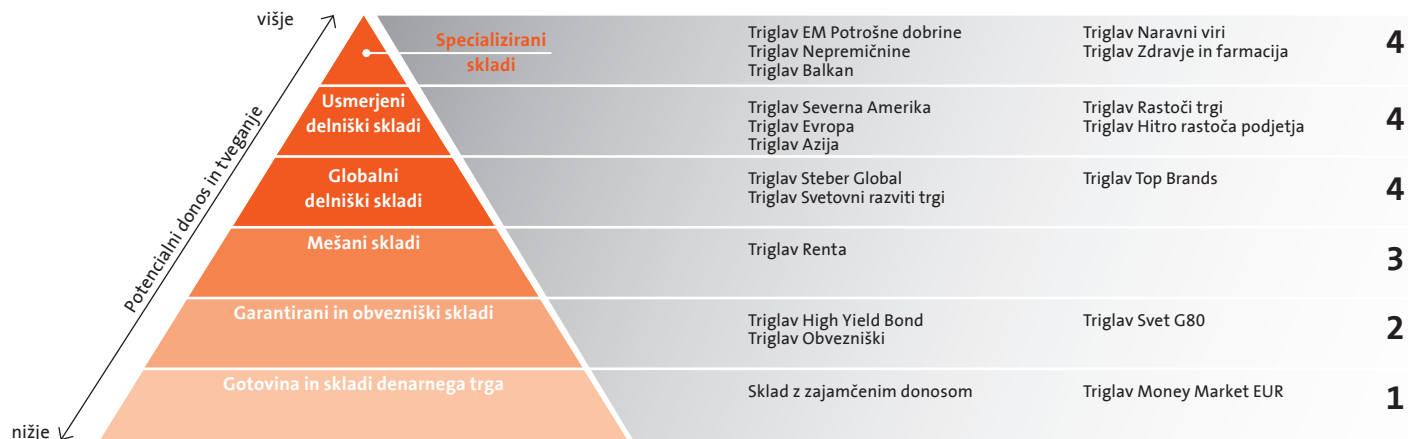


# Finančni cilji

Z naložbeno strategijo upravljanja **Finančni cilji** se bodo vaša sredstva plemenitila v skladih, ki imajo za zavarovalce to prednost, da omogočajo veliko razpršitev naložbe in s tem zmanjšanje naložbenega tveganja. Hkrati so skladi aktivno upravljani, kar pomeni, da za upravljanje naložb aktivno

skrbijo izkušeni strokovnjaki. Na osnovi tveganosti svoje naložbene politike so razvrščeni v štiri profile naložbenega tveganja. Razmerje med tveganjem in pričakovanimi donosi skladov grafično prikazuje piramida potencialnega donosa in naložbenega tveganja.

## Piramida potencialnega donosa in naložbenega tveganja:



## Pet naložbenih politik

Upravljevalec bo na osnovi ocene prihodnjih gibanj na kapitalskih trgih vsako leto pripravil **pet košaric skladov za pet naložbenih politik**. Tako se bodo zavarovalčeva sredstva v skladu z njegovo časovno premico varče-

vanja prelivala med temi petimi naložbenimi politikami od najbolj agresivne do najbolj konzervativne, kot jih prikazuje spodnja tabela.

Tabela petih naložbenih politik

Naložbena politika	Neutrlni portfelj*	Košarica skladov**	Delež sklada
<b>4 Agresivna</b>	100 % delniški	Triglav Svetovni razviti trgi Triglav Severna Amerika Triglav Evropa Triglav Rastoči trgi Triglav Naravni viri Triglav Obvezniški	45% 25% 10% 10% 5% 5%
<b>3 – 4 Zmerno agresivna</b>	Najmanj 85 % delniški, do 15 % mešani/obvezniški	Triglav Svetovni razviti trgi Triglav Renta Triglav Severna Amerika Triglav Obvezniški Triglav Evropa Triglav EM Potrošne dobrine	50% 15% 15% 10% 5% 5%
<b>3 Zmerna</b>	Največ 60 % delniški, do 40 % mešani, do 30 % obvezniški	Triglav Renta Triglav Obvezniški Triglav Svetovni razviti trgi Triglav Steber Global	40% 30% 20% 10%
<b>2 – 3 Zmerno konzervativna</b>	Največ 35 % delniški, do 50 % mešani, do 30 % obvezniški, do 10 % zajamčeni	Triglav Renta Triglav Obvezniški Triglav Steber Global Triglav High Yield Bond	50% 35% 10% 5%
<b>1 – 2 Konzervativna</b>	Do 40 % zajamčeni, do 40 % obvezniški in največ 50 % mešani	Triglav Renta Triglav Obvezniški Triglav Money Market EUR Sklad z zajamčenim donosom	35% 35% 15% 15%

\* Neutrlni portfelj predstavlja ciljno strukturo vsake posamezne naložbene politike. Zavarovalnica si pridržuje pravico, da lahko glede na razmere na kapitalskih trgih od teh ciljnih omejitev odstopa za do 10 odstotnih točk.

\*\* Košarica skladov se lahko v skladu s splošnimi pogoji spremeni 1. 12. vsako leto. Veljavna košarica skladov je objavljena na spletnih straneh Zavarovalnice Triglav.



# Finančni cilji glede na **starost zavarovalca** ali glede na **dobu varčevanja**

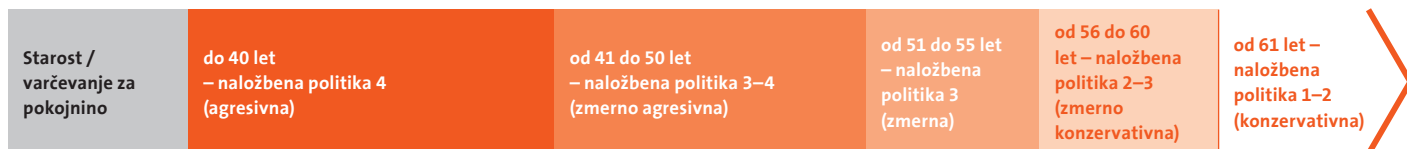
Izbirate lahko med:

## 1. Finančni cilji glede na **starost zavarovalca** (pokojnina)

V tem primeru se glede na vašo starost ob sklenitvi zavarovanja določi naložbena strategija, ki se v času trajanja zavarovanja spreminja glede na vaše starostno obdobje. Finančni cilji glede na starost zavarovalca so

namenjeni vsem starostnim skupinam, saj se prilagodijo posamezniku z uravnavanjem tveganja, ki je zanj še sprejemljivo, in potencialnega donosa, ki ga želi doseči.

### Naložbena strategija Finančni cilji glede na **starost zavarovalca** (pokojnina)



## 2. Finančni cilji glede na **dobu varčevanja** (drugi finančni cilji)

Ob sklenitvi zavarovanja lahko opredelite tudi časovno obdobje, v katerem želite doseči zastavljeni (življenjski) finančni cilj – dobo varčevanja. Zavarovalnica bo vaše naložbeno tveganje sistematično prilagajala glede na izbrano dobo za doseganje določenega finančnega cilja. Izbirate

lahko med 10, 15, 20 in 25-letnim obdobjem. V življenju imamo različne želje, nekatere od njih spremenimo v cilje in si jih prizadevamo doseči. S tem zavarovanjem lahko uresničujete različne finančne cilje, kot so nakup avtomobila, stanovanja, sanjske počitnice ...

### Naložbena strategija Finančni cilji glede na **dobu varčevanja** (drugi finančni cilji)

