložbe v delnice iz regije trgov v razvoju in enote ciljnih skladov, ki imajo naložbeno politiko usmerjeno na trge v razvoju, predstavljajo najmanj 80 % sredstev Sklada, naložbe v posamično podregijo trgov v razvoju pa ne dosegajo 80 % sredstev Sklada. Naložbe v enote drugih investicijskih skladov skupno predstavljajo največ 10 % sredstev Sklada. Sklad spodbuja okoljske in družbene značilnosti tako, da se pri sprejemanju investicijskih odločitev upoštevajo pravila in procesi, opredeljeni v Politiki odgovornega investiranja, objavljeni na spletni strani družbe www.triglavskladi.si, pri čemer je najnižji delež sredstev, ki ga predstavljajo naložbe, ki spodbujajo okoljske in družbene značilnosti, 85 %. Sredstva Sklada so upravljana aktivno. Pri upravljanju se kot mera uspešnosti upošteva primerjalni indeks MSCI EM Climate Change Net Return USD Index (100 %). Večji del naložb Sklada je sestavni del primerjalnega indeksa, a nabor naložbenih priložnosti s tem ni nujno omejen. Upravljavca 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. Družba za upravljanje bo v zvezi s premoženjem Sklada za namene varovanja pred tveganji uporabljala naslednji tehniki upravljanja naložb: kritna posojila (back-to-back loans) ter izvedene finančne instrumente, ki sta opredeljeni v 1.6 poglavju prospekta. Prihodki iz naslova dividend in čistega dobička se v celoti reinvestirajo. Donos Sklada ni garantiran, ampak je odvisen od naložbene politike 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).

Priporočeno obdobje razpolaganja (najmanj 5 let) za ta sklad je posledica profila tveganja tega sklada (višji kot je profil tveganja, daljša je priporočena doba razpolaganja). Z daljšanjem obdobja razpolaganja se zmanjšuje verjetnost negativnega donosa sklada.

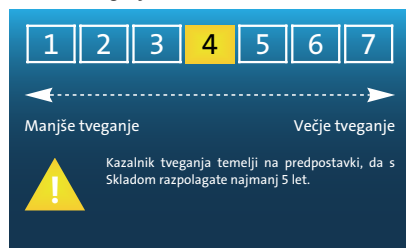
Ciljni mali vlagatelj

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 5 let, so pripravljeni prevzeti določena naložbena tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev.

Sklad je na voljo pri zavarovanjih zavarovalnice, pri katerih se ciljni mali vlagatelj in priporočeno obdobje razpolaganja lahko razlikujeta.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

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 4 od 7, kar je srednji razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja Sklada z oceno 4 je lahko izpostavljena srednjim 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.

Tveganja glede trajnostnosti so vključena v postopek upravljanja tveganj tako, da družba redno ugotavlja in meri izpostavljenost okoljskim, družbenim in upravljavskim vidikom ter jih po potrebi ustrezno znižuje.

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.

Scenariji 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.

Prikazani scenariji se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenarij so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost Sklada v zadnjih 10 letih. Do 31. 8. 2023 se uporabi uspešnost indeksa MSCI EM Climate Change Net Return USD Index oz. MSCI Emerging Markets Net Total Return USD Index (100). 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 2016 in januarjem 2021, zmeren scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med septembrom 2015 in septembrom 2020 in neugoden scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med junijem 2016 in junijem 2021.

Priporočeno obdobje razpolaganja: najmanj 5 let Primer naložbe: 10.000 EUR		Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Scenarij			
Minimalni	Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.		
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	7.480 EUR -25,2 %	2.580 EUR -23,7 %
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.420 EUR -5,8 %	8.220 EUR -3,8 %
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.260 EUR 2,6 %	12.570 EUR 4,7 %
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.740 EUR 7,4 %	15.820 EUR 9,6 %

KAKŠNI SO STROŠKI?

Prikazani stroški se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

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 vložiti 10.000 EUR.

	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Stroški skupaj (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	583 EUR	2.990 EUR
* Letni učinek stroškov (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	5,8 %	4,1 % vsako leto

Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja Sklad, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavljamo.

* 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 8,8 % pred stroški in 4,7 % po stroških.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu in izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	2,5 % 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 dejanskem obračunanem znesku.	do 244 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		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	2,6 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	243 EUR
Transakcijski stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	1,0 % 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.	96 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	Za Sklad se provizija za uspešnost ne zaračuna.	0 EUR

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.

Ta dokument dopolnjuje Dokumente s ključnimi informacijami zavarovanj, pri katerih je ta Sklad na voljo.

Celovite informacije o Skladu so na voljo v prospektu, ki je skupaj z najnovejšim dokumentom s ključnimi informacijami Sklada, letnim poročilom, polletnim poročilom in drugimi pomembnimi informacijami o Skladu na voljo na spletni strani upravljavca Sklada Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o., Ljubljana.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani www.triglav.si in www.triglavskladi.si. Prikazana pretekla uspešnost se nanaša na Sklad in ne vključuje stroškov zavarovanj.

Ta dokument velja od 14. 12. 2023 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.

NAMEN

V tem dokumentu so navedene specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti, ki je na izbiro pri Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za otroke, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za starejše, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju in Kolektivnem Prostovoljnem pokojninskem zavarovanju Zavarovalnice Triglav, d. d. (v nadaljevanju »zavarovanja«).

Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški te naložbene možnosti ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi naložbenimi možnostmi.

PRODUKT

Osnovna naložbena možnost: **Triglav Renta; podsklad Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi (»Sklad«); ISIN: SI0021400054**, upravljavca Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o. Zavarovalnica Triglav, d. d., Miklošičeva 19, Ljubljana (»zavarovalnica«), ki je obvladujoča družba Skupine Triglav. Spletna stran: www.triglav.si. Za več informacij pokličite na tel. št. 080 555 555.

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor nad zavarovalnico v zvezi s tem dokumentom s specifičnimi informacijami.

Datum priprave dokumenta: 14. 12. 2023

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Sklad Triglav Renta se glede na vrsto naložb uvršča med mešane uravnotežene globalne sklade. Sklad izpolnjuje kriterije iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (SFDR). Naložbeni cilj Sklada je doseganje dolgoročne rasti vrednosti premoženja ob istočasnem spodbujanju določenih okoljskih in družbenih vidikov, ob investiranju v družbe, ki spoštujejo prakse dobrega upravljanja. Naložbe Sklada so pretežno usmerjene v lastniške in dolžniške finančne instrumente izdajateljev iz razvitih držav, brez osredotočanja na posamezno državo ali podregijo oziroma valuto. Delež naložb v lastniške vrednostne papirje in enote delniških investicijskih skladov predstavlja od 35 % do 65 % sredstev Sklada. Naložbe v enote drugih investicijskih skladov skupno predstavljajo največ 10 % sredstev Sklada. Pri investiranju sredstev v dolžniške vrednostne papirje se Sklad osredotoča pretežno na državne obveznice in obveznice z državnim jamstvom ter podjetniške obveznice v državah članicah Evropske unije. Povprečna dospelost obveznic se giblje med 1 in 15 let. Sklad spodbuja okoljske in družbene značilnosti tako, da se pri sprejemanju investicijskih odločitev upoštevajo pravila in procesi, opredeljeni v Politiki odgovornega investiranja, objavljeni na spletni strani družbe www.triglavskladi.si, pri čemer je najnižji delež sredstev, ki ga predstavljajo naložbe, ki spodbujajo okoljske in družbene značilnosti, 80 %. Sredstva Sklada so upravljana aktivno. Pri upravljanju se kot mera uspešnosti upošteva primerjalni indeks, ki je sestavljen iz naslednjih indeksov: MSCI World Climate Change Net Return USD Index (50 %), MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond (25 %) in MSCI Eurozone Government Bond (25 %). 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, 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. Družba za upravljanje bo v zvezi s premoženjem Sklada za namene varovanja pred tveganji uporabljala naslednji tehniki upravljanja naložb: kritna posojila (back-to-back loans) ter izvedene finančne instrumente, ki sta opredeljeni v 1.6 poglavju prospekta. Vlagatelj lahko od družbe za upravljanje kadar koli (vsak delovni dan) zahteva delno ali celotno izplačilo enot premoženja. Prihodki iz naslova dividend in čistega dobička se v celoti reinvestirajo. Donos Sklada ni garantiran, ampak je odvisen od naložbene politike 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).

Priporočeno obdobje razpolaganja (najmanj 3 leta) za ta sklad je posledica profila tveganja tega sklada (višji kot je profil tveganja, daljša je priporočena doba razpolaganja). Z daljšanjem obdobja razpolaganja se zmanjšuje verjetnost negativnega donosa sklada.

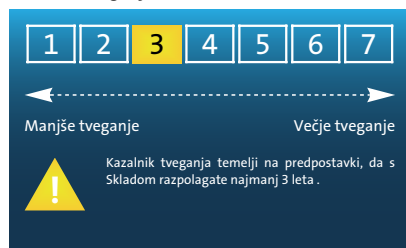
Ciljni mali vlagatelj

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.

Sklad je na voljo pri zavarovanjih zavarovalnice, pri katerih se ciljni mali vlagatelj in priporočeno obdobje razpolaganja lahko razlikujeta.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

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 3 od 7, kar je srednje nizek razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja Sklada z oceno 3 je lahko izpostavljena srednje 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.

Tveganja glede trajnostnosti so vključena v postopek upravljanja tveganj tako, da družba redno ugotavlja in meri izpostavljenost okoljskim, družbenim in upravljavskim vidikom ter jih po potrebi ustrezno znižuje.

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.

Scenariji 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 neto.

Prikazani scenariji se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanja.

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenarij so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost Sklada v zadnjih 10 letih. Do 31. 8. 2023 se uporabi uspešnost kombinacije indeksov MSCI World Climate Change Net Return USD Index (50 %), MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond (25 %) oz. IBOXX Euro Corporates Overall Total Return Index in MSCI Eurozone Government Bond oz. IBOXX Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return Index (25 %). 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 novembrom 2018 in novembrom 2021, zmeren scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med julijem 2017 in julijem 2020 in neugoden scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med decembrom 2018 in decembrom 2021.

Priporočeno obdobje razpolaganja: najmanj 3 leta		Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 3 letih
Primer naložbe: 10.000 EUR			
Scenarij			
Minimalni	Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.		
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	8.210 EUR -17,9 %	5.810 EUR -16,5 %
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.520 EUR -4,8 %	9.080 EUR -3,2 %
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.240 EUR 2,4 %	11.300 EUR 4,2 %
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.790 EUR 7,9 %	13.200 EUR 9,7 %

KAKŠNI SO STROŠKI?

Prikazani stroški se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

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 vložiti 10.000 EUR.

	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 3 letih
Stroški skupaj (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	457 EUR	1.319 EUR
* Letni učinek stroškov (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	4,6 %	3,1 % vsako leto

Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja Sklad, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavljamo.

* 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 7,3 % pred stroški in 4,2 % po stroških.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu in izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	2,5 % 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 dejanskem obračunanem znesku.	do 244 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		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	2,1 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	198 EUR
Transakcijski stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	0,2 % 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.	15 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	Za Sklad se provizija za uspešnost ne zaračuna.	0 EUR

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.

Ta dokument dopolnjuje Dokumente s ključnimi informacijami zavarovanj, pri katerih je ta Sklad na voljo.

Celovite informacije o Skladu so na voljo v prospektu, ki je skupaj z najnovejšim dokumentom s ključnimi informacijami Sklada, letnim poročilom, polletnim poročilom in drugimi pomembnimi informacijami o Skladu na voljo na spletni strani upravljavca Sklada Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o., Ljubljana.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani www.triglav.si in www.triglavskladi.si. Prikazana pretekla uspešnost se nanaša na Sklad in ne vključuje stroškov zavarovanj.

Ta dokument velja od 14. 12. 2023 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.

NAMEN

V tem dokumentu so navedene specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti, ki je na izbiro pri Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za otroke, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za starejše, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju in Kolektivnem Prostovoljnem pokojninskem zavarovanju Zavarovalnice Triglav, d. d. (v nadaljevanju »zavarovanja«).

Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški te naložbene možnosti ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi naložbenimi možnostmi.

PRODUKT

Osnovna naložbena možnost: **Triglav Severna Amerika; podsklad Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi («Sklad»); ISIN: SI0021400104**, upravljavca Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o.

Zavarovalnica Triglav, d. d., Miklošičeva 19, Ljubljana («zavarovalnica»), ki je obvladujoča družba Skupine Triglav. Spletna stran: www.triglav.si. Za več informacij pokličite na tel. št. 080 555 555.

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor nad zavarovalnico v zvezi s tem dokumentom s specifičnimi informacijami.

Datum priprave dokumenta: 14. 12. 2023

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Sklad Triglav Severna Amerika se glede na vrsto naložb uvršča med delniške sklade Severne Amerike. Sklad izpolnjuje kriterije iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (SFDR). Naložbeni cilj Sklada je doseganje dolgoročne rasti vrednosti premoženja ob istočasnem spodbujanju določenih okoljskih in družbenih vidikov, ob investiranju v družbe, ki spoštujejo prakse dobrega upravljanja. Naložbe Sklada so pretežno usmerjene v delnice izdajateljev z domicilom na trgih Severne Amerike in v enote delniških investicijskih skladov, ki imajo naložbeno politiko usmerjeno na področje Severne Amerike. Naložbe v delnice in v enote delniških ciljnih skladov skupaj predstavljajo najmanj 85 % sredstev Sklada, pri čemer naložbe v delnice izdajateljev iz regije Severne Amerike in enote ciljnih skladov, ki imajo naložbeno politiko usmerjeno na področje Severne Amerike, predstavljajo najmanj 80 % sredstev Sklada.

Naložbe v enote drugih investicijskih skladov skupno predstavljajo največ 10 % sredstev Sklada. Sklad spodbuja okoljske in družbene značilnosti tako, da se pri sprejemanju investicijskih odločitev upoštevajo pravila in procesi, opredeljeni v Politiki odgovornega investiranja, objavljeni na spletni strani družbe www.triglavskladi.si, pri čemer je najnižji delež sredstev, ki ga predstavljajo naložbe, ki spodbujajo okoljske in družbene značilnosti, 85 %. Sredstva Sklada so upravljana aktivno. Pri upravljanju se kot mera uspešnosti upošteva primerjalni indeks MSCI USA Climate Change Net Return USD Index (100 %). 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 preseganja donosnosti primerjalnega indeksa. 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. Prihodki iz naslova dividend in čistega dobička se v celoti reinvestirajo. Donos Sklada ni garantiran, ampak je odvisen od naložbene politike 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).

Priporočeno obdobje razpolaganja (najmanj 5 let) za ta sklad je posledica profila tveganja tega sklada (višji kot je profil tveganja, daljša je priporočena doba razpolaganja). Z daljšanjem obdobja razpolaganja se zmanjšuje verjetnost negativnega donosa Sklada.

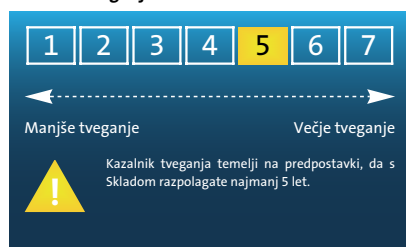
Ciljni mali vlagatelj

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 5 let, so pripravljeni prevzeti določena naložbena tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev.

Sklad je na voljo pri zavarovanjih zavarovalnice, pri katerih se ciljni mali vlagatelj in priporočeno obdobje razpolaganja lahko razlikujeta.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

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 5 od 7, kar je srednje visok razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja Sklada z oceno 5 je lahko izpostavljena srednje visokim 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.

Tveganja glede trajnostnosti so vključena v postopek upravljanja tveganj tako, da družba redno ugotavlja in meri izpostavljenost okoljskim, družbenim in upravljavskim vidikom ter jih po potrebi ustrezno znižuje.

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.

Scenariji 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.

Prikazani scenariji se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenarij so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost Sklada v zadnjih 10 letih. Do 31.8. 2023 se uporabi uspešnost indeksa MSCI USA Climate Change Net Return USD Index oz. MSCI World Net Total Return USD Index (100 %). 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 decembrom 2016 in decembrom 2021, zmeren scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med oktobrom 2013 in oktobrom 2018 in neugoden scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med decembrom 2016 in decembrom 2021.

Priporočeno obdobje razpolaganja: najmanj 5 let Primer naložbe: 10.000 EUR		Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Scenarij			
Minimalni	Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.		
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	6.660 EUR -33,4 %	1.450 EUR -32,0 %
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.750 EUR -2,5 %	9.750 EUR -0,5 %
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.810 EUR 8,1 %	16.350 EUR 10,3 %
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	11.020 EUR 10,2 %	18.000 EUR 12,5 %

KAKŠNI SO STROŠKI?

Prikazani stroški se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

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 vložiti 10.000 EUR.

	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Stroški skupaj (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	508 EUR	3.029 EUR
* Letni učinek stroškov (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	5,1 %	3,3 % vsako leto

Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja Sklad, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavljamo.

* 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 13,6 % pred stroški in 10,3 % po stroških.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu in izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	2,5 % 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 dejanskem obračunanem znesku.	do 244 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		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	2,6 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	244 EUR
Transakcijski stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	0,2 % 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.	20 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	za Sklad se provizija za uspešnost ne zaračuna.	0 EUR

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.

Ta dokument dopolnjuje Dokumente s ključnimi informacijami zavarovanj, pri katerih je ta Sklad na voljo.

Celovite informacije o Skladu so na voljo v prospektu, ki je skupaj z najnovejšim dokumentom s ključnimi informacijami Sklada, letnim poročilom, polletnim poročilom in drugimi pomembnimi informacijami o Skladu na voljo na spletni strani upravljavca Sklada Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o., Ljubljana.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani www.triglav.si in www.triglavskladi.si. Prikazana pretekla uspešnost se nanaša na Sklad in ne vključuje stroškov zavarovanj.

Ta dokument velja od 14. 12. 2023 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.

NAMEN

V tem dokumentu so navedene specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti, ki je na izbiro pri Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za otroke, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za starejše, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju in Kolektivnem Prostovoljnem pokojninskem zavarovanju Zavarovalnice Triglav, d. d. (v nadaljevanju »zavarovanja«).

Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški te naložbene možnosti ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi naložbenimi možnostmi.

PRODUKT

Osnovna naložbena možnost: **Triglav Steber Global; podsklad Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi (»Sklad«); ISIN: SI0021400047**, upravljavca Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o.

Zavarovalnica Triglav, d. d., Miklošičeva 19, Ljubljana (»zavarovalnica«), ki je obvladujoča družba Skupine Triglav. Spletna stran: www.triglav.si. Za več informacij pokličite na tel. št. 080 555 555.

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor nad zavarovalnico v zvezi s tem dokumentom s specifičnimi informacijami.

Datum priprave dokumenta: 24. 3. 2023

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Sklad Triglav Steber Global se glede na vrsto naložb uvršča med delniške globalne sklade. Osnovni naložbeni cilj Sklada je zagotavljati dolgoročno rast vrednosti enote premoženja na osnovi kapitalskih dobičkov in dividend. Donos Sklada ni garantiran, ampak je odvisen od naložbene politike Sklada. Donos Sklada je odvisen od nihanja vrednosti naložb v portfelju Sklada. Cenovna nihanja so odraz stanja gospodarskega cikla oz. 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 bodo upravljana aktivno. Pri upravljanju se kot mera uspešnosti upošteva primerjalni indeks, ki je sestavljen iz naslednjih indeksov: MSCI World Index (68 %), MSCI Emerging Markets Index (27 %) in Compounded Euro ShortTerm Rate (€STR) Index (5 %). Večji del naložb Sklada je sestavni del primerjalnega indeksa, a nabor naložbenih priložnosti s tem ni nujno omejen. Upravljevalec 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 usmerjene pretežno v delnice podjetij z domicilom v vsaj dveh regijah in v enote delniških ciljnih skladov, pri čemer bo najmanj 20 % sredstev naloženih v državah trgov v razvoju. Naložbe v posamično regijo ne bodo dosegle 80 % sredstev Sklada. Naložbe v delnice podjetij in v enote drugih delniških investicijskih skladov bodo skupaj predstavljale najmanj 85 % vseh sredstev sklada. 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 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 5 let) za ta sklad je posledica profila tveganja tega sklada (višji kot je profil tveganja, daljša je priporočena doba razpolaganja). Z daljšanjem obdobja razpolaganja se zmanjšuje verjetnost negativnega donosa sklada.

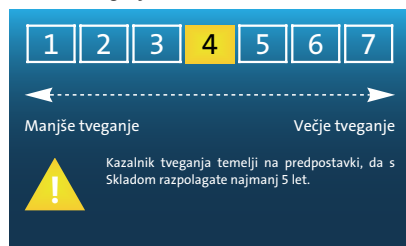
Ciljni mali vlagatelj

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 5 let, so pripravljeni prevzeti določena naložbena tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev.

Sklad je na voljo pri zavarovanjih zavarovalnice, pri katerih se ciljni mali vlagatelj in priporočeno obdobje razpolaganja lahko razlikujeta.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

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 4 od 7, kar je srednji razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja Sklada z oceno 4 je lahko izpostavljena srednjim 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.

Scenariji 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.

Prikazani scenariji se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji 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 aprilom 2016 in aprilom 2021, zmeren scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med julijem 2014 in julijem 2019 in neugoden scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med decembrom 2016 in decembrom 2021.

Primer naložbe:	Primer naložbe:	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Prilagočeno obdobje razpolaganja:	najmanj 5 let		
Primer naložbe:	10.000 EUR		
Scenarij			
Minimalni	Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.		
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	7.460 EUR	2.550 EUR
	Povprečen letni donos	-25,4 %	-23,9 %
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	9.450 EUR	8.330 EUR
	Povprečen letni donos	-5,5 %	-3,6 %
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	10.270 EUR	12.650 EUR
	Povprečen letni donos	2,7 %	4,8 %
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	10.540 EUR	14.360 EUR
	Povprečen letni donos	5,4 %	7,5 %

KAKŠNI SO STROŠKI?

Prikazani stroški se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

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.

	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Stroški skupaj (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	492 EUR	2.315 EUR
* Letni učinek stroškov (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	4,9 %	3,1 % vsako leto

Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja Sklad, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavljamo.

* 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 7,9 % pred stroški in 4,8 % po stroških.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu in izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	2,5 % 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 dejanskem obračunanem znesku.	do 244 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		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	2,6 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	243 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.	4 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	Za Sklad se provizija za uspešnost ne zaračuna.	0 EUR

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.

Ta dokument dopolnjuje Dokumente s ključnimi informacijami zavarovanj, pri katerih je ta Sklad na voljo.

Celovite informacije o Skladu so na voljo v prospektu, ki je skupaj z najnovejšim dokumentom s ključnimi informacijami Sklada, letnim poročilom, polletnim poročilom in drugimi pomembnimi informacijami o Skladu na voljo na spletni strani upravljavca Sklada Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o., Ljubljana.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani www.triglav.si in www.triglavskladi.si. Prikazana pretekla uspešnost se nanaša na Sklad in ne vključuje stroškov zavarovanj.

Ta dokument velja od 24. 3. 2023 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.

NAMEN

V tem dokumentu so navedene specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti, ki je na izbiro pri Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za otroke, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za starejše, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju in Kolektivnem Prostovoljnem pokojninskem zavarovanju Zavarovalnice Triglav, d. d. (v nadaljevanju »zavarovanja«).

Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški te naložbene možnosti ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi naložbenimi možnostmi.

PRODUKT

Osnovna naložbena možnost: **Triglav Svetovni razviti trgi; podsklad Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi (»Sklad«); ISIN: SI0021400088**, upravljavca Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o.

Zavarovalnica Triglav, d. d., Miklošičeva 19, Ljubljana (»zavarovalnica«), ki je obvladujoča družba Skupine Triglav. Spletna stran: www.triglav.si. Za več informacij pokličite na tel. št. 080 555 555.

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor nad zavarovalnico v zvezi s tem dokumentom s specifičnimi informacijami.

Datum priprave dokumenta: 14. 12. 2023

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Sklad Triglav Svetovni razviti trgi se glede na vrsto naložb uvršča med delniške globalne sklade razvitih trgov. Sklad izpolnjuje kriterije iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (Uredba SFDR). Naložbeni cilj Sklada je doseganje dolgoročne rasti vrednosti premoženja ob istočasnem spodbujanju določenih okoljskih in družbenih vidikov, ob investiranju v družbe, ki spoštujejo prakse dobrega upravljanja.

Naložbe Sklada so pretežno usmerjene v delnice izdajateljev z domicilom v vsaj dveh podregijah razvitih trgov in v enote delniških investicijskih skladov, ki imajo naložbeno politiko usmerjeno na razvite trge, brez osredotočanja na eno državo ali podregijo. Naložbe v delnice podjetij in v enote delniških ciljnih skladov skupaj predstavljajo najmanj 85 % sredstev Sklada, pri čemer naložbe v delnice in enote ciljnih skladov, ki imajo naložbeno politiko usmerjeno na razvite trge, predstavljajo najmanj 80 % sredstev Sklada, naložbe v posamično podregijo pa ne dosegajo 80 % sredstev Sklada. Naložbe v enote drugih investicijskih skladov skupno predstavljajo največ 10 % sredstev Sklada. Sklad spodbuja okoljske in družbene značilnosti tako, da se pri sprejemanju investicijskih odločitev upoštevajo pravila in procesi, opredeljeni v Politiki odgovornega investiranja, objavljeni na spletni strani družbe www.triglavskladi.si, pri čemer je najnižji delež sredstev, ki ga predstavljajo naložbe, ki spodbujajo okoljske in družbene značilnosti, 85 %. Sredstva Sklada so upravljana aktivno. Pri upravljanju se kot mera uspešnosti upošteva primerjalni indeks MSCI World Climate Change Net Return USD Index (100 %). Večji del naložb Sklada je sestavni del primerjalnega indeksa, a nabor naložbenih priložnosti s tem ni nujno omejen. Upravljavca lahko, z namenom izkoristiti določene naložbene priložnosti, investira tudi v podjetja, 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 Sklada in se merijo s pomočjo napake sledenja. S tem je omejena tudi možnost preseganja donosnosti primerjalnega indeksa. 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. Prihodki iz naslova dividend in čistega dobička se v celoti reinvestirajo. 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).

Priporočeno obdobje razpolaganja (najmanj 5 let) za ta sklad je posledica profila tveganja tega sklada (višji kot je profil tveganja, daljša je priporočena doba razpolaganja). Z daljšanjem obdobja razpolaganja se zmanjšuje verjetnost negativnega donosa Sklada.

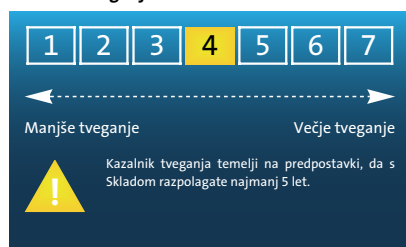
Ciljni mali vlagatelj

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 5 let, so pripravljeni prevzeti določena naložbena tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev.

Sklad je na voljo pri zavarovanjih zavarovalnice, pri katerih se ciljni mali vlagatelj in priporočeno obdobje razpolaganja lahko razlikujeta.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

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 4 od 7, kar je srednji razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja Sklada z oceno 4 je lahko izpostavljena srednjim 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.

Tveganja glede trajnostnosti so vključena v postopek upravljanja tveganj tako, da družba redno ugotavlja in meri izpostavljenost okoljskim, družbenim in upravljavskim vidikom ter jih po potrebi ustrezno znižuje.

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.

Scenariji 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.

Prikazani scenariji se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenarij so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost Sklada v zadnjih 10 letih Do 31. 8. 2023 se uporabi uspešnost indeksa MSCI World Climate Change Net Return USD Index (100 %). 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 decembrom 2016 in decembrom 2021, zmeren scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med avgustom 2018 in avgustom 2023 in neugoden scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med decembrom 2016 in decembrom 2021.

Priporočeno obdobje razpolaganja: najmanj 5 let Primer naložbe: 10.000 EUR		Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Scenarij			
Minimalni	Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.		
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	7.080 EUR -29,2 %	1.960 EUR -27,8 %
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.730 EUR -2,7 %	9.630 EUR -0,7 %
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.620 EUR 6,2 %	14.930 EUR 8,3 %
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.840 EUR 8,4 %	16.580 EUR 10,6 %

KAKŠNI SO STROŠKI?

Prikazani stroški se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

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.

	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Stroški skupaj (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	522 EUR	2.921 EUR
* Letni učinek stroškov (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	5,2 %	3,5 % vsako leto

Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja Sklad, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavljamo.

* 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 11,8 % pred stroški in 8,3 % po stroških.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu in izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	2,5 % 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 dejanskem obračunanem znesku.	do 244 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		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	2,6 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	244 EUR
Transakcijski stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	0,4 % 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.	34 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	Za Sklad se provizija za uspešnost ne zaračuna.	0 EUR

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.

Ta dokument dopolnjuje Dokumente s ključnimi informacijami zavarovanj, pri katerih je ta Sklad na voljo.

Celovite informacije o Skladu so na voljo v prospektu, ki je skupaj z najnovejšim dokumentom s ključnimi informacijami Sklada, letnim poročilom, polletnim poročilom in drugimi pomembnimi informacijami o Skladu na voljo na spletni strani upravljavca Sklada Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o., Ljubljana.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani www.triglav.si in www.triglavskladi.si. Prikazana pretekla uspešnost se nanaša na Sklad in ne vključuje stroškov zavarovanj.

Ta dokument velja od 14. 12. 2023 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.

NAMEN

V tem dokumentu so navedene specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti, ki je na izbiro pri Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za otroke, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za starejše, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju in Kolektivnem Prostovoljnem pokojninskem zavarovanju Zavarovalnice Triglav, d. d. (v nadaljevanju »zavarovanja«).

Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški te naložbene možnosti ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi naložbenimi možnostmi.

PRODUKT

Osnovna naložbena možnost: **Triglav Tehnologije prihodnosti; podsklad Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi (»Sklad«); ISIN: SI0027101755**, upravljavca Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o.

Zavarovalnica Triglav, d. d., Miklošičeva 19, Ljubljana (»zavarovalnica«), ki je obvladujoča družba Skupine Triglav. Spletna stran: www.triglav.si. Za več informacij pokličite na tel. št. 080 555 555.

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor nad zavarovalnico v zvezi s tem dokumentom s specifičnimi informacijami.

Datum priprave dokumenta: 14. 12. 2023

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Sklad Triglav Tehnologije prihodnosti se glede na vrsto naložb uvršča med delniške globalne sklade razvitih trgov. Sklad izpolnjuje kriterije iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (Uredba SFDR). Naložbeni cilj Sklada je doseganje dolgoročne rasti vrednosti premoženja ob istočasnem spodbujanju določenih okoljskih in družbenih vidikov, ob investiranju v družbe, ki spoštujejo prakse dobrega upravljanja.

Naložbe Sklada so pretežno usmerjene v delnice izdajateljev, ki razvijajo in proizvajajo proizvode ali ponujajo storitve, ki temeljijo na tehnologijah prihodnosti ali gradijo svoje poslovne modele in konkurenčno prednost na uporabi tehnologij prihodnosti, z domicilom v vsaj dveh podregijah razvitih trgov in v enote delniških ciljnih skladov, ki imajo naložbeno politiko usmerjeno na razvite trge, brez osredotočanja na eno državo ali podregijo. Naložbe v delnice podjetij in v enote delniških ciljnih skladov skupaj predstavljajo najmanj 85 % sredstev Sklada, pri čemer naložbe v delnice in enote ciljnih skladov, ki imajo naložbeno politiko usmerjeno na razvite trge, predstavljajo najmanj 80 % sredstev Sklada, naložbe v posamično podregijo pa ne dosega 80 % sredstev Sklada. Naložbe v enote drugih investicijskih skladov skupno predstavljajo največ 10 % sredstev Sklada. Tehnologije prihodnosti opredeljuje kot tehnologije, ki imajo potencial, da pomembno vplivajo na gospodarstvo, družbo, druge tehnologije in naravo. V večini primerov so to napredna orodja in postopki ter sistemi orodij in postopkov, ki so razviti z namenom reševanja zapletenih težav, izboljševanja obstoječih rešitev in ustvarjanja novih funkcionalnosti. Sklad spodbuja okoljske in družbene značilnosti tako, da se pri sprejemanju investicijskih odločitev upoštevajo pravila in procesi, opredeljeni v Politiki odgovornega investiranja, objavljeni na spletni strani družbe www.triglavskladi.si pri čemer je najnižji delež sredstev, ki ga predstavljajo naložbe, ki spodbujajo okoljske in družbene značilnosti, 85 %. Sredstva Sklada so upravljana aktivno. Pri upravljanju se kot mera uspešnosti upošteva primerjalni indeks MSCI World Climate Change Net Return USD Index (100 %). 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, 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 Sklada in se merijo s pomočjo napake sledenja. S tem je omejena tudi možnost preseganja donosnosti primerjalnega indeksa. Sredstva Sklada bodo naložena v izvedene finančne instrumente za namen trgovanja ter v prenosljive vrednostne papirje in/ali instrumente denarnega trga z vgrajenimi izvedenimi finančnim instrumentom, kot je opredeljeno v skupnem delu prospekta v poglavju 1.2. 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. Prihodki iz naslova dividend in čistega dobička se v celoti reinvestirajo. 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).

Priporočeno obdobje razpolaganja (najmanj 5 let) za ta sklad je posledica profila tveganja tega sklada (višji kot je profil tveganja, daljša je priporočena doba razpolaganja). Z daljšanjem obdobja razpolaganja se zmanjšuje verjetnost negativnega donosa Sklada.

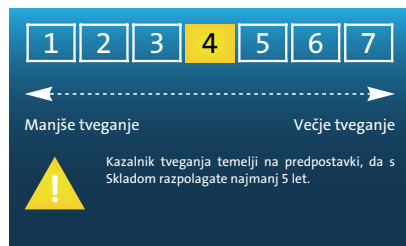
Ciljni mali vlagatelj

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 5 let, so pripravljene prevzeti določena naložbena tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev.

Sklad je na voljo pri zavarovanjih zavarovalnice, pri katerih se ciljni mali vlagatelj in priporočeno obdobje razpolaganja lahko razlikujeta.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

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 4 od 7, kar je srednji razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja Sklada z oceno 4 je lahko izpostavljena srednjim 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.

Tveganja glede trajnostnosti so vključena v postopek upravljanja tveganj tako, da družba redno ugotavlja in meri izpostavljenost okoljskim, družbenim in upravljavskim vidikom ter jih po potrebi ustrezno znižuje.

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.

Scenariji 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.

Prikazani scenariji se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenarij so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost Sklada v zadnjih 10 letih Do 31. 8. 2023 se uporabi uspešnost indeksa MSCI World Climate Change Net Return USD Index (100 %). 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 decembrom 2016 in decembrom 2021, zmeren scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med avgustom 2018 in avgustom 2023 in neugoden scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med decembrom 2016 in decembrom 2021.

Priporočeno obdobje razpolaganja: najmanj 5 let Primer naložbe: 10.000 EUR		Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Scenarij			
Minimalni	Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.		
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	7.080 EUR -29,2 %	1.960 EUR -27,8 %
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.730 EUR -2,7 %	9.630 EUR -0,7 %
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.620 EUR 6,2 %	14.930 EUR 8,3 %
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.840 EUR 8,4 %	16.580 EUR 10,6 %

KAKŠNI SO STROŠKI?

Prikazani stroški se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

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.

	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Stroški skupaj (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	508 EUR	2.804 EUR
* Letni učinek stroškov (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	5,1 %	3,3 % vsako leto

Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja Sklad, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavljamo.

* 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 11,6 % pred stroški in 8,3 % po stroških.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu in izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	2,5 % 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 dejanskem obračunanem znesku.	do 244 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		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	2,2 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	206 EUR
Transakcijski stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	0,6 % 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.	58 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	Za Sklad se provizija za uspešnost ne zaračuna.	0 EUR

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.

Ta dokument dopolnjuje Dokumente s ključnimi informacijami zavarovanj, pri katerih je ta Sklad na voljo.

Celovite informacije o Skladu so na voljo v prospektu, ki je skupaj z najnovejšim dokumentom s ključnimi informacijami Sklada, letnim poročilom, polletnim poročilom in drugimi pomembnimi informacijami o Skladu na voljo na spletni strani upravljavca Sklada Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o., Ljubljana.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani www.triglav.si in www.triglavskladi.si. Prikazana pretekla uspešnost se nanaša na Sklad in ne vključuje stroškov zavarovanj.

Ta dokument velja od 14. 12. 2023 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.

NAMEN

V tem dokumentu so navedene specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti, ki je na izbiro pri Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za otroke, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za starejše, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju in Kolektivnem Prostovoljnem pokojninskem zavarovanju Zavarovalnice Triglav, d. d. (v nadaljevanju »zavarovanja«).

Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški te naložbene možnosti ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi naložbenimi možnostmi.

PRODUKT

Osnovna naložbena možnost: **Triglav Top Brands; podsklad Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi («Sklad»); ISIN: SI0021401524**, upravljavca Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o.

Zavarovalnica Triglav, d. d., Miklošičeva 19, Ljubljana (»zavarovalnica«), ki je obvladujoča družba Skupine Triglav. Spletna stran: www.triglav.si. Za več informacij pokličite na tel. št. 080 555 555.

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor nad zavarovalnico v zvezi s tem dokumentom s specifičnimi informacijami.

Datum priprave dokumenta: 14. 12. 2023

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Sklad Triglav Top Brands se glede na vrsto naložb uvršča med delniške globalne sklade razvitih trgov. Sklad izpolnjuje kriterije iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (Uredba SFDR). Naložbeni cilj Sklada je doseganje dolgoročne rasti vrednosti premoženja ob istočasnem spodbujanju določenih okoljskih in družbenih vidikov, ob investiranju v družbe, ki spoštujejo prakse dobrega upravljanja. Naložbe Sklada so pretežno usmerjene v delnice podjetij, ki imajo prepoznavne blagovne znamke, z domicilom v vsaj dveh podregijah razvitih trgov ter v enote delniških ciljnih skladov, ki imajo naložbeno politiko usmerjeno na razvite trge, brez osredotočanja na eno državo ali podregijo. Naložbe v delnice podjetij in v enote delniških ciljnih skladov skupaj predstavljajo najmanj 85 % sredstev Sklada, pri čemer naložbe v delnice in enote ciljnih skladov, ki imajo naložbeno politiko usmerjeno na razvite trge, predstavljajo najmanj 80 % sredstev Sklada, naložbe v posamično podregijo pa ne dosega 80 % sredstev Sklada. Naložbe v enote drugih investicijskih skladov skupno predstavljajo največ 10 % sredstev Sklada. Sklad spodbuja okoljske in družbene značilnosti tako, da se pri sprejemanju investicijskih odločitev upoštevajo pravila in procesi, opredeljeni v Politiki odgovornega investiranja, objavljeni na spletni strani družbe www.triglavskladi.si pri čemer je najnižji delež sredstev, ki ga predstavljajo naložbe, ki spodbujajo okoljske in družbene značilnosti, 85 %. Sredstva Sklada so upravljana aktivno. Pri upravljanju se kot mera uspešnosti upošteva primerjalni indeks MSCI World Climate Change Net Return USD Index (100 %). 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, 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 Sklada in se merijo s pomočjo napake sledenja. S tem je omejena tudi možnost preseganja donosnosti primerjalnega indeksa. Sredstva Družba za upravljanje bo v zvezi s premoženjem Sklada za namene varovanja pred tveganji uporabljala naslednji tehniki 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. 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).

Priporočeno obdobje razpolaganja (najmanj 5 let) za ta sklad je posledica profila tveganja tega sklada (višji kot je profil tveganja, daljša je priporočena doba razpolaganja). Z daljšanjem obdobja razpolaganja se zmanjšuje verjetnost negativnega donosa Sklada.

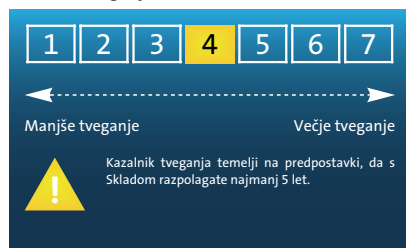
Ciljni mali vlagatelj

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 5 let, so pripravljeni prevzeti določena naložbena tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev.

Sklad je na voljo pri zavarovanjih zavarovalnice, pri katerih se ciljni mali vlagatelj in priporočeno obdobje razpolaganja lahko razlikujeta.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

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 4 od 7, kar je srednji razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja Sklada z oceno 4 je lahko izpostavljena srednjim 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.

Tveganja glede trajnostnosti so vključena v postopek upravljanja tveganj tako, da družba redno ugotavlja in meri izpostavljenost okoljskim, družbenim in upravljavskim vidikom ter jih po potrebi ustrezno znižuje.

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.

Scenariji 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.

Prikazani scenariji se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenarij so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost Sklada v zadnjih 10 letih Do 31. 8. 2023 se uporabi uspešnost indeksa MSCI World Climate Change Net Return USD Index (100 %). 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 decembrom 2016 in decembrom 2021, zmeren scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med avgustom 2018 in avgustom 2023 in neugoden scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med decembrom 2016 in decembrom 2021.

Priporočeno obdobje razpolaganja: najmanj 5 let Primer naložbe: 10.000 EUR		Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Scenarij			
Minimalni	Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.		
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	7.080 EUR -29,2 %	1.960 EUR -27,8 %
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.730 EUR -2,7 %	9.630 EUR -0,7 %
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.620 EUR 6,2 %	14.930 EUR 8,3 %
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.840 EUR 8,4 %	16.580 EUR 10,6 %

KAKŠNI SO STROŠKI?

Prikazani stroški se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

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.

	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Stroški skupaj (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	606 EUR	3.588 EUR
* Letni učinek stroškov (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	6,1 %	4,4 % vsako leto

Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja Sklad, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavljamo.

* 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 12,7 % pred stroški in 8,3 % po stroških.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu in izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	2,5 % 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 dejanskem obračunanem znesku.	do 244 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		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	2,6 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	242 EUR
Transakcijski stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	1,3 % 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.	120 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	Za Sklad se provizija za uspešnost ne zaračuna.	0 EUR

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.

Ta dokument dopolnjuje Dokumente s ključnimi informacijami zavarovanj, pri katerih je ta Sklad na voljo.

Celovite informacije o Skladu so na voljo v prospektu, ki je skupaj z najnovejšim dokumentom s ključnimi informacijami Sklada, letnim poročilom, polletnim poročilom in drugimi pomembnimi informacijami o Skladu na voljo na spletni strani upravljavca Sklada Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o., Ljubljana.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani www.triglav.si in www.triglavskladi.si. Prikazana pretekla uspešnost se nanaša na Sklad in ne vključuje stroškov zavarovanj.

Ta dokument velja od 14. 12. 2023 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.

NAMEN

V tem dokumentu so navedene specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti, ki je na izbiro pri Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za otroke, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za starejše, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju in Kolektivnem Prostovoljnem pokojninskem zavarovanju Zavarovalnice Triglav, d. d. (v nadaljevanju »zavarovanja«).

Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški te naložbene možnosti ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi naložbenimi možnostmi.

PRODUKT

Osnovna naložbena možnost: **Triglav Zdravje in dobro počutje; podsklad Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi (»Sklad«); ISIN: SI0021401441**, upravljavca Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o.

Zavarovalnica Triglav, d. d., Miklošičeva 19, Ljubljana (»zavarovalnica«), ki je obvladujoča družba Skupine Triglav. Spletna stran: www.triglav.si. Za več informacij pokličite na tel. št. 080 555 555.

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor nad zavarovalnico v zvezi s tem dokumentom s specifičnimi informacijami.

Datum priprave dokumenta: 14. 12. 2023

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Sklad Triglav Zdravje in dobro počutje se glede na vrsto naložb uvršča med delniške globalne sklade razvitih trgov. Sklad izpolnjuje kriterije iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (Uredba SFDR). Naložbeni cilj Sklada je doseganje dolgoročne rasti vrednosti premoženja ob istočasnem spodbujanju določenih okoljskih in družbenih vidikov, ob investiranju v družbe, ki spoštujejo prakse dobrega upravljanja. Naložbe Sklada so pretežno usmerjene v delnice izdajateljev, ki razvijajo, proizvajajo in ponujajo proizvode ali storitve, ki izboljšujejo človekovo zdravje in počutje, z domicilom v vsaj dveh podregijah razvitih trgov in v enote delniških ciljnih skladov, ki imajo naložbeno politiko usmerjeno na razvite trge, brez osredotočanja na eno državo ali podregijo. Naložbe v delnice podjetij in v enote delniških ciljnih skladov skupaj predstavljajo najmanj 85 % sredstev Sklada, pri čemer naložbe v delnice in enote ciljnih skladov, ki imajo naložbeno politiko usmerjeno na razvite trge, predstavljajo najmanj 80 % sredstev Sklada, naložbe v posamično podregijo pa ne dosegajo 80 % sredstev Sklada. Naložbe v enote drugih investicijskih skladov skupno predstavljajo največ 10 % sredstev Sklada. Človekovo zdravje in dobro počutje sta odvisna od številnih dejavnikov, med katere med drugim uvrščamo: človeku prijazno okolje in naravo (nižja stopnja onesnaževanja zraka, vode in zemlje, podnebne spremembe, visoka biotska raznovrstnost); zdrav način življenja (dostopnost zdrave in vzdržno pridelane hrane, visok življenjski standard, razvit pokojninski sistem, pošteno in varno delovno okolje, dostopnost športne opreme in infrastrukture); zdravstveni sistem (dostopnost zdravstvenih storitev, proizvodnja zdravil, stopnja razvoja zdravstvenih rešitev). Sklad spodbuja okoljske in družbene značilnosti tako, da se pri sprejemanju investicijskih odločitev upoštevajo pravila in procesi, opredeljeni v Politiki odgovornega investiranja, objavljeni na spletni strani družbe www.triglavskladi.si pri čemer je najnižji delež sredstev, ki ga predstavljajo naložbe, ki spodbujajo okoljske in družbene značilnosti, 85 %. Sredstva Sklada so upravljana aktivno. Pri upravljanju se kot mera uspešnosti upošteva primerjalni indeks MSCI World Climate Change Net Return USD Index (100 %). 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, 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 Sklada in se merijo s pomočjo napake sledenja. S tem je omejena tudi možnost preseganja donosnosti primerjalnega indeksa.

Družba za upravljanje bo v zvezi s premoženjem Sklada za namene varovanja pred tveganji uporabljala naslednji tehniki upravljanja naložb: kritna posojila (back-to-back loans) ter izvedene finančne instrumente, ki sta opredeljeni v 1.6 poglavju prospekta. Prihodki iz naslova dividend in čistega dobička se v celoti reinvestirajo. 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).

Priporočeno obdobje razpolaganja (najmanj 5 let) za ta sklad je posledica profila tveganja tega sklada (višji kot je profil tveganja, daljša je priporočena doba razpolaganja). Z daljšanjem obdobja razpolaganja se zmanjšuje verjetnost negativnega donosa Sklada.

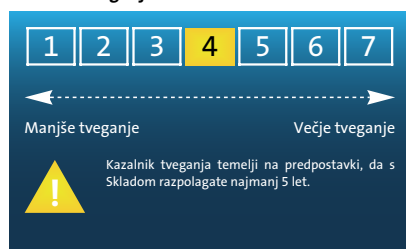
Ciljni mali vlagatelj

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 5 let, so pripravljeni prevzeti določena naložbena tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev.

Sklad je na voljo pri zavarovanjih zavarovalnice, pri katerih se ciljni mali vlagatelj in priporočeno obdobje razpolaganja lahko razlikujeta.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

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 4 od 7, kar je srednji razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja Sklada z oceno 4 je lahko izpostavljena srednjim 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.

Tveganja glede trajnostnosti so vključena v postopek upravljanja tveganj tako, da družba redno ugotavlja in meri izpostavljenost okoljskim, družbenim in upravljavskim vidikom ter jih po potrebi ustrezno znižuje.

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.

Scenariji 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.

Prikazani scenariji se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanja.

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost Sklada v zadnjih 10 letih Do 31. 8. 2023 se uporabi uspešnost indeksa MSCI World Climate Change Net Return USD Index (100 %). 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 decembrom 2016 in decembrom 2021, zmeren scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med avgustom 2018 in avgustom 2023 in neugoden scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med decembrom 2016 in decembrom 2021.

Priporočeno obdobje razpolaganja: najmanj 5 let Primer naložbe: 10.000 EUR		Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Scenarij			
Minimalni	Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.		
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	7.080 EUR -29,2 %	1.960 EUR -27,8 %
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.730 EUR -2,7 %	9.630 EUR -0,7 %
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.620 EUR 6,2 %	14.930 EUR 8,3 %
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.840 EUR 8,4 %	16.580 EUR 10,6 %

KAKŠNI SO STROŠKI?

Prikazani stroški se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

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 vložiti 10.000 EUR.

	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Stroški skupaj (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	490 EUR	2.649 EUR
* Letni učinek stroškov (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	4,9 %	3,1 % vsako leto

Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja Sklad, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavljamo.

* 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 11,4 % pred stroški in 8,3 % po stroških.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu in izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	2,5 % 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 dejanskem obračunanem znesku.	do 244 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		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	2,6 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	244 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		
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	Za Sklad se provizija za uspešnost ne zaračuna.	0 EUR

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.

Ta dokument dopolnjuje Dokumente s ključnimi informacijami zavarovanj, pri katerih je ta Sklad na voljo.

Celovite informacije o Skladu so na voljo v prospektu, ki je skupaj z najnovejšim dokumentom s ključnimi informacijami Sklada, letnim poročilom, polletnim poročilom in drugimi pomembnimi informacijami o Skladu na voljo na spletni strani upravljavca Sklada Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o., Ljubljana.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani www.triglav.si in www.triglavskladi.si. Prikazana pretekla uspešnost se nanaša na Sklad in ne vključuje stroškov zavarovanj.

Ta dokument velja od 14. 12. 2023 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.

NAMEN

V tem dokumentu so navedene specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti, ki je na izbiro pri Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za otroke, Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za starejše, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks, Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju in Kolektivnem Prostovoljnem pokojninskem zavarovanju Zavarovalnice Triglav, d. d. (v nadaljevanju »zavarovanja«).

Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški te naložbene možnosti ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi naložbenimi možnostmi.

PRODUKT

Osnovna naložbena možnost: **Triglav Okoljska perspektiva; podsklad Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi (»Sklad«); ISIN: SI0021401706**, upravljavca Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o.

Zavarovalnica Triglav, d. d., Miklošičeva 19, Ljubljana (»zavarovalnica«), ki je obvladujoča družba Skupine Triglav. Spletna stran: www.triglav.si. Za več informacij pokličite na tel. št. 080 555 555.

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor nad zavarovalnico v zvezi s tem dokumentom s specifičnimi informacijami.

Datum priprave dokumenta: 14. 12. 2023

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Sklad Triglav Okoljska perspektiva se glede na vrsto naložb uvršča med delniške globalne sklade razvitih trgov. Sklad izpolnjuje kriterije iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (Uredba SFDR). Naložbeni cilj Sklada je doseganje dolgoročne rasti vrednosti premoženja ob istočasnem spodbujanju določenih okoljskih in družbenih vidikov, ob investiranju v družbe, ki spoštujejo prakse dobrega upravljanja. Naložbe Sklada so pretežno usmerjene v delnice izdajateljev, ki razvijajo, proizvajajo in ponujajo proizvode ali storitve, ki temeljijo na tehnologijah, ki so okolju manj škodljive kot trenutno splošno uveljavljene tehnologije, z domicilom v vsaj dveh podregijah razvitih trgov in v enote delniških ciljnih skladov, ki imajo naložbeno politiko usmerjeno na razvite trge, brez osredotočanja na eno državo ali podregijo. Naložbe v delnice podjetij in v enote delniških ciljnih skladov skupaj predstavljajo najmanj 85 % sredstev Sklada, pri čemer naložbe v delnice in enote ciljnih skladov, ki imajo naložbeno politiko usmerjeno na razvite trge, predstavljajo najmanj 80 % sredstev Sklada, naložbe v posamično podregijo pa ne dosežajo 80 % sredstev Sklada. Naložbe v enote drugih investicijskih skladov skupno predstavljajo največ 10 % sredstev Sklada. Med okolju manj škodljive tehnologije uvrščamo med drugim tehnologije za shranjevanje energije, pametna omrežja, alternativne vrste energije, energetska učinkovitost, napredni in trajnostni materiali, recikliranje, filtracija, kmetijska biologija, trajnostno in odgovorno kmetijstvo, proizvodnja okolju prijaznih oblik hrane ipd. Sklad spodbuja okoljske in družbene značilnosti tako, da se pri sprejemanju investicijskih odločitev upoštevajo pravila in procesi, opredeljeni v Politiki odgovornega investiranja, objavljeni na spletni strani družbe www.triglavskladi.si pri čemer je najnižji delež sredstev, ki ga predstavljajo naložbe, ki spodbujajo okoljske in družbene značilnosti, 85 %. Sredstva Sklada so upravljana aktivno. Pri upravljanju se kot mera uspešnosti upošteva primerjalni indeks MSCI World Climate Change Net Return USD Index (100 %). Večji del naložb Sklada je sestavni del primerjalnega indeksa, a nabor naložbenih priložnosti s tem ni nujno omejen. Interni limiti omejujejo možne odklone strukture naložb Sklada od tistih, ki sestavljajo primerjalni indeks. Odstopanja so omejena z limiti, ki omejujejo tveganost Sklada in se merijo s pomočjo napake sledenja. S tem je omejena tudi možnost preseganja donosnosti primerjalnega indeksa. Družba za upravljanje bo v zvezi s premoženjem sklada za namene varovanja pred tveganji uporabljala naslednji tehniki upravljanja naložb: kritna posojila (back-to-back loans) ter izvedene finančne instrumente, ki sta opredeljeni v 1.6 poglavju prospekta. Prihodki iz naslova dividend in čistega dobička se v celoti reinvestirajo. 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).

Priporočeno obdobje razpolaganja (najmanj 5 let) za ta sklad je posledica profila tveganja tega sklada (višji kot je profil tveganja, daljša je priporočena doba razpolaganja). Z daljšanjem obdobja razpolaganja se zmanjšuje verjetnost negativnega donosa Sklada.

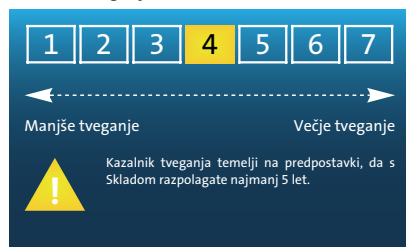
Ciljni mali vlagatelj

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 5 let, so pripravljene prevzeti določena naložbena tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev.

Sklad je na voljo pri zavarovanjih zavarovalnice, pri katerih se ciljni mali vlagatelj in priporočeno obdobje razpolaganja lahko razlikujeta.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

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 4 od 7, kar je srednji razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja Sklada z oceno 4 je lahko izpostavljena srednjim 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.

Tveganja glede trajnostnosti so vključena v postopek upravljanja tveganj tako, da družba redno ugotavlja in meri izpostavljenost okoljskim, družbenim in upravljavskim vidikom ter jih po potrebi ustrezno znižuje.

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.

Scenariji 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.

Prikazani scenariji se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenarij so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost Sklada v zadnjih 10 letih Do 31. 8. 2023 se uporabi uspešnost indeksa MSCI World Climate Change Net Return USD Index (100 %). 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 decembrom 2016 in decembrom 2021, zmeren scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med avgustom 2018 in avgustom 2023 in neugoden scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med decembrom 2016 in decembrom 2021.

Priporočeno obdobje razpolaganja: najmanj 5 let Primer naložbe: 10.000 EUR		Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Scenarij			
Minimalni	Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.		
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	7.080 EUR -29,2 %	1.960 EUR -27,8 %
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.730 EUR -2,7 %	9.630 EUR -0,7 %
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.620 EUR 6,2 %	14.930 EUR 8,3 %
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.840 EUR 8,4 %	16.580 EUR 10,6 %

KAKŠNI SO STROŠKI?

Prikazani stroški se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

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 vložiti 10.000 EUR.

	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Stroški skupaj (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	502 EUR	2.757 EUR
* Letni učinek stroškov (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	5,0 %	3,3 % vsako leto

Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja Sklad, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavljamo.

* 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 11,6 % pred stroški in 8,3 % po stroških.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu in izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	2,5 % 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 dejanskem obračunanem znesku.	do 244 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		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	2,6 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	247 EUR
Transakcijski stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	0,1 % 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.	11 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	Za Sklad se provizija za uspešnost ne zaračuna.	0 EUR

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.

Ta dokument dopolnjuje Dokumente s ključnimi informacijami zavarovanj, pri katerih je ta Sklad na voljo.

Celovite informacije o Skladu so na voljo v prospektu, ki je skupaj z najnovejšim dokumentom s ključnimi informacijami Sklada, letnim poročilom, polletnim poročilom in drugimi pomembnimi informacijami o Skladu na voljo na spletni strani upravljavca Sklada Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o., Ljubljana.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani www.triglav.si in www.triglavskladi.si. Prikazana pretekla uspešnost se nanaša na Sklad in ne vključuje stroškov zavarovanj.

Ta dokument velja od 14. 12. 2023 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.