

Ta dokument vsebuje ključne podatke za vlagatelje o tem skladu. To ni tržno gradivo. Podatki so predpisani z zakonom, da bi vam pomagali razumeti naravo in tveganja naložb v ta sklad. Svetujemo vam, da jih preberete, da bi lahko na podlagi informacij sprejeli odločitve o morebitnem vlaganju.

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

Matična številka 5063345020

Kritni sklad življenjskega zavarovanja

Sklad z zajamčenim donosom

Sestavni del Kritnega sklada življenjskega zavarovanja

Cilj in naložbena politika

Sklad z zajamčenim donosom (v nadaljevanju »sklad«) je sestavni del Kritnega sklada življenjskega zavarovanja. Za sredstva, vložena v ta sklad, zavarovalnica jamči najmanj 0,75-odstotno letno donosnost. Sklad je glede na vrsto naložb podoben skladu dolgoročnih obveznic. Naložbe sklada predstavljajo sredstva, ki krijejo rezervacije iz naslova življenjskih zavarovanj.

Osnovni naložbeni cilj sklada je zagotavljati dolgoročno kapitalsko rast na osnovi tekočih prihodkov od obresti dolžniških finančnih instrumentov in kapitalskih dobičkov pri upravljanju naložb. Sredstva kritnega sklada življenjskih zavarovanj bodo upravljana aktivno; naložbena politika bo nizko tvegana.

Naložbe sklada bodo v večji meri usmerjene v dolžniške finančne instrumente (med drugim v državne in podjetniške obveznice). Sklad lahko del svojih sredstev vlaga tudi v delnice, investicijske sklade, instrumente denarnega trga, bančne depozite in v druge oblike naložb.

Naložbe sklada lahko predstavljajo tudi izvedeni finančni instrumenti, vendar le za izvajanje strategije in politike upravljanja s tveganji Zavarovalnice Triglav d.d., Ljubljana (v nadaljevanju »zavarovalnica«).

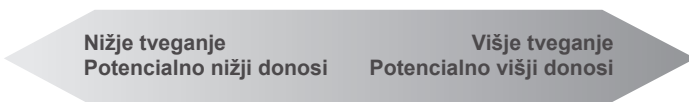
Prihodki iz naslova obresti, dividend in dobička od prodaje se v celoti re-investirajo.

Zavarovanja, kjer so upravičenja vezana na sklad, so udeležena pri vsakoletnem pozitivnem rezultatu, ki je ustvarjen z upravljanjem portfelja teh zavarovanj. Zavarovalci življenjskih zavarovanj so upravičeni do najmanj 80 % v poslovnem letu realiziranega donosa naložb, ki pokrivajo obveznosti iz naslova matematičnih rezervacij sklada. Zavarovalnica pripadajoči delež dobička, v skladu z zavarovalnimi pogoji, dodeli zavarovalcu tako, da ga pretvori v dodatne enote premoženja sklada z zajamčenim donosom iz naslova udeležbe na dobičku in o tem obvesti zavarovalca.

Ciljni trg tega sklada predstavljajo vlagatelji, ki želijo biti zavarovani in hkrati tudi dolgoročno varčevati. Sklad je primeren za vlagatelje, ki imajo prosta finančna sredstva za dolgoročno plačevanje premije naložbenega življenjskega zavarovanja in ne želijo prevzemati visokega naložbenega tveganja. Posebnega naložbenega znanja pri tem produktu vlagatelj ne potrebuje, saj upravljanje sredstev prepusti zavarovalnici.

Priporočilo: Ta sklad mogoče ne bo ustrezen za vlagatelje, ki nameravajo dvigniti svoj denar v obdobju, krajšem od 10 let.

Tveganje in donos naložbe



Ocena pričakovane donosnosti in tveganja je izdelana na osnovi preteklih podatkov o poslovanju sklada. Podatki, ki se uporabljajo za izračun, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila donosnosti in tveganja v

prihodnje. Glede na dejansko poslovanje sklada v prihodnosti se lahko ocena spremeni. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja. Sklad je sestavljen pretežno iz obveznic, ki kot naložbeni razred sodijo med manj tvegane finančne instrumente. Zaradi konzervativne naložbene politike in izrazite razpršenosti naložb se sklad uvršča v 2. kategorijo 7-stopenjske lestvice, pri čemer višja kategorija predstavlja višji pričakovani donos in višje tveganje. Pri obvezniških naložbah obstaja kreditno tveganje, da izdajatelj v primeru ekonomskih težav ni zmožen v celoti izplačati obresti in/ali glavnice.

Stroški

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi	
Vstopni stroški	*0,00 %
Izstopni stroški	**0,00 %
To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja / preden ga vložite / preden so izplačani izkupički vaše naložbe.	
Stroški iz sklada v teku leta	
Celotni stroški poslovanja sklada	0,49 %
Stroški iz sklada v nekaterih določenih pogojih	
Provizija za poslovanje	***0,00 %

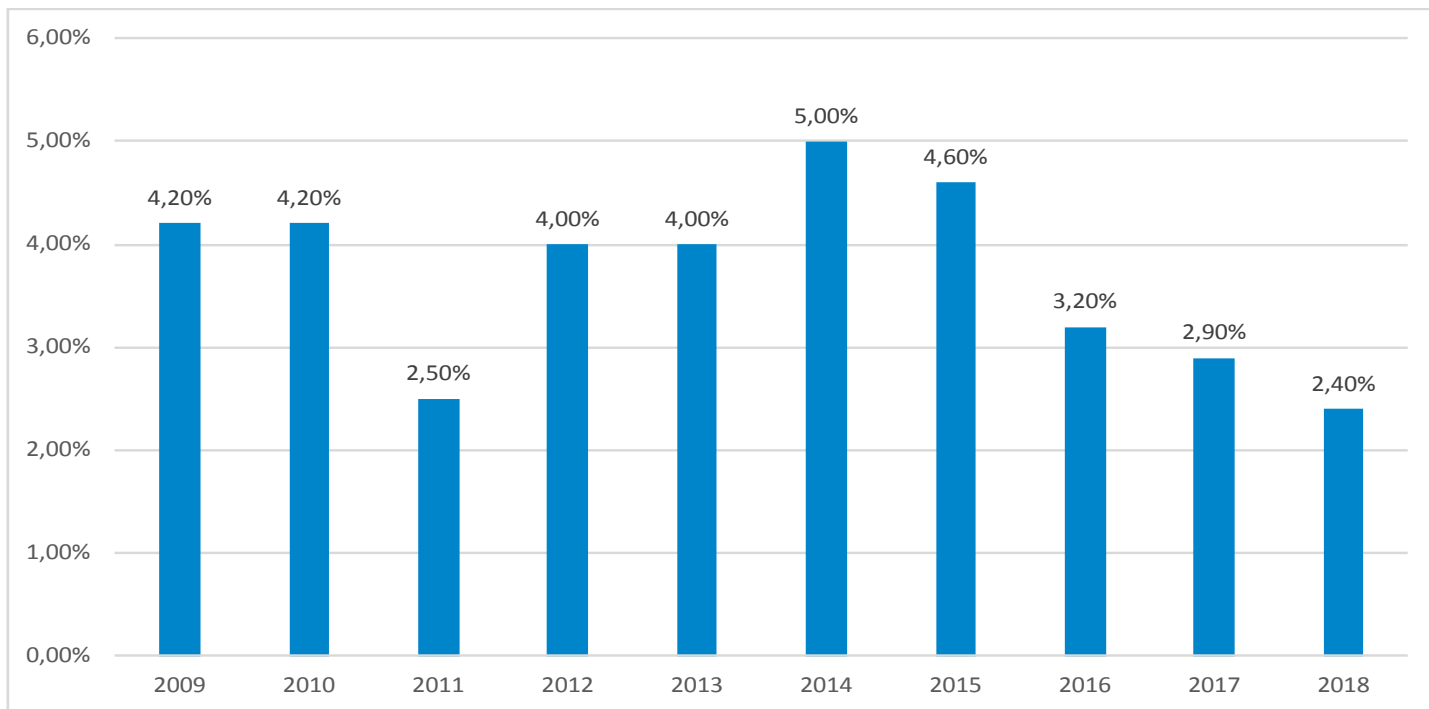
Celotne stroške poslovanja sklada zavarovalec plača posredno, saj zmanjšujejo potencialno rast naložbe. Celotni stroški poslovanja zajemajo del realiziranega donosa sklada, ki ni pripisan zavarovalcem, in druge (t.i. trgovalne) stroške, ki bremenijo premoženje sklada in ne neposredno vlagateljev. Obseg teh stroškov se spreminja glede na aktivnost upravljanja sklada. Obseg celotnih stroškov poslovanja temelji na dejansko obračunanih stroških in v zadnjem letu dni, ki se je izteklo 31. 12. 2018.

*Zavarovalec plača samo vstopne stroške zavarovanja, kot jih določa Dokument s ključnimi informacijami za konkretno življenjsko zavarovanje.

**Zavarovalec plača samo izstopne stroške zavarovanja, kot jih določa Dokument s ključnimi informacijami za konkretno življenjsko zavarovanje.

***Zavarovalnica ne zaračunava tovrstnih provizij.

Pretekla uspešnost



Prikazani so podatki o pretekli donosnosti, ki ne zagotavljajo donosov v prihodnosti. Iz izračuna pretekla donosnosti je izključen vpliv vstopnih in izstopnih stroškov ter davkov. Pretekla donosnost je izračunana v valuti evro.

Kritni sklad življenjskega zavarovanja je bil ustanovljen 11. 12. 2000.

Uporabne 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 podaja specifične informacije o skladu, ki je ena od osnovnih naložbenih možnosti oz. skladov, v katerih lahko zavarovalec varčuje v okviru naložbenih življenjskih zavarovanj Fleks.

Kritni sklad življenjskega zavarovanja je ustanovila Zavarovalnica Triglav, d.d., Ljubljana. Kritni sklad je registriran v Poslovnem registru, ki ga vodi Agencija Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve (AJPES). V skladu z zakonom so sredstva in obveznosti (premoženje) Kritnega sklada življenjskega zavarovanja ločeni od premoženja zavarovalnice.

Dodatne informacije o poslovanju Kritnega sklada življenjskega zavarovanja so vlagateljem dostopne v zadnjem letnem poročilu zavaroval-

nice, ki je v slovenskem jeziku brezplačno na voljo na spletni strani www.triglav.si ali na sedežu zavarovalnice. Vrednost enote premoženja Sklada z zajamčenim donosom je objavljena na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.

Zavarovalci lahko prehajajo med skladi v aktualni ponudbi zavarovalnice na način in pod pogoji, kot jih določajo zavarovalni pogoji posameznega zavarovanja. Za prenos sredstev Sklada z zajamčenim donosom je potrebno predhodno soglasje zavarovalnice.

Zavarovalec lahko pridobi informacije v zvezi z želenim naložbenim življenjskim zavarovanjem in tem skladom pri zavarovalnem zastopniku ali posredniku oz. na telefonski številki 080 555 555, na elektronskem naslovu info@triglav.si ali v poslovalnicah zavarovalnice.

Za nadzor nad zavarovalnico je pristojna Agencija za zavarovalni nadzor.

Ti ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 18. 03. 2019.