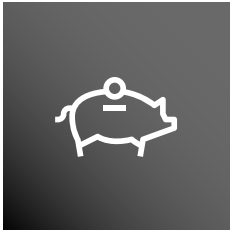




Zavarovalnica Triglav, d.d.
Miklošičeva cesta 19
1000 Ljubljana

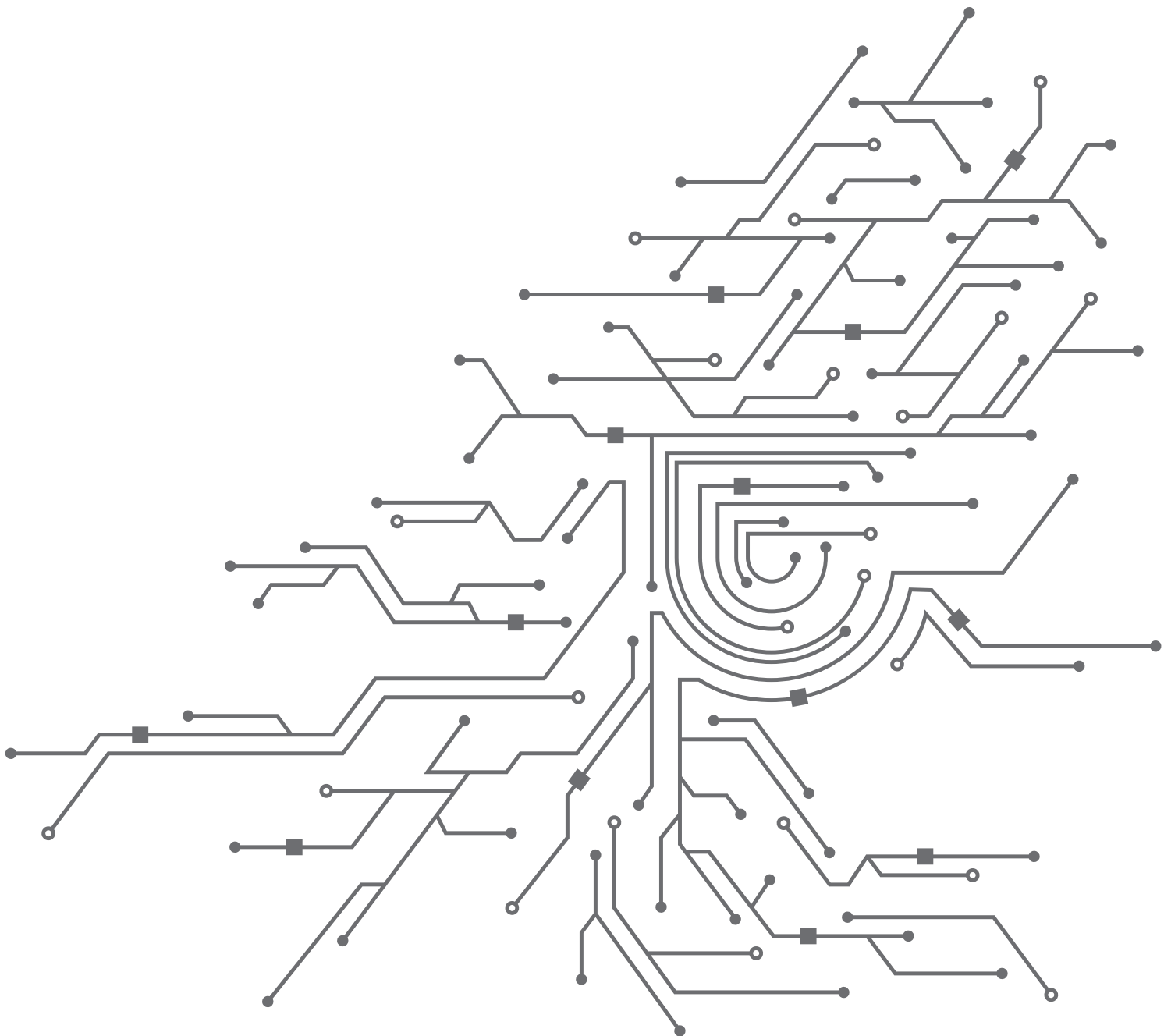
triglav



Katalog specifičnih informacij o osnovnih naložbenih možnostih (vzajemni skladi)

K-SINM-TS/23-5

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



Katalog z oznako K-SINM-TS/23-5 vsebuje naslednje specifične informacije o osnovnih naložbenih možnostih:

1. Triglav Aktivni – SINM-TS-TGAK/23-3	3
2. Triglav Azija – SINM-TS-TGAZ/23-3.....	5
3. Triglav Evropa – SINM-TS-TGEU/23-3.....	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 Money Market EUR – SINM-TS-TGMM/23-3.....	15
8. Triglav Obvezniški – SINM-TS-TGOB/23-3.....	17
9. Triglav Preudarni – SINM-TS-TGPR/23-3.....	19
10. Triglav Rastoči trgi – SINM-TS-RAST/23-3	21
11. Triglav Renta – SINM-TS-RENT/23-3	23
12. Triglav Severna Amerika – SINM-TS-TOP/23-3.....	25
13. Triglav Steber Global – SINM-TS-TG1R/23-3.....	27
14. Triglav Svetovni Razviti trgi – SINM-TS-TSV/23-3	29
15. Triglav Tehnologija – SINM-TS-TGTH/23-5	31
16. Triglav Top Brands – SINM-TS-TGTB/23-3	33
17. Triglav Zdravje in farmacija – SINM-TS-TGZF/23-3.....	35
18. Triglav Zeleni – SINM-TS-TGZE/23-3.....	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: 24. 3. 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 kapitalno zaščito. Osnovni naložbeni cilj Sklada je zagotavljati dolgoročno rast vrednosti enote premoženja ob uravnavanju stopnje tveganja s finančnimi mehanizmi. 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 ne upošteva primerjalnega indeksa, saj je osnovni cilj kontrola volatilitnosti ter zaščita kapitala. Prizadevno ciljanje letne volatilitnosti znaša okoli 10 odstotkov, cilj zaščite kapitala pa je višina 80 odstotkov od najvišje dosežene vrednosti enote premoženja Sklada v zadnjem letu dni. Sklad ima lahko v vsakem trenutku do 100 odstotkov 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 volatilitnosti in zaščita kapitala. Cilj mehanizmov je zaščita kapitala na način, da se ta v obdobju enega leta ne bi znižala za več kot 20 odstotkov. Kljub mehanizmu za zaščito pa ni nobenega jamstva oziroma garancije, da bo predmetni cilj tudi dosežen. 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, obresti 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 vlaganja). Z daljšanjem obdobja vlaganja se zmanjšuje verjetnost negativnega donosa Sklada.

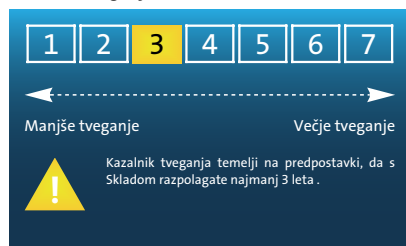
Ciljni mali vlagatelj

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 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 ACWI Index (60 %), iBoxx Euro Liquid Corporates Total Return Index (17,5 %), iBoxx EUR Liquid Sovereigns Global (17,5 %) 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.

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	7.930 EUR -20,7 %	5.240 EUR -19,4 %
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.320 EUR -6,8 %	8.510 EUR -5,2 %
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.200 EUR 2,0 %	11.170 EUR 3,8 %
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.710 EUR 7,1 %	12.940 EUR 9,0 %

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 3 letih
Stroški skupaj (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	464 EUR	1.334 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 6,9 % pred stroški in 3,8 % 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)	2,0 % 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 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 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.

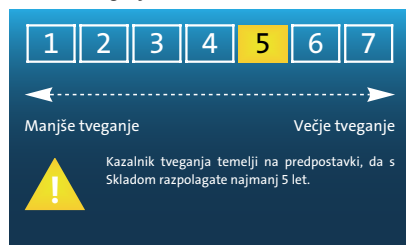
Ciljni mali vlagatelj

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: 24. 3. 2023

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Sklad Triglav Evropa se glede na vrsto naložb uvršča med delniške sklade Evrope. 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 Europe 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 usmerjene pretežno v delnice podjetij z domicilom na trgih Evrope ter v enote delniških investicijskih skladov, ki imajo naložbeno politiko usmerjeno na področje Evrope. Skupen delež takšnih naložb ne bo nižji od 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-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.

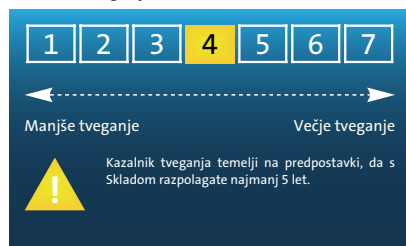
Ciljni mali vlagatelj

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 majem 2013 in majem 2018, zmeren scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med februarjem 2017 in februarjem 2022 in neugoden scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med marcem 2015 in marcem 2020.

Prilagočeno 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	7.310 EUR -26,9 %	2.300 EUR -25,4 %
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.260 EUR -7,4 %	7.530 EUR -5,5 %
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.040 EUR 0,4 %	11.280 EUR 2,4 %
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.310 EUR 3,1 %	12.890 EUR 5,2 %

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 5 letih
Stroški skupaj (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	523 EUR	2.313 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 5,8 % pred stroški in 2,4 % 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)	2,6 % 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 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.

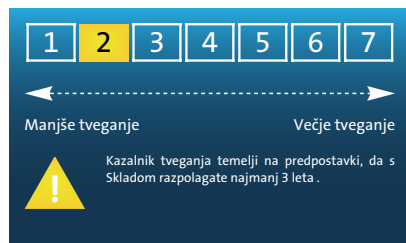
Ciljni mali vlagatelj

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 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 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 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 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 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. 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.

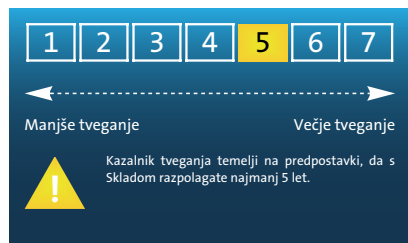
Ciljni mali vlagatelj

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 zavarovanja.

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.

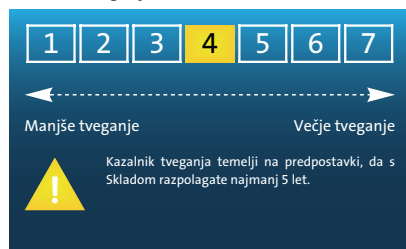
Ciljni mali vlagatelj

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.

Priloga	Priloga	Priloga	Priloga
Priloga	Priloga	Priloga	Priloga
Priloga	Priloga	Priloga	Priloga
Priporočeno obdobje razpolaganja:	najmanj 5 let		
Primer naložbe:	10.000 EUR		
Scenarij		Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Minimalni	Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.		
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	8.050 EUR	3.740 EUR
	Povprečen letni donos	-19,5 %	-17,8 %
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	9.220 EUR	7.370 EUR
	Povprečen letni donos	-7,8 %	-5,9 %
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	9.840 EUR	10.200 EUR
	Povprečen letni donos	-1,6 %	0,4 %
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	10.070 EUR	11.480 EUR
	Povprečen letni donos	0,7 %	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 Money Market 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: 24. 3. 2023

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Sklad se v skladu z Uredbo o skladih denarnega trga uvršča med standardne sklade denarnega trga s spremenljivo neto vrednostjo sredstev. Osnovni 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. 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 ga predstavlja indeks Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) 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. Naložbe Sklada bodo 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 bodo skupno predstavljale največ 10 % vseh sredstev. Tehtana povprečna zapadlost finančnih instrumentov v sredstvih sklada (WAM) bo znašala največ 6 mesecev, tehtano povprečno trajanje finančnih instrumentov v sredstvih sklada (WAL) pa bo znašala največ 12 mesecev. 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. 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.

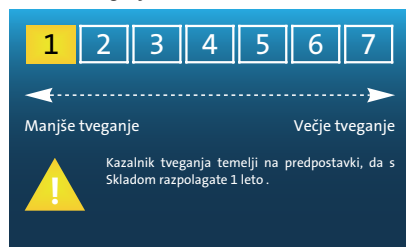
Ciljni mali vlagatelj

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.

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 novembrom 2017 in novembrom 2018, zmeren scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med julijem 2019 in julijem 2020 in neugoden scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med septembrom 2021 in septembrom 2022.

Prilagočeno 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	9.890 EUR -1,1 %
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.930 EUR -0,7 %
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.970 EUR -0,3 %
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.990 EUR -0,1 %

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
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 0,1 % pred stroški in -0,3 % po stroških.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu in izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	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 upravitelja 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 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: 24. 3. 2023

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Sklad Triglav Obvezniški se glede na vrsto naložb uvršča med splošne obvezniške sklade. 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 Triglav Obvezniški bodo upravljana aktivno; naložbena politika bo nizko tvegana. Pri upravljanju se kot mera uspešnosti upošteva primerjalni indeks, ki je sestavljen iz naslednjih indeksov: IBOXX Euro Liquid Corporates Total Return Index (47,5 %), IBOXX Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return Index (47,5 %) 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 pretežno usmerjene v državne in podjetniške obveznice ter v enote obvezniških investicijskih skladov s podobno naložbeno politiko. Sklad bo lahko del svojih sredstev vlagal tudi v instrumente denarnega trga in bančne depozite, medtem ko naložbe v delnice niso dovoljene. Skupen delež naložb v obveznice, druge oblike dolga in obvezniške investicijske sklade bo znašal najmanj 80 % sredstev Sklada. Sklad lahko vlaga tudi do največ 30 % sredstev v obveznice trgov v razvoju ter do 30 % v obveznice zunaj naložbenega razreda. Prevladujoča dospelost obveznic se bo gibala med 1 in 15 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.

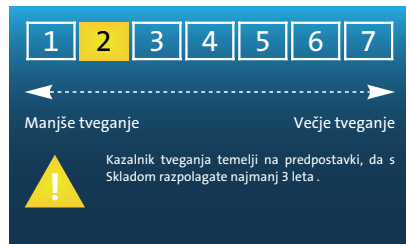
Ciljni mali vlagatelj

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 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. 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 avgustom 2015 in avgustom 2018, 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 novembrom 2017 in novembrom 2020.

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	9.110 EUR -8,9 %	7.760 EUR -8,1 %
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.100 EUR -9,0 %	7.740 EUR -8,2 %
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.870 EUR -1,3 %	9.850 EUR -0,5 %
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.930 EUR -0,7 %	10.060 EUR 0,2 %

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 vložijo 10.000 EUR.

	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 3 letih
Stroški skupaj (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	264 EUR	684 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 1,3 % pred stroški in -0,5 % 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)	1,3 % 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 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 Preudarni; podsklad Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi (»Sklad«); ISIN: S10027101748**, 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.

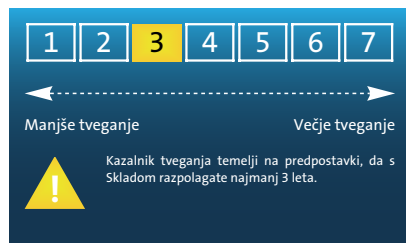
Ciljni mali vlagatelj

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 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.

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 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 Rastoči trgi; 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: 24. 3. 2023

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Sklad Triglav Rastoči trgi se glede na vrsto naložb uvršča med delniške globalne sklade trgov v razvoju. 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 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 Emerging Markets 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. 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 usmerjene pretežno v delnice podjetij z domicilom na hitro rastočih trgih v razvoju: Latinska Amerika, Afrika, Azija Pacifik in Evropa ter v enote delniških investicijskih skladov, ki imajo naložbeno politiko usmerjeno na navedene trge. Skupno bodo takšne naložbe predstavljale najmanj 80 % sredstev sklada. Pri tem bodo sredstva investirana v vsaj dve različni podregiji globalnih trgov v razvoju; naložbe v posamično podregijo ne bodo presegle 80 % 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.

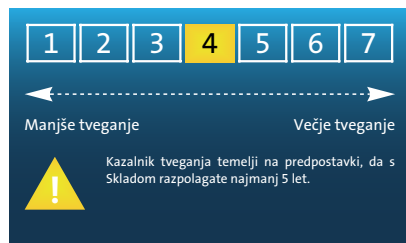
Ciljni mali vlagatelj

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 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 zavarovanja.

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 februarjem 2013 in februarjem 2018 in neugoden scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med januarjem 2016 in januarjem 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	7.570 EUR -24,3 %	2.750 EUR -22,8 %
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.020 EUR -9,8 %	6.610 EUR -8,0 %
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.050 EUR 0,5 %	11.360 EUR 2,5 %
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.670 EUR 6,7 %	15.330 EUR 8,9 %

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 5 letih
Stroški skupaj (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	583 EUR	2.749 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 6,6 % 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)	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 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 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: 24. 3. 2023

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Sklad Triglav Renta se glede na vrsto naložb uvršča med mešane uravnotežene globalne sklade. Osnovni naložbeni cilj sklada je zagotavljati dolgoročno rast vrednosti enote premoženja ob zmerni stopnji tveganja. 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).

Sklad bo vodil aktivno politiko upravljanja sredstev na osnovi strateške alokacije sredstev. Pri upravljanju se kot mera uspešnosti upošteva primerjalni indeks, ki je sestavljen iz naslednjih indeksov: MSCI World Index (50 %), IBOXX Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return Index (22,5 %), IBOXX Euro Liquid Corporates Total Return Index (22,5 %) 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 uravnotežene. Delež naložb v delnice podjetij ter enote delniških investicijskih skladov se bo gibal med 35 % in 65 % vrednosti sredstev, odvisno od razmer na trgih vrednostnih papirjev. 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 3 do 10 let. 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. Vlagatelj lahko od družbe za upravljanje kadarkoli (vsak delovni dan) zahteva delno ali celotno izplačilo enot premoženja. 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.

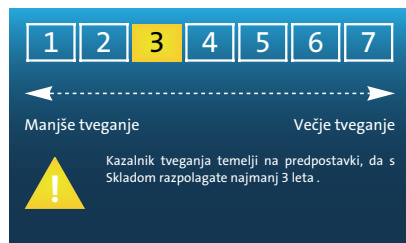
Ciljni mali vlagatelj

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 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.

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 decembrom 2018 in decembrom 2021, zmeren scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med avgustom 2017 in avgustom 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	8.140 EUR -18,6 %	5.680 EUR -17,2 %
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.270 EUR -7,3 %	8.390 EUR -5,7 %
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.090 EUR 0,9 %	10.800 EUR 2,7 %
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.530 EUR 5,3 %	12.290 EUR 7,1 %

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	1.272 EUR
* Letni učinek stroškov (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	4,6 %	3,0 % 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 5,7 % 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)	2,1 % 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 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 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: 24. 3. 2023

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Sklad Triglav Severna Amerika se glede na vrsto naložb uvršča med delniške sklade Severne Amerike. 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 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 USA Price Return 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. 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 primarno usmerjene v delnice podjetij z domicilom na razvitih delniških trgih ZDA, Kanade in Bahamov ter v enote delniških investicijskih skladov, ki imajo naložbeno politiko usmerjeno na področje teh trgov. Naložbe v delnice 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 predstavljale največ 10 % 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.

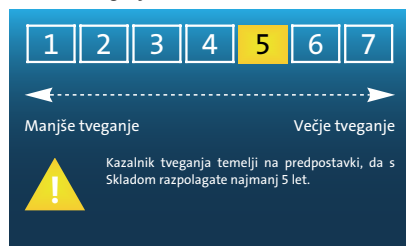
Ciljni mali vlagatelj

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 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 decembrom 2016 in decembrom 2021, zmeren scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med februarjem 2014 in februarjem 2019 in neugoden scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med decembrom 2016 in decembrom 2021.

Prilagočeno 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	6.910 EUR		1.740 EUR	
	Povprečen letni donos	-30,9 %		-29,5 %	
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	9.420 EUR		8.210 EUR	
	Povprečen letni donos	-5,8 %		-3,9 %	
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	10.640 EUR		15.100 EUR	
	Povprečen letni donos	6,4 %		8,6 %	
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	10.840 EUR		16.570 EUR	
	Povprečen letni donos	8,4 %		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)	508 EUR	2.832 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 11,9 % pred stroški in 8,6 % 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 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 Steber Global; podsklad Krovnega sklada Triglav vzajetni 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.

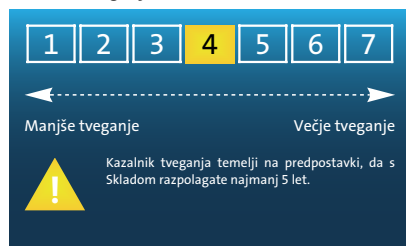
Ciljni mali vlagatelj

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, zmernen 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:	Priloga: najmanj 5 let	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Priloga: najmanj 5 let	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 vložiti 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: 24. 3. 2023

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Sklad Triglav Svetovni razviti trgi se glede na vrsto naložb uvršča med delniške globalne sklade razvitih trgov. 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 World 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. Upravljalavci 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 globalno usmerjene, in sicer pretežno v delnice podjetij z domicilom v vsaj dveh podregijah razvitih trgov ter v enote delniških investicijskih skladov, ki imajo naložbeno politiko usmerjeno na razvite kapitalske trge. Izpostavljenost do globalne regije razvitih trgov bo najmanj 80-odstotna, naložbe v posamično podregijo pa ne bodo presegle 80 % sredstev Sklada. Skupno pa 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.

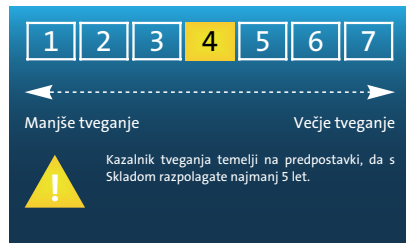
Ciljni mali vlagatelj

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 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 zavarovanja.

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 avgustom 2016 in avgustom 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.

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	7.260 EUR -27,4 %	2.230 EUR -25,9 %
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.510 EUR -4,9 %	8.630 EUR -2,9 %
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.380 EUR 3,8 %	13.360 EUR 6,0 %
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.600 EUR 6,0 %	14.810 EUR 8,2 %

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 5 letih
Stroški skupaj (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	522 EUR	2.660 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 9,4 % pred stroški in 6,0 % 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.	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 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 Tehnologija; 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: 12. 5. 2023

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Sklad Triglav Tehnologija se glede na vrsto naložb uvršča med delniške sklade sektorja Informacijska tehnologija ter sorodnih panog iz sektorjev potrošnih dobrin in komunikacijskih storitev. 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 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).

Sredstva Sklada bodo upravljana aktivno. Pri upravljanju se kot mera uspešnosti upošteva primerjalni indeks, ki je sestavljen iz naslednjih indeksov: MSCI ACWI Information Technology Index (60 %), MSCI ACWI Media & Entertainment Index (25 %), MSCI ACWI Distribution & Retail Index (10 %) 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 usmerjene pretežno v delnice podjetij iz sektorja Informacijska tehnologija in sorodnih panog, katerih poslovanje temelji predvsem na uporabi informacijske tehnologije, (kot na primer: videoigre, socialni mediji, internet, internetna prodaja, ipd.) ter v enote delniških investicijskih skladov s podobno naložbeno politiko. Skupen delež takšnih naložb ne bo nižji od 80 % sredstev sklada. Naložbe v delnice podjetij in v enote drugih delniških investicijskih skladov pa bodo skupaj predstavljale najmanj 85 % vseh sredstev Sklada. Naložbe v enote drugih investicijskih skladov bodo skupno predstavljale največ 10 % vseh sredstev. 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 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. Vlagatelj lahko od Družbe za upravljanje kadarkoli (vsak delovni dan) zahteva delno ali celotno izplačilo enot premoženja.

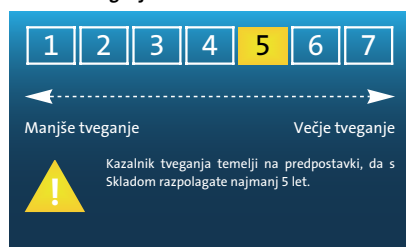
Ciljni mali vlagatelj

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. Do 22. 6. 2020 se uporabi uspešnost kombinacije indeksov MSCI ACWI Information Technology Index (60 %), MSCI ACWI Media & Entertainment Index (25 %), MSCI ACWI Distribution & Retail Index (10 %) 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 avgustom 2016 in avgustom 2021, zmeren scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med junijem 2014 in junijem 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	7.050 EUR -29,5 %	1.930 EUR -28,0%
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.250 EUR -7,5 %	7.490 EUR -5,6 %
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.770 EUR 7,7 %	16.040 EUR 9,9 %
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	11.110 EUR 11,1 %	18.700 EUR 13,3 %

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	2.979 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 13,2 % pred stroški in 9,9 % po stroških.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu in izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	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 12. 5. 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: 24. 3. 2023

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Sklad Triglav Top Brands se glede na vrsto naložb uvršča med delniške globalne sklade razvitih trgov. 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 Sklada se ne uporablja primerjalnega indeksa za merilo uspešnosti. Naložbe Sklada bodo globalno usmerjene, in sicer pretežno v delnice podjetij s prepoznavnimi blagovnimi znamkami ter z domicilom v vsaj dveh podregijah razvitih trgov ter v enote delniških ciljnih skladov, ki imajo naložbeno politiko podobno naložbeni politiki Sklada, brez osredotočanja na eno državo ali podregijo. Skupno bodo naložbe v delnice podjetij in v enote drugih delniških investicijskih skladov predstavljale najmanj 85 % vseh sredstev Sklada. Izpostavljenost do globalne regije razvitih trgov bo najmanj 80-odstotna. 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.

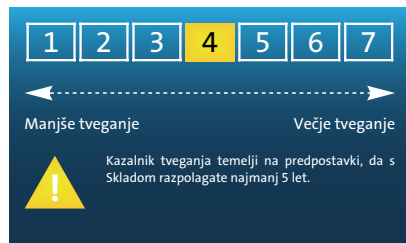
Ciljni mali vlagatelj

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 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 zavarovanja.

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost Sklada v zadnjih 10 letih. Do 8. 11. 2012 se uporabi uspešnost indeksa MSCI ACWI Index. 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 junijem 2014 in junijem 2019 in neugoden scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med decembrom 2016 in decembrom 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	7.380 EUR -26,2 %	2.420 EUR -24,7 %
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.350 EUR -6,5 %	7.930 EUR -4,5 %
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.570 EUR 5,7 %	14.620 EUR 7,9 %
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.820 EUR 8,2 %	16.440 EUR 10,5 %

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)	606 EUR	3.588 EUR
* Letni učinek stroškov (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	6,1 %	4,3 % 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 12,2 % pred stroški in 7,9 % po stroških.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu in izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	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 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 Zdravje in farmacija; 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: 24. 3. 2023

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Sklad Triglav Zdravje in farmacija se glede na vrsto naložb uvršča med delniške sklade sektorja Zdravstvo. 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 World Health Care 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 usmerjene pretežno v delnice podjetij iz sektorja Zdravstvo ter v enote delniških investicijskih skladov s podobno naložbeno politiko. Skupen delež takšnih naložb ne bo nižji od 80 % sredstev Sklada. Naložbe v delnice podjetij in v enote drugih delniških investicijskih skladov pa bodo skupaj predstavljale najmanj 85 % vseh sredstev Sklada. Naložbe v enote drugih investicijskih skladov bodo skupno predstavljale največ 10 % vseh sredstev. 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.

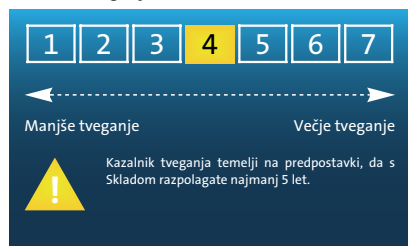
Ciljni mali vlagatelj

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. Do 7. 10. 2011 se uporabi uspešnost kombinacije indeksov MSCI World Health Care 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 septembrom 2013 in septembrom 2018, zmeren scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med junijem 2014 in junijem 2019 in neugoden scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med julijem 2017 in julijem 2022.

Priloga	Priloga	Priloga
Priloga	Priloga	Priloga
Priloga	Priloga	Priloga
Priporočeno obdobje razpolaganja:	najmanj 5 let	
Primer naložbe:	10.000 EUR	
Scenarij		Če izstopite po enem letu
Minimalni	Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.	
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	7.580 EUR
	Povprečen letni donos	-24,2%
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	9.580 EUR
	Povprečen letni donos	-4,2 %
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	10.410 EUR
	Povprečen letni donos	4,1 %
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	10.650 EUR
	Povprečen letni donos	6,5 %
		Če izstopite po 5 letih
		2.760 EUR
		-22,7 %
		8.950 EUR
		-2,2 %
		13.550 EUR
		6,2 %
		15.170 EUR
		8,7 %

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 5 letih
Stroški skupaj (v primeru, da vložite 10.000 EUR)	490 EUR	2.440 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 9,3 % pred stroški in 6,2 % 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)	2,6 % 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 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 Zeleni; 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: 24. 3. 2023

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Sklad Triglav Zeleni se glede na vrsto naložb uvršča med delniške globalne sklade razvitih trgov. 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 World Climate Paris Aligned Index (95 %) in Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (5 %). Sklad v skladu z 8. členom SFDR spodbuja okoljske in socialne značilnosti ter prakse dobrega upravljanja tako, da vlaga v podjetja, ki izpolnjujejo kriterije družbene odgovornosti, kot je opredeljeno v prospektu krovnega sklada. 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. Sklad bo nalagal sredstva v delnice podjetij, ki izpolnjujejo kriterije družbene odgovornosti, z domicilom v vsaj dveh podregijah razvitih trgov in v enote delniških ciljnih skladov, ki imajo naložbeno politiko usmerjeno na družbeno odgovorna podjetja razvitih trgov, brez osredotočanja na eno državo ali podregijo. Naložbe v delnice podjetij in v enote drugih 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.

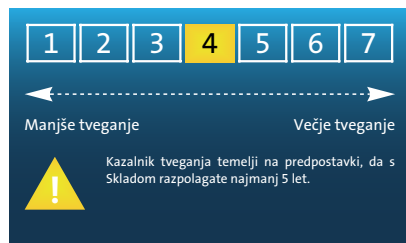
Ciljni mali vlagatelj

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 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.

Sklad nalaga za namenom spodbujati trajnostne značilnosti. Tveganja glede trajnosti so vključena v postopek upravljanja tveganj tako, da družba redno ugotavlja in meri izpostavljenost okoljskim in socialnim vidikom ter jih po potrebi ustrezno znižuje. Vpliv tveganj glede trajnosti je manjši za sklade, ki pri naložbenih odločitvah upoštevajo okoljske in socialne kriterije, večji pa za sklade, ki teh kriterijev ne upoštevajo.

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 ESG Leaders 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 avgustom 2016 in avgustom 2021, zmeren scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med novembrom 2015 in novembrom 2020 in neugoden scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med decembrom 2016 in decembrom 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	7.240 EUR -27,6 %	2.200 EUR -26,1 %
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.320 EUR -6,8 %	7.760 EUR -4,9 %
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.420 EUR 4,2 %	13.570 EUR 6,3 %
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.710 EUR 7,1 %	15.630 EUR 9,3 %

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	2.542 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 9,5 % pred stroški in 6,3 % 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 24. 3. 2023 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.