



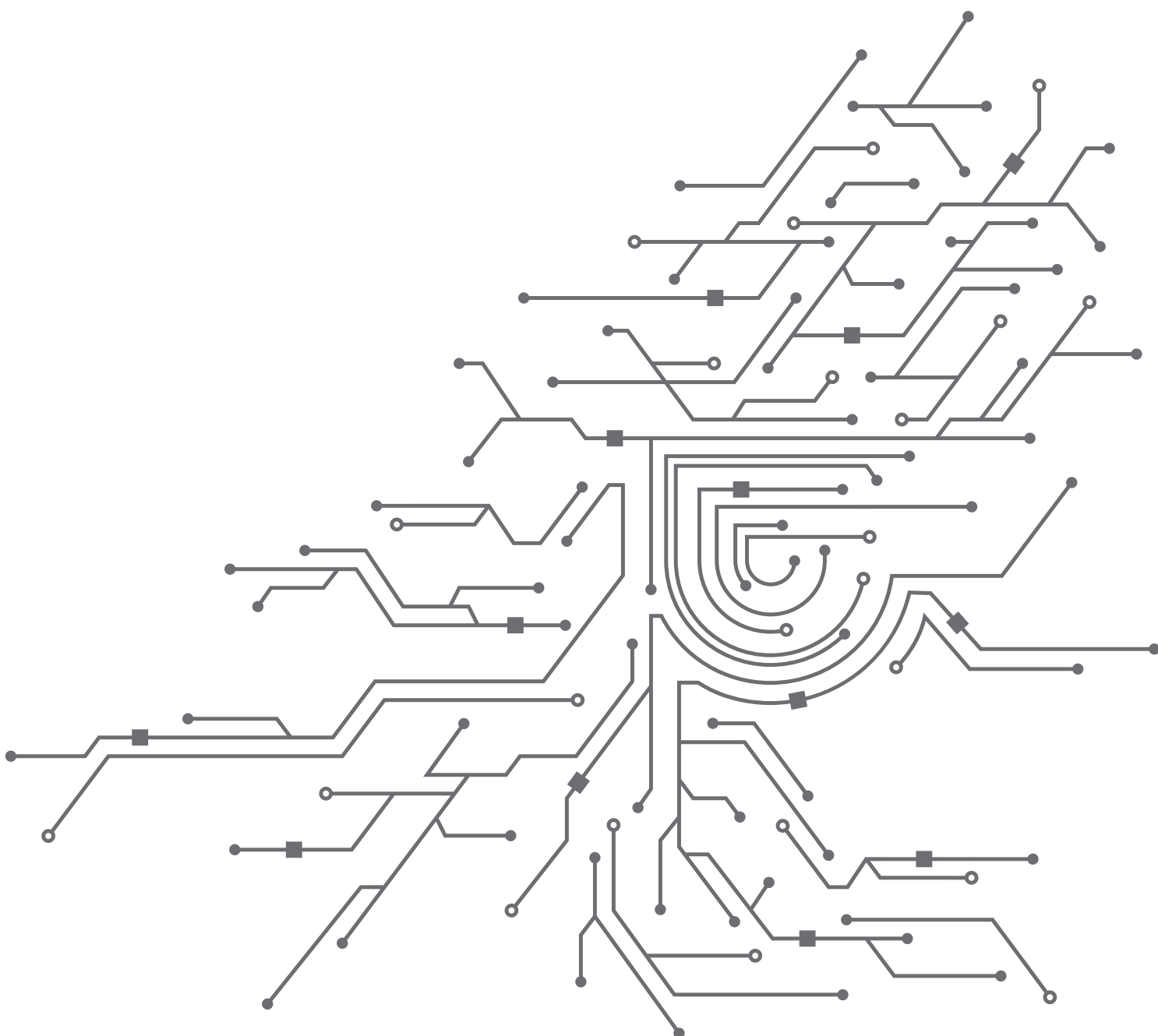
Triglav osiguranje d.d.
Antuna Heinza 4
10000 Zagreb

triglav



Katalog specifičnih informacija o opciji osnovnog ulaganja

K-SID-TS/23-1/1



Katalog s oznakom K-SID-TS/23-1/1 sadrži sljedeće specifične informacije o opciji osnovnog ulaganja:

1. Triglav Aktivni – SID-TS-TGAK/01-23/1.....	3
2. Triglav Azija – SID-TS-TGAZ/01-23/1.....	5
3. Triglav Evropa – SID-TS-TGEU/01-23/1.....	7
4. Triglav High Yield Bond – SID-TS-TGHYB/01-23/1.....	9
5. Triglav Hitro rastoča podjetja – SID-TS-TGRP/01-23/1.....	11
6. Triglav Jugovzhodna Evropa – SID-TS-TGJV/01-23/1.....	13
7. Triglav Money Market EUR – SID-TS-TGMM/01-23/1.....	15
8. Triglav Obvezniški – SID-TS-TGOB/01-23/1.....	17
9. Triglav Preudarni – SID-TS-TGPR/01-23/1.....	19
10. Triglav Rastoči trgi – SID-TS-RAST/01-23/1.....	21
11. Triglav Renta – SID-TS-RENT/01-23/1.....	23
12. Triglav Severna Amerika – SID-TS-TOP/01-23/1.....	25
13. Triglav Steber Global – SID-TS-TG1R/01-23/1.....	27
14. Triglav Svetovni Razviti trgi – SID-TS-TSV/01-23/1.....	29
15. Triglav Tehnologija – SID-TS-TGTH/01-23/1.....	31
16. Triglav Top Brands – SID-TS-TGTB/01-23/1.....	33
17. Triglav Zdravje in farmacija – SID-TS-TGZF/01-23/1.....	35
18. Triglav Zeleni – SID-TS-TGZE/01-23/1.....	37
19. ZB conservative 20 – SID-ZB-CON/01-23/1/1.....	39
20. ZB euroaktiv – SID-ZB-EUR/01-23/1/1.....	41
21. ZB plus – SID-ZB-PLUS/01-23/1/1.....	43
22. ZB trend – SID-ZB-TR/01-23/1/1.....	45

SVRHA

Ovaj dokument pruža konkretne informacije o osnovnim mogućnostima ulaganja koje možete odabrati između Investicijskog životnog osiguranja FLEKS ZA ODRASLE, Investicijskog životnog osiguranja jedne osobe i Investicijskog životnog osiguranja dvije osobe (uzajamno osiguranje) u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja").

Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga uspedrite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Osnovna opcija ulaganja: **Triglav Aktivni; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi («Fond»); ISIN: SI0027101763**, voditelj Triglav Skladi, družba za upravljanje, d.o.o.

Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr. Za više informacija nazovite na tel. br. 0800 20 20 80.

Za nadzor nad Osigurateljem odgovorna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10000 Zagreb, www.hanfa.hr

Dokument s ključnim informacijama od 1. siječnja 2023.

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Ciljevi

Ovisno o vrsti ulaganja i strategiji ulaganja, fond Triglav Aktivni svrstava se u mješovite fleksibilne globalne fondove sa zaštitom kapitala. Osnovni investicijski cilj Fonda je osigurati dugoročni rast vrijednosti jedinice imovine uz reguliranje razine rizika kroz financijske mehanizme. Prinos Fonda nije zajamčen, već ovisi o investicijskoj politici ovog Fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog razvoja, odnosno geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih tvrtki, neočekivanih događaja itd. Stvarni prinos Fonda također se može razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje ulaganja, veća je vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

Imovinom fonda će se aktivno upravljati. Upravljanjem se referentni indeks ne uzima u obzir kao mjera uspješnosti jer je glavni cilj kontrola volatilnosti i zaštita kapitala. Kontinuirano ciljanje godišnje volatilnosti iznosi oko 10%, dok je cilj zaštite kapitala 80% od najveće postignute vrijednosti imovinske jedinice Fonda u prošloj godini. Fond u svakom trenutku može imati do 100% svoje imovine uložene u vlasničke vrijednosne papire, dužničke vrijednosne papire, instrumente tržišta novca i udjele ciljnih fondova koji ulažu u navedene financijske instrumente, kao i u gotovini ili novčanim ekvivalentima, bez fokusiranja na pojedinačnu državu, podregiju ili regiju, odnosno valutu. Financijski mehanizmi znače ili reguliranje odnosa između rizičnijih i manje rizičnih ulaganja, ili korištenje izvedenih financijskih instrumenata u svrhu zaštite od rizika na način da se osigura kontrola volatilnosti i zaštita kapitala. Cilj mehanizama je zaštititi kapital na način da se u razdoblju od godine dana ne smanji za više od 20%. Unatoč zaštitnim mehanizmima, nema jamstva niti garancije da će predmetni cilj biti postignut. Društvo za upravljanje će u svrhu zaštite od rizika koristiti sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima u odnosu na imovinu Fonda: zajmovi za pokriće (back-to-back loans) i izvedeni financijski instrumenti, koji su definirani u poglavlju 1.6 prospekta krovnog fonda. Prihodi od dividendi, kamata i neto dobiti u cijelosti se reinvestiraju. Preporučeno razdoblje držanja sredstava (minimalno 3 godine) za ovaj fond je zbog profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, dulje je preporučeno razdoblje raspolaganja investicijom). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda.

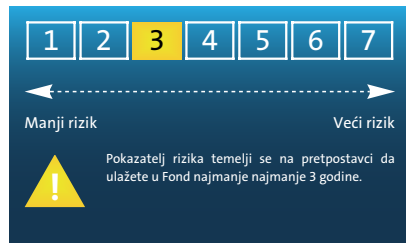
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 3 godine, spremni su preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

Fond je dostupan u ponudi Triglav osiguranja d.d. pri čemu se ciljni mali ulagatelj i preporučeno razdoblje raspolaganja mogu razlikovati.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelji rizika



Ukupni pokazatelj rizika je smjernica za razinu rizika Fonda u odnosu na druge proizvode.

Pokazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što nismo u mogućnosti vratiti novac investitoru.

Fond smo svrstali pod pokazatelje 3 od 7, što je razred srednje nizak rizika. Ukupni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacija u vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost udjela Fonda s ocjenom 3 može biti izložena srednje niskim oscilacijama cijene. U skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti, ukupni pokazatelj rizika može se mijenjati. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Fond ne sadrži nikakvu zaštitu od buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti dio svog ulaganja ili u cijelosti.

Scenariji uspješnosti

Vaše koristi od ovog fonda ovisi o budućim tržišnim rezultatima. Budući razvoj tržišta je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. Iznosi ne uzimaju u obzir Vaš porezni status, što također može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Prikazani scenariji odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji prikaz je korištenja najgorog, prosječnog i najboljeg poslovanja Fonda u posljednjih 10 godina. Do 22.6.2020. se koristi uspješnost kombinacije indeksa MSCI ACWI Index (60%), iBoxx Euro Liquid Corporates Total Return Index (17,5%), iBoxx EUR Liquid Sovereigns Global (17,5%) i FTSE MTS Eonia Index (5%). Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij pokazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od prosinca 2016. i prosinca 2021., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od lipnja 2014. i lipnja 2019., a nepovoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od veljače 2015. i veljače 2020.

Preporučeno razdoblje držanja: Primjer ulaganja:	najmanje 3 godine 10.000 EUR	U slučaju izlaska nakon godinu dana	U slučaju izlaska nakon tri godine
Scenarij			
Minimalni	Možete izgubiti sve ili dio svoje investicije.		
Stresni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	7.950 EUR -20,5 %	5.280 EUR -19,2 %
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	9.560 EUR -4,4 %	9.180 EUR -2,8 %
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	10.240 EUR 2,4 %	11.300 EUR 4,1 %
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	10.800 EUR 8,0 %	13.250 EUR 9,8 %

KOJI SU TROŠKOVI?

Prikazani troškovi odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Troškovi tijekom vremena

Proračunske tablice prikazuju iznose koji su odbijeni od Vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su ilustracije temeljene na primjeru iznosa ulaganja i različitim mogućim razdobljima ulaganja.

Pretpostavili smo da:

- ćete dobiti natrag iznos koji ste uložili u prvoj godini (0% prinosa prije troškova). Za druga razdoblja raspolaganja, pretpostavili smo učinak Fonda kao što je prikazano u umjerenom scenariju;
- uloženo je 10.000 eura.

	U slučaju izlaska nakon godinu dana	U slučaju izlaska nakon tri godine
Ukupni troškovi (ako uložite 10.000 EUR)	458 EUR	1.325 EUR
Godišnji učinak troškova* (ako uložite 10.000 EUR)	4,6 %	3,1 % svake godine

Možemo podijeliti dio troškova s osobom koja Vam prodaje Fond kako bismo pokrili usluge koje Vam pružamo.

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjer, pokazuje da ako izađete nakon preporučenog razdoblja ulaganja očekuje se da će Vaš prosječni godišnji prinos biti 7,2 % prije troškova i 4,1 % nakon troškova.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		U slučaju izlaska nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,5% od iznosa koji plaćate prilikom ulaska u ovu investiciju. Ovo je najveći iznos koji će vam biti naplaćen. Osoba koja Vam prodaje Fond, obavijestiti će Vas o stvarno naplaćenom iznosu.	do 244 EUR
Izlazni troškovi	0,0% Vaše investicije prije nego što Vam se isplati. Izlazni troškovi nastaju samo isplatom sredstava iz štednog plana u prvih 5 godina štednje te u iznimnim slučajevima definiranim točkom 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Kontinuirani troškovi (nastaju svake godine)		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni ili operativni troškovi poslovanja (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	1,8% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena temeljena na stvarnim troškovima tijekom prošle godine.	172 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,4% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena troškova nastalih prilikom kupnje i prodaje temeljnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovati će se ovisno o vrijednosti kod kupnje i prodaje.	42 EUR
Povremeni troškovi, nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Za Fond se ne naplaćuje provizija za uspješnost.	0 EUR

OSTALE VAŽNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Europske komisije (EU) 2017/653 od 8. ožujka 2017. o izmjeni Uredbe (EU) br. 1286/2014 te Uredbe 2021/2268 od 6. rujna 2021. g. Europskog parlamenta i Vijeća o dokumentima s ključnim informacijama.

Dokument je standardiziran.

Ovaj dokument nadopunjuje dokumente s ključnim informacijama o osiguranju za koje je ovaj Fond dostupan.

Cjeloviti podaci o Fondu dostupni su u prospektu koji je, zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama o Fondu, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu, dostupni su na web stranici upravitelja Fonda Triglav Skladi, društvo za upravljanje, d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si ili na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

Podaci o protekloj uspješnosti dostupni su na web stranici www.triglav.hr i www.triglavskladi.si. Prikazana protekla uspješnost odnosi se na Fond i ne uključuje troškove osiguranja.

Ovaj dokument vrijedi od 1. siječnja 2023. nadalje. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljene su na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

SVRHA

Ovaj dokument pruža konkretne informacije o osnovnim mogućnostima ulaganja koje možete odabrati između Investicijskog životnog osiguranja FLEKS ZA ODRASLE, Investicijskog životnog osiguranja jedne osobe i Investicijskog životnog osiguranja dvije osobe (uzajamno osiguranje) u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja").

Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Osnovna opcija ulaganja: **Triglav Azija; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi («Fond»); ISIN: SI0021400138**, voditelj Triglav Skladi, društva za upravljanje, d.o.o.

Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr. Za više informacija nazovite na tel. br. 0800 20 20 80.

Za nadzor nad Osigurateljem odgovorna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10000 Zagreb, www.hanfa.hr

Dokument s ključnim informacijama od 1. siječnja 2023.

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Ciljevi

Ovisno o vrsti ulaganja i strategiji ulaganja, fond Triglav Azija ubraja se među azijsko-pacifičke dioničke fondove. Osnovni cilj ulaganja Fonda je ostvarivanje dugoročnog rasta vrijednosti imovine temeljem kapitalnih dobitaka i dividendi. Prinos Fonda nije zajamčen, već ovisi o investicijskoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog razvoja, odnosno geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih tvrtki, neočekivanih događaja itd. Stvarni prinos Fonda također se može razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje ulaganja, veća je vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

Imovinom fonda će se aktivno upravljati. Upravljanjem se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks koji se sastoji od sljedećih indeksa: MSCI AC Asia EX Japan Index (95%) i Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (5%). Većina ulaganja Fonda sastavni su dio referentnog indeksa, no time nije nužno ograničen raspon mogućnosti ulaganja. Upravitelj može, kako bi iskoristio određene mogućnosti ulaganja, ulagati i u tvrtke i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničavaju moguća odstupanja strukture ulaganja fonda od onih koji čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničavaju rizičnost pojedinog fonda i mjere se pogreškom praćenja. Time se također ograničava mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Ulaganja fonda biti će regionalno orijentirana, uglavnom u dionice tvrtki sa sjedištem na tržištima azijsko-pacifičke regije te u jedinice dioničkih investicijskih fondova koji imaju svoju investicijsku politiku usmjerenu na azijsko-pacifičku regiju. Ulaganja iz ove regije predstavljati će najmanje 80% imovine Fonda. Ukupno će ulaganja u dionice tvrtki i u udjele drugih dioničkih investicijskih fondova predstavljati najmanje 85% ukupne imovine Fonda. Ulaganja u udjele ostalih investicijskih fondova činit će najviše 10% ukupne imovine Fonda. Društvo za upravljanje će u svrhu zaštite od rizika koristiti sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima u odnosu na imovinu Fonda: zajmovi za pokriće (back-to-back loans) i izvedeni financijski instrumenti, koji su definirani u poglavlju 1.6 prospekta krovnog fonda. Prihodi od dividendi i neto dobiti u cijelosti se reinvestiraju. Preporučeno razdoblje držanja sredstava (minimalno 5 godina) za ovaj fond rezultat je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, dulje je preporučeno razdoblje raspolaganja investicijom). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda.

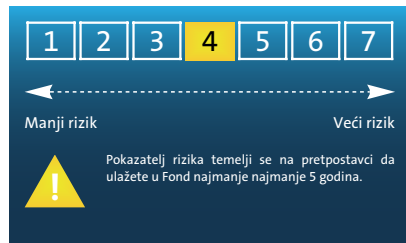
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 3 godine, spremni su preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

Fond je dostupan u ponudi Triglav osiguranja d.d. pri čemu se ciljni mali ulagatelj i preporučeno razdoblje raspolaganja mogu razlikovati.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelj rizika



Ukupni pokazatelj rizika je smjernica za razinu rizika Fonda u odnosu na druge proizvode.

Pokazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što nismo u mogućnosti vratiti novac investitoru.

Fond smo svrstali pod pokazatelje 4 od 7, što je razred srednji rizika. Ukupni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacija u vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost udjela Fonda s ocjenom 4 može biti izložena srednjim oscilacijama cijene. U skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti, ukupni pokazatelj rizika može se mijenjati. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Fond ne sadrži nikakvu zaštitu od buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti dio svog ulaganja ili u cijelosti.

Scenariji uspješnosti

Vaše koristi od ovog fonda ovise o budućim tržišnim rezultatima. Budući razvoj tržišta je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. Iznosi ne uzimaju u obzir Vaš porezni status, što također može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Prikazani scenariji odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji prikaz je korištenja najgoreg, prosječnog i najboljeg poslovanja Fonda u posljednjih 10 godina. Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij pokazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od siječnja 2016. i siječnja 2021., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od lipnja 2015. i lipnja 2020., a nepovoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od prosinca 2016. i prosinca 2021.

Preporučeno razdoblje držanja:	najmanje 5 godina		
Primjer ulaganja:	10.000 EUR	U slučaju izlaska nakon godinu dana	U slučaju izlaska nakon pet godina
Scenarij			
Minimalni	Možete izgubiti sve ili dio svoje investicije.		
Stresni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	7.600 EUR	2.810 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-24,0 %	-22,4 %
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.500 EUR	8.580 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-5,0 %	-3,0 %
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.360 EUR	13.180 EUR
	Prosječni godišnji prinos	3,6 %	5,7 %
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	11.060 EUR	18.290 EUR
	Prosječni godišnji prinos	10,6 %	12,8 %

KOJI SU TROŠKOVI?

Prikazani troškovi odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Troškovi tijekom vremena

Proračunske tablice prikazuju iznose koji su odbijeni od Vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su ilustracije temeljene na primjeru iznosa ulaganja i različitim mogućim razdobljima ulaganja.

Pretpostavili smo da:

- ćete dobiti natrag iznos koji ste uložili u prvoj godini (0% prinosa prije troškova). Za druga razdoblja raspolaganja, pretpostavili smo učinak Fonda kao što je prikazano u umjerenom scenariju;
- uloženo je 10.000 eura.

	U slučaju izlaska nakon godinu dana	U slučaju izlaska nakon pet godina
Ukupni troškovi (ako uložite 10.000 EUR)	505 EUR	2.502 EUR
Godišnji učinak troškova* (ako uložite 10.000 EUR)	5,1 %	3,3 % svake godine

Možemo podijeliti dio troškova s osobom koja Vam prodaje Fond kako bismo pokrili usluge koje Vam pružamo.

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjer, pokazuje da ako izađete nakon preporučenog razdoblja ulaganja očekuje se da će Vaš prosječni godišnji prinos biti 9 % prije troškova i 5,7 % nakon troškova.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		U slučaju izlaska nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,5% od iznosa koji plaćate prilikom ulaska u ovu investiciju. Ovo je najveći iznos koji će vam biti naplaćen. Osoba koja Vam prodaje Fond, obavijestiti će Vas o stvarno naplaćenom iznosu.	do 244 EUR
Izlazni troškovi	0,0% Vaše investicije prije nego što Vam se isplati. Izlazni troškovi nastaju samo isplatom sredstava iz štednog plana u prvih 5 godina štednje te u iznimnim slučajevima definiranim točkom 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Kontinuirani troškovi (nastaju svake godine)		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni ili operativni troškovi poslovanja (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,6% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena temeljena na stvarnim troškovima tijekom prošle godine.	247 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,1% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena troškova nastalih prilikom kupnje i prodaje temeljnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovati će se ovisno o vrijednosti kod kupnje i prodaje.	13 EUR
Povremeni troškovi, nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Za Fond se ne naplaćuje provizija za uspješnost.	0 EUR

OSTALE VAŽNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Europske komisije (EU) 2017/653 od 8. ožujka 2017. o izmjeni Uredbe (EU) br. 1286/2014 te Uredbe 2021/2268 od 6. rujna 2021. g. Europskog parlamenta i Vijeća o dokumentima s ključnim informacijama.

Dokument je standardiziran.

Ovaj dokument nadopunjuje dokumente s ključnim informacijama o osiguranju za koje je ovaj Fond dostupan.

Cjeloviti podaci o Fondu dostupni su u prospektu koji je, zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama o Fondu, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu, dostupni su na web stranici upravitelja Fonda Triglav Skladi, društvo za upravljanje, d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si ili na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

Podaci o protekloj uspješnosti dostupni su na web stranici www.triglav.hr i www.triglavskladi.si. Prikazana protekla uspješnost odnosi se na Fond i ne uključuje troškove osiguranja.

Ovaj dokument vrijedi od 1. siječnja 2023. nadalje. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljene su na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

SVRHA

Ovaj dokument pruža konkretne informacije o osnovnim mogućnostima ulaganja koje možete odabrati između Investicijskog životnog osiguranja FLEKS ZA ODRASLE, Investicijskog životnog osiguranja jedne osobe i Investicijskog životnog osiguranja dvije osobe (uzajamno osiguranje) u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja").

Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Osnovna opcija ulaganja: **Triglav Evropa; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi («Fond»); ISIN: SI0021400633**, voditelj Triglav Skladi, društva za upravljanje, d.o.o.

Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr. Za više informacija nazovite na tel. br. 0800 20 20 80.

Za nadzor nad Osigurateljem odgovorna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10000 Zagreb, www.hanfa.hr

Dokument s ključnim informacijama od 1. siječnja 2023.

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Ciljevi

Ovisno o vrsti ulaganja i strategiji ulaganja, fond Triglav Evropa ubraja se među dioničke fondove Europe. Osnovni cilj ulaganja Fonda je ostvarivanje dugoročnog rasta vrijednosti imovine temeljem kapitalnih dobitaka i dividendi. Prinos Fonda nije zajamčen, već ovisi o investicijskoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog razvoja, odnosno geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih tvrtki, neočekivanih događaja itd. Stvarni prinos Fonda također se može razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje ulaganja, veća je vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

Imovinom fonda će se aktivno upravljati. Upravljanjem se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks koji se sastoji od sljedećih indeksa: MSCI Europe Index (95%) i Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (5%). Većina ulaganja Fonda sastavni su dio referentnog indeksa, no time nije nužno ograničen raspon mogućnosti ulaganja. Upravitelj može, kako bi iskoristio određene mogućnosti ulaganja, ulagati i u tvrtke i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničavaju moguća odstupanja strukture ulaganja fonda od onih koji čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničavaju rizičnost pojedinog fonda i mjere se pogreškom praćenja. Time se također ograničava mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Ulaganja fonda biti će regionalno orijentirana, uglavnom u dionice tvrtki sa sjedištem na tržištima Europe te u jedinice dioničkih investicijskih fondova koji imaju svoju investicijsku politiku usmjerenu na područje Europe. Ulaganja iz ove regije predstavljati će najmanje 80% imovine Fonda. Ukupno će ulaganja u dionice tvrtki i u udjele drugih dioničkih investicijskih fondova predstavljati najmanje 85% ukupne imovine Fonda. Ulaganja u udjele ostalih investicijskih fondova činit će najviše 10% ukupne imovine Fonda. Društvo za upravljanje će u svrhu zaštite od rizika koristiti sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima u odnosu na imovinu Fonda: zajmovi za pokriće (back-to-back loans) i izvedeni financijski instrumenti, koji su definirani u poglavlju 1.6 prospekta krovnog fonda. Prihodi od dividendi i neto dobiti u cijelosti se reinvestiraju. Preporučeno razdoblje držanja sredstava (minimalno 5 godina) za ovaj fond rezultat je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, dulje je preporučeno razdoblje raspolaganja investicijom). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda.

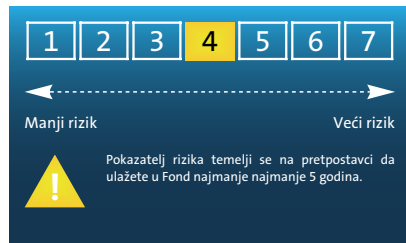
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 3 godine, spremni su preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

Fond je dostupan u ponudi Triglav osiguranja d.d. pri čemu se ciljni mali ulagatelj i preporučeno razdoblje raspolaganja mogu razlikovati.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelji rizika



Ukupni pokazatelj rizika je smjernica za razinu rizika Fonda u odnosu na druge proizvode.

Pokazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što nismo u mogućnosti vratiti novac investitoru.

Fond smo svrstali pod pokazatelje 4 od 7, što je razred srednji rizika. Ukupni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacija u vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost udjela Fonda s ocjenom 4 može biti izložena srednjim oscilacijama cijene. U skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti, ukupni pokazatelj rizika može se mijenjati. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Fond ne sadrži nikakvu zaštitu od buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti dio svog ulaganja ili u cijelosti.

Scenariji uspješnosti

Vaše koristi od ovog fonda ovise o budućim tržišnim rezultatima. Budući razvoj tržišta je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. Iznosi ne uzimaju u obzir Vaš porezni status, što također može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Prikazani scenariji odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji prikaz je korištenja najgorog, prosječnog i najboljeg poslovanja Fonda u posljednjih 10 godina. Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij pokazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od ožujka 2012. i ožujka 2017., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od travnja 2016. i travnja 2021., a nepovoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od veljače 2015. i veljače 2020.

Preporučeno razdoblje držanja:	najmanje 5 godina		
Primjer ulaganja:	10.000 EUR	U slučaju izlaska nakon godinu dana	U slučaju izlaska nakon pet godina
Scenarij			
Minimalni	Možete izgubiti sve ili dio svoje investicije.		
Stresni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	7.330 EUR	2.330 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-26,7 %	-25,2 %
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.040 EUR	6.680 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-9,6 %	-7,7 %
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.160 EUR	12.000 EUR
	Prosječni godišnji prinos	1,6 %	3,7 %
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.550 EUR	14.470 EUR
	Prosječni godišnji prinos	5,5 %	7,7 %

KOJI SU TROŠKOVI?

Prikazani troškovi odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Troškovi tijekom vremena

Proračunske tablice prikazuju iznose koji su odbijeni od Vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su ilustracije temeljene na primjeru iznosa ulaganja i različitim mogućim razdobljima ulaganja.

Pretpostavili smo da:

- ćete dobiti natrag iznos koji ste uložili u prvoj godini (0% prinosa prije troškova). Za druga razdoblja raspolaganja, pretpostavili smo učinak Fonda kao što je prikazano u umjerenom scenariju;
- uloženo je 10.000 eura.

	U slučaju izlaska nakon godinu dana	U slučaju izlaska nakon pet godina
Ukupni troškovi (ako uložite 10.000 EUR)	522 EUR	2.430 EUR
Godišnji učinak troškova* (ako uložite 10.000 EUR)	5,2 %	3,5 % svake godine

Možemo podijeliti dio troškova s osobom koja Vam prodaje Fond kako bismo pokrili usluge koje Vam pružamo.

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjer, pokazuje da ako izađete nakon preporučenog razdoblja ulaganja očekuje se da će Vaš prosječni godišnji prinos biti 7,2 % prije troškova i 3,7 % nakon troškova.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		U slučaju izlaska nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,5% od iznosa koji plaćate prilikom ulaska u ovu investiciju. Ovo je najveći iznos koji će vam biti naplaćen. Osoba koja Vam prodaje Fond, obavijestiti će Vas o stvarno naplaćenom iznosu.	do 244 EUR
Izlazni troškovi	0,0% Vaše investicije prije nego što Vam se isplati. Izlazni troškovi nastaju samo isplatom sredstava iz štednog plana u prvih 5 godina štednje te u iznimnim slučajevima definiranim točkom 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Kontinuirani troškovi (nastaju svake godine)		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni ili operativni troškovi poslovanja (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,6% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena temeljena na stvarnim troškovima tijekom prošle godine.	244 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,4% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena troškova nastalih prilikom kupnje i prodaje temeljnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovati će se ovisno o vrijednosti kod kupnje i prodaje.	34 EUR
Povremeni troškovi, nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Za Fond se ne naplaćuje provizija za uspješnost.	0 EUR

OSTALE VAŽNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Europske komisije (EU) 2017/653 od 8. ožujka 2017. o izmjeni Uredbe (EU) br. 1286/2014 te Uredbe 2021/2268 od 6. rujna 2021. g. Europskog parlamenta i Vijeća o dokumentima s ključnim informacijama.

Dokument je standardiziran.

Ovaj dokument nadopunjuje dokumente s ključnim informacijama o osiguranju za koje je ovaj Fond dostupan.

Cjeloviti podaci o Fondu dostupni su u prospektu koji je, zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama o Fondu, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu, dostupni su na web stranici upravitelja Fonda Triglav Skladi, društvo za upravljanje, d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si ili na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

Podaci o protekloj uspješnosti dostupni su na web stranici www.triglav.hr i www.triglavskladi.si. Prikazana protekla uspješnost odnosi se na Fond i ne uključuje troškove osiguranja.

Ovaj dokument vrijedi od 1. siječnja 2023. nadalje. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljene su na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

SVRHA

Ovaj dokument pruža konkretne informacije o osnovnim mogućnostima ulaganja koje možete odabrati između Investicijskog životnog osiguranja FLEKS ZA ODRASLE, Investicijskog životnog osiguranja jedne osobe i Investicijskog životnog osiguranja dvije osobe (uzajamno osiguranje) u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja").

Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Osnovna opcija ulaganja: **Triglav High Yield Bond; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi (»Fond«); ISIN: SI0021401482**, voditelj Triglav Skladi, društva za upravljanje, d.o.o. Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr. Za više informacija nazovite na tel. br. 0800 20 20 80.

Za nadzor nad Osigurateljem odgovorna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10000 Zagreb, www.hanfa.hr

Dokument s ključnim informacijama od 1. siječnja 2023.

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Ciljevi

Ovisno o vrsti ulaganja i strategiji ulaganja, Triglav High Yield Bond Fund je klasificiran kao neinvesticijski obveznički fond. Osnovni cilj ulaganja Fonda je osigurati dugoročni rast kapitala temeljem tekućih prihoda od kamata na dužničke vrijednosne papire i kapitalnih dobitaka od upravljanja ulaganjima. Prinos Fonda nije zajamčen, već ovisi o investicijskoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog razvoja, odnosno geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih tvrtki, neočekivanih događaja itd. Stvarni prinos Fonda također se može razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje ulaganja, veća je vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

Imovinom fonda će se aktivno upravljati. U upravljanju se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks koji se sastoji od sljedećih indeksa: Markit iBoxx EUR Liquid High Yield Index (95%) i Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (5%). Većina ulaganja Fonda sastavni su dio referentnog indeksa, no time nije nužno ograničen raspon mogućnosti ulaganja. Upravitelj može, kako bi iskoristio određene mogućnosti ulaganja, ulagati i u tvrtke i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničavaju moguća odstupanja strukture ulaganja fonda od onih koji čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničavaju rizičnost pojedinog fonda i mjere se pogreškom praćenja. Time se također ograničava mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Ulaganja Fonda uglavnom će biti usmjerena u državne i korporativne obveznice izvan investicijskog razreda te u jedinice obvezničkih investicijskih fondova sa sličnom investicijskom politikom. Fond će također moći ulagati dio imovine u instrumente tržišta novca i novčane depozite. Najmanje 70% imovine Fonda bit će izloženo obveznicama neinvesticijskog razreda i jedinicama obvezničkih ciljnih fondova koji ulažu u takve vrijednosne papire, a najviše 30% imovine obveznicama tržišta u razvoju i jedinicama obvezničkih ciljnih fondova koji ulažu u takve vrijednosne papire. Ukupno će ulaganja u državne i korporativne obveznice ili druge oblike dužničkih vrijednosnih papira predstavljati najmanje 80% imovine. Ulaganja u udjele ostalih investicijskih fondova činit će najviše 10% ukupne imovine Fonda. Društvo za upravljanje će u svrhu zaštite od rizika koristiti sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima u odnosu na imovinu Fonda: zajmovi za pokriće (back-to-back loans) i izvedeni financijski instrumenti, koji su definirani u poglavlju 1.6 prospekta krovnog fonda. Prihodi od dividendi, kamata i neto dobiti u cijelosti se reinvestiraju. Preporučeno razdoblje držanja sredstava (minimalno 3 godine) za ovaj fond je zbog profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, dulje je preporučeno razdoblje raspolaganja investicijom). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda.

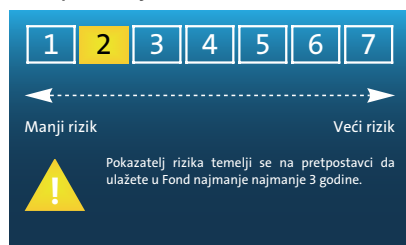
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 3 godine, spremni su preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

Fond je dostupan u ponudi Triglav osiguranja d.d. pri čemu se ciljni mali ulagatelj i preporučeno razdoblje raspolaganja mogu razlikovati.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelji rizika



Ukupni pokazatelj rizika je smjernica za razinu rizika Fonda u odnosu na druge proizvode.

Pokazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što nismo u mogućnosti vratiti novac investitoru.

Fond smo svrstali pod pokazatelje 2 od 7, što je razred nizak rizika. Ukupni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacija u vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost udjela Fonda s ocjenom 2 može biti izložena niskim oscilacijama cijene. U skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti, ukupni pokazatelj rizika može se mijenjati. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Fond ne sadrži nikakvu zaštitu od buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti dio svog ulaganja ili u cijelosti.

Scenariji uspješnosti

Vaše koristi od ovog fonda ovise o budućim tržišnim rezultatima. Budući razvoj tržišta je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. Iznosi ne uzimaju u obzir Vaš porezni status, što također može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Prikazani scenariji odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji prikaz je korištenja najgorog, prosječnog i najboljeg poslovanja Fonda u posljednjih 10 godina. Do 29.11.2017. se koristi uspješnost kombinacije indeksa Markit iBoxx EUR Liquid High Yield Index (95%) i FTSE MTS Eonia Index (5%). Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij pokazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od prosinca 2016. i prosinca 2021., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od svibnja 2014. i svibnja 2019., a nepovoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od veljače 2015. i veljače 2020.

Preporučeno razdoblje držanja: Primjer ulaganja:	najmanje 3 godine 10.000 EUR	U slučaju izlaska nakon godinu dana	U slučaju izlaska nakon tri godine
Scenarij			
Minimalni	Možete izgubiti sve ili dio svoje investicije.		
Stresni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	9.020 EUR -9,8 %	7.520 EUR -9,0 %
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	9.610 EUR -3,9 %	9.110 EUR -3,1 %
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	10.150 EUR 1,5 %	10.720 EUR 2,4 %
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	10.310 EUR 3,1 %	11.230 EUR 4,0 %

KOJI SU TROŠKOVI?

Prikazani troškovi odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Troškovi tijekom vremena

Proračunske tablice prikazuju iznose koji su odbijeni od Vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su ilustracije temeljene na primjeru iznosa ulaganja i različitim mogućim razdobljima ulaganja.

Pretpostavili smo da:

- ćete dobiti natrag iznos koji ste uložili u prvoj godini (0% prinosa prije troškova). Za druga razdoblja raspolaganja, pretpostavili smo učinak Fonda kao što je prikazano u umjerenom scenariju;
- uloženo je 10.000 eura.

	U slučaju izlaska nakon godinu dana	U slučaju izlaska nakon tri godine
Ukupni troškovi (ako uložite 10.000 EUR)	293 EUR	829 EUR
Godišnji učinak troškova* (ako uložite 10.000 EUR)	2,9 %	2,1 % svake godine

Možemo podijeliti dio troškova s osobom koja Vam prodaje Fond kako bismo pokrili usluge koje Vam pružamo.

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjer, pokazuje da ako izađete nakon preporučenog razdoblja ulaganja očekuje se da će Vaš prosječni godišnji prinos biti 4,5 % prije troškova i 2,4 % nakon troškova.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		U slučaju izlaska nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	1,3% od iznosa koji plaćate prilikom ulaska u ovu investiciju. Ovo je najveći iznos koji će vam biti naplaćen. Osoba koja Vam prodaje Fond, obavijestiti će Vas o stvarno naplaćenom iznosu.	do 123 EUR
Izlazni troškovi	0,0% Vaše investicije prije nego što Vam se isplati. Izlazni troškovi nastaju samo isplatom sredstava iz štednog plana u prvih 5 godina štednje te u iznimnim slučajevima definiranim točkom 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Kontinuirani troškovi (nastaju svake godine)		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni ili operativni troškovi poslovanja (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	1,6% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena temeljena na stvarnim troškovima tijekom prošle godine.	155 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,1% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena troškova nastalih prilikom kupnje i prodaje temeljnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovati će se ovisno o vrijednosti kod kupnje i prodaje.	14 EUR
Povremeni troškovi, nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Za Fond se ne naplaćuje provizija za uspješnost.	0 EUR

OSTALE VAŽNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Europske komisije (EU) 2017/653 od 8. ožujka 2017. o izmjeni Uredbe (EU) br. 1286/2014 te Uredbe 2021/2268 od 6. rujna 2021. g. Europskog parlamenta i Vijeća o dokumentima s ključnim informacijama.

Dokument je standardiziran.

Ovaj dokument nadopunjuje dokumente s ključnim informacijama o osiguranju za koje je ovaj Fond dostupan.

Cjeloviti podaci o Fondu dostupni su u prospektu koji je, zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama o Fondu, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu, dostupni su na web stranici upravitelja Fonda Triglav Skladi, društvo za upravljanje, d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si ili na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

Podaci o protekloj uspješnosti dostupni su na web stranici www.triglav.hr i www.triglavskladi.si. Prikazana protekla uspješnost odnosi se na Fond i ne uključuje troškove osiguranja.

Ovaj dokument vrijedi od 1. siječnja 2023. nadalje. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljene su na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

SVRHA

Ovaj dokument pruža konkretne informacije o osnovnim mogućnostima ulaganja koje možete odabrati između Investicijskog životnog osiguranja FLEKS ZA ODRASLE, Investicijskog životnog osiguranja jedne osobe i Investicijskog životnog osiguranja dvije osobe (uzajamno osiguranje) u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja").

Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Osnovna opcija ulaganja: **Triglav Hitro rastoča podjetja; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi («Fond»);** ISIN: **SI0021400120**, voditelj Triglav Skladi, družba za upravljanje, d.o.o.

Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr. Za više informacija nazovite na tel. br. 0800 20 20 80.

Za nadzor nad Osigurateljem odgovorna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10000 Zagreb, www.hanfa.hr

Dokument s ključnim informacijama od 1. siječnja 2023.

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Ciljevi

Ovisno o vrsti ulaganja i strategiji ulaganja, fond Triglav Hitro rastoča podjetja svrstava se u dioničke globalne fondove razvijenih tržišnih poduzeća niske tržišne kapitalizacije. Osnovni investicijski cilj Fonda je ostvarivanje dugoročnog rasta vrijednosti imovine temeljem kapitalnih dobitaka i dividendi. Prinos Fonda nije zajamčen, već ovisi o investicijskoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog razvoja, odnosno geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih tvrtki, neočekivanih događaja itd. Stvarni prinos Fonda također se može razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje ulaganja, veća je vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

Imovinom fonda će se aktivno upravljati. Upravljanjem se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks koji se sastoji od sljedećih indeksa: MSCI United States Small Cap Index (65%), MSCI Europe Small Cap Index (30%) i Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (5%). Većina ulaganja Fonda sastavni su dio referentnog indeksa, no time nije nužno ograničen raspon mogućnosti ulaganja. Upravitelj može, kako bi iskoristio određene mogućnosti ulaganja, ulagati i u tvrtke i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničavaju moguća odstupanja strukture ulaganja fonda od onih koji čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničavaju rizičnost pojedinog fonda i mjere se pogreškom praćenja. Time se također ograničava mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Ulaganja Fonda bit će usmjerena uglavnom u dionice tvrtki niske tržišne kapitalizacije (Small Cap) te u udjele dioničkih investicijskih fondova slične investicijske orijentacije kao što je orijentacija samog fonda. Udio ulaganja u tvrtke niske tržišne kapitalizacije neće biti manji od 80% imovine podfonda. Tvrtkom niske tržišne kapitalizacije smatra se tvrtka čija tržišna kapitalizacija ne prelazi 8 milijardi eura ili je uključena u indekse tvrtki niske tržišne kapitalizacije priznatih ponuditelja (kao što su MSCI, S&P, Dow Jones i dr.). Ukupno će ulaganja u dionice tvrtki i u udjele drugih dioničkih investicijskih fondova predstavljati najmanje 85% ukupne imovine Fonda. Ulaganja u udjele ostalih investicijskih fondova činit će najviše 10% ukupne imovine Fonda. Društvo za upravljanje će u svrhu zaštite od rizika koristiti sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima u odnosu na imovinu Fonda: zajmovi za pokriće (back-to-back loans) i izvedeni financijski instrumenti, koji su definirani u poglavlju 1.6 prospekta krovnog fonda. Prihodi od dividendi i neto dobiti u cijelosti se reinvestiraju. Preporučeno razdoblje držanja sredstava (minimalno 5 godina) za ovaj fond rezultat je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, dulje je preporučeno razdoblje raspolaganja investicijom). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda.

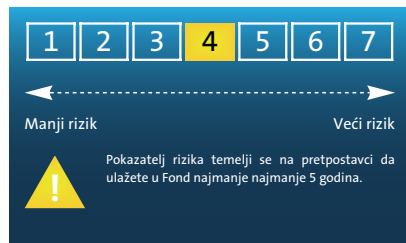
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 3 godine, spremni su preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

Fond je dostupan u ponudi Triglav osiguranja d.d. pri čemu se ciljni mali ulagatelj i preporučeno razdoblje raspolaganja mogu razlikovati.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelji rizika



Ukupni pokazatelj rizika je smjernica za razinu rizika Fonda u odnosu na druge proizvode.

Pokazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što nismo u mogućnosti vratiti novac investitoru.

Fond smo svrstali pod pokazatelj 4 od 7, što je razred srednji rizika. Ukupni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacija u vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost udjela Fonda s ocjenom 4 može biti izložena srednjim oscilacijama cijene. U skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti, ukupni pokazatelj rizika može se mijenjati. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Fond ne sadrži nikakvu zaštitu od buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti dio svog ulaganja ili u cijelosti.

Scenariji uspješnosti

Vaše koristi od ovog fonda ovise o budućim tržišnim rezultatima. Budući razvoj tržišta je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. Iznosi ne uzimaju u obzir Vaš porezni status, što također može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Prikazani scenariji odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji prikaz je korištenja najgoreg, prosječnog i najboljeg poslovanja Fonda u posljednjih 10 godina. Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij pokazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od kolovoza 2012. i kolovoza 2017., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od srpnja 2014. i srpnja 2019., a nepovoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od veljače 2015. i veljače 2020.

Preporučeno razdoblje držanja:	najmanje 5 godina	U slučaju izlaska nakon godinu dana		U slučaju izlaska nakon pet godina	
Primjer ulaganja:	10.000 EUR				
Scenarij					
Minimalni	Možete izgubiti sve ili dio svoje investicije.				
Stresni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	6.950 EUR		1.800 EUR	
	Prosječni godišnji prinos	-30,5 %		-29,1 %	
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.590 EUR		8.960 EUR	
	Prosječni godišnji prinos	-4,1 %		-2,2 %	
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.600 EUR		14.790 EUR	
	Prosječni godišnji prinos	6,0 %		8,1 %	
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.830 EUR		16.480 EUR	
	Prosječni godišnji prinos	8,3 %		10,5 %	

KOJI SU TROŠKOVI?

Prikazani troškovi odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Troškovi tijekom vremena

Proračunske tablice prikazuju iznose koji su odbijeni od Vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su ilustracije temeljene na primjeru iznosa ulaganja i različitim mogućim razdobljima ulaganja.

Pretpostavili smo da:

- ćete dobiti natrag iznos koji ste uložili u prvoj godini (0% prinosa prije troškova). Za druga razdoblja raspolaganja, pretpostavili smo učinak Fonda kao što je prikazano u umjerenom scenariju;
- uloženo je 10.000 eura.

	U slučaju izlaska nakon godinu dana	U slučaju izlaska nakon pet godina
Ukupni troškovi (ako uložite 10.000 EUR)	671 EUR	4.217 EUR
Godišnji učinak troškova* (ako uložite 10.000 EUR)	6,7 %	5,1 % svake godine

Možemo podijeliti dio troškova s osobom koja Vam prodaje Fond kako bismo pokrili usluge koje Vam pružamo.

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjer, pokazuje da ako izađete nakon preporučenog razdoblja ulaganja očekuje se da će Vaš prosječni godišnji prinos biti 13,2 % prije troškova i 8,1 % nakon troškova.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		U slučaju izlaska nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,5% od iznosa koji plaćate prilikom ulaska u ovu investiciju. Ovo je najveći iznos koji će vam biti naplaćen. Osoba koja Vam prodaje Fond, obavijestiti će Vas o stvarno naplaćenom iznosu.	do 244 EUR
Izlazni troškovi	0,0% Vaše investicije prije nego što Vam se isplati. Izlazni troškovi nastaju samo isplatom sredstava iz štednog plana u prvih 5 godina štednje te u iznimnim slučajevima definiranim točkom 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Kontinuirani troškovi (nastaju svake godine)		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni ili operativni troškovi poslovanja (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,6% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena temeljena na stvarnim troškovima tijekom prošle godine.	246 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	1,9% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena troškova nastalih prilikom kupnje i prodaje temeljnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovati će se ovisno o vrijednosti kod kupnje i prodaje.	181 EUR
Povremeni troškovi, nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Za Fond se ne naplaćuje provizija za uspješnost.	0 EUR

OSTALE VAŽNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Europske komisije (EU) 2017/653 od 8. ožujka 2017. o izmjeni Uredbe (EU) br. 1286/2014 te Uredbe 2021/2268 od 6. rujna 2021. g. Europskog parlamenta i Vijeća o dokumentima s ključnim informacijama.

Dokument je standardiziran.

Ovaj dokument nadopunjuje dokumente s ključnim informacijama o osiguranju za koje je ovaj Fond dostupan.

Cjeloviti podaci o Fondu dostupni su u prospektu koji je, zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama o Fondu, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu, dostupni su na web stranici upravitelja Fonda Triglav Skladi, društvo za upravljanje, d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si ili na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

Podaci o protekloj uspješnosti dostupni su na web stranici www.triglav.hr i www.triglavskladi.si. Prikazana protekla uspješnost odnosi se na Fond i ne uključuje troškove osiguranja.

Ovaj dokument vrijedi od 1. siječnja 2023. nadalje. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljene su na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

SVRHA

Ovaj dokument pruža konkretne informacije o osnovnim mogućnostima ulaganja koje možete odabrati između Investicijskog životnog osiguranja FLEKS ZA ODRASLE, Investicijskog životnog osiguranja jedne osobe i Investicijskog životnog osiguranja dvije osobe (uzajamno osiguranje) u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja").

Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Osnovna opcija ulaganja: **Triglav Jugovzhodna Evropa; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi («Fond»); ISIN: SI0021400112**, voditelj Triglav Skladi, društva za upravljanje, d.o.o.

Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr. Za više informacija nazovite na tel. br. 0800 20 20 80.

Za nadzor nad Osigurateljem odgovorna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10000 Zagreb, www.hanfa.hr

Dokument s ključnim informacijama od 1. siječnja 2023.

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Ciljevi

Ovisno o vrsti ulaganja i strategiji ulaganja, fond Triglav Jugovzhodna Evropa ubraja se među dioničke fondove jugoistočne Europe. Osnovni cilj ulaganja Fonda je ostvarivanje dugoročnog rasta vrijednosti imovine temeljem kapitalnih dobitaka i dividendi. Prinos Fonda nije zajamčen, već ovisi o investicijskoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog razvoja, odnosno geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih tvrtki, neočekivanih događaja itd. Stvarni prinos Fonda također se može razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje ulaganja, veća je vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

Imovinom fonda će se aktivno upravljati. Upravljanjem se referentni indeks ne uzima u obzir kao mjera uspješnosti. Ulaganja Fonda biti će regionalno orijentirana, uglavnom u dionice tvrtki sa sjedištem u regiji Jugoistočne Europe te u udjele dioničkih investicijskih fondova s investicijskom politikom usmjerenom na ovu regiju. Ulaganja iz ove regije predstavljati će najmanje 80% imovine Fonda. Ukupno će ulaganja u dionice tvrtki i u udjele drugih dioničkih investicijskih fondova predstavljati najmanje 85% ukupne imovine Fonda. Ulaganja u udjele ostalih investicijskih fondova činit će najviše 10% ukupne imovine Fonda. Društvo za upravljanje će u svrhu zaštite od rizika koristiti sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima u odnosu na imovinu Fonda: zajmovi za pokriće (back-to-back loans) i izvedeni financijski instrumenti, koji su definirani u poglavlju 1.6 prospekta krovnog fonda. Prihodi od dividendi i neto dobiti u cijelosti se reinvestiraju. Preporučeno razdoblje držanja sredstava (minimalno 5 godina) za ovaj fond rezultat je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, dulje je preporučeno razdoblje raspolaganja investicijom). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda.

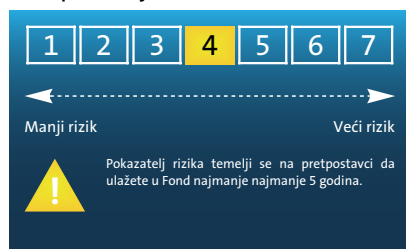
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 3 godine, spremni su preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

Fond je dostupan u ponudi Triglav osiguranja d.d. pri čemu se ciljni mali ulagatelj i preporučeno razdoblje raspolaganja mogu razlikovati.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelji rizika



Ukupni pokazatelj rizika je smjernica za razinu rizika Fonda u odnosu na druge proizvode.

Pokazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što nismo u mogućnosti vratiti novac investitoru.

Fond smo svrstali pod pokazatelje 4 od 7, što je razred srednji rizika. Ukupni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacija u vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost udjela Fonda s ocjenom 4 može biti izložena srednjim oscilacijama cijene. U skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti, ukupni pokazatelj rizika može se mijenjati. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Fond ne sadrži nikakvu zaštitu od buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti dio svog ulaganja ili u cijelosti.

Scenariji uspješnosti

Vaše koristi od ovog fonda ovise o budućim tržišnim rezultatima. Budući razvoj tržišta je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. Iznosi ne uzimaju u obzir Vaš porezni status, što također može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Prikazani scenariji odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji prikaz je korištenja najgoreg, prosječnog i najboljeg poslovanja Fonda u posljednjih 10 godina. Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij pokazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od ožujka 2012. i ožujka 2017., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od rujna 2013. i rujna 2018., a nepovoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od veljače 2015. i veljače 2020.

Preporučeno razdoblje držanja: Primjer ulaganja:	najmanje 5 godina 10.000 EUR	U slučaju izlaska nakon godinu dana	U slučaju izlaska nakon pet godina
Scenarij			
Minimalni	Možete izgubiti sve ili dio svoje investicije.		
Stresni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	8.200 EUR -18,0 %	4.100 EUR -16,3 %
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	9.270 EUR -7,3 %	7.570 EUR -5,4 %
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	9.870 EUR -1,3 %	10.370 EUR 0,7 %
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	10.260 EUR 2,6 %	12.580 EUR 4,7 %

KOJI SU TROŠKOVI?

Prikazani troškovi odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Troškovi tijekom vremena

Proračunske tablice prikazuju iznose koji su odbijeni od Vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su ilustracije temeljene na primjeru iznosa ulaganja i različitim mogućim razdobljima ulaganja.

Pretpostavili smo da:

- ćete dobiti natrag iznos koji ste uložili u prvoj godini (0% prinosa prije troškova). Za druga razdoblja raspolaganja, pretpostavili smo učinak Fonda kao što je prikazano u umjerenom scenariju;
- uloženo je 10.000 eura.

	U slučaju izlaska nakon godinu dana	U slučaju izlaska nakon pet godina
Ukupni troškovi (ako uložite 10.000 EUR)	555 EUR	2.368 EUR
Godišnji učinak troškova* (ako uložite 10.000 EUR)	5,5 %	3,8 % svake godine

Možemo podijeliti dio troškova s osobom koja Vam prodaje Fond kako bismo pokrili usluge koje Vam pružamo.

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjer, pokazuje da ako izađete nakon preporučenog razdoblja ulaganja očekuje se da će Vaš prosječni godišnji prinos biti 4,5 % prije troškova i 0,7 % nakon troškova.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		U slučaju izlaska nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,5% od iznosa koji plaćate prilikom ulaska u ovu investiciju. Ovo je najveći iznos koji će vam biti naplaćen. Osoba koja Vam prodaje Fond, obavijestiti će Vas o stvarno naplaćenom iznosu.	do 244 EUR
Izlazni troškovi	0,0% Vaše investicije prije nego što Vam se isplati. Izlazni troškovi nastaju samo isplatom sredstava iz štednog plana u prvih 5 godina štednje te u iznimnim slučajevima definiranim točkom 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Kontinuirani troškovi (nastaju svake godine)		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni ili operativni troškovi poslovanja (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,7% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena temeljena na stvarnim troškovima tijekom prošle godine.	259 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,6% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena troškova nastalih prilikom kupnje i prodaje temeljnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovati će se ovisno o vrijednosti kod kupnje i prodaje.	53 EUR
Povremeni troškovi, nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Za Fond se ne naplaćuje provizija za uspješnost.	0 EUR

OSTALE VAŽNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Europske komisije (EU) 2017/653 od 8. ožujka 2017. o izmjeni Uredbe (EU) br. 1286/2014 te Uredbe 2021/2268 od 6. rujna 2021. g. Europskog parlamenta i Vijeća o dokumentima s ključnim informacijama.

Dokument je standardiziran.

Ovaj dokument nadopunjuje dokumente s ključnim informacijama o osiguranju za koje je ovaj Fond dostupan.

Cjeloviti podaci o Fondu dostupni su u prospektu koji je, zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama o Fondu, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu, dostupni su na web stranici upravitelja Fonda Triglav Skladi, društvo za upravljanje, d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si ili na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

Podaci o protekloj uspješnosti dostupni su na web stranici www.triglav.hr i www.triglavskladi.si. Prikazana protekla uspješnost odnosi se na Fond i ne uključuje troškove osiguranja.

Ovaj dokument vrijedi od 1. siječnja 2023. nadalje. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljene su na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

SVRHA

Ovaj dokument pruža konkretne informacije o osnovnim mogućnostima ulaganja koje možete odabrati između Investicijskog životnog osiguranja FLEKS ZA ODRASLE, Investicijskog životnog osiguranja jedne osobe i Investicijskog životnog osiguranja dvije osobe (uzajamno osiguranje) u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja").

Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Osnovna opcija ulaganja: **Triglav Money Market EUR; podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni skladi (»Fond«); ISIN: SI0021401516**, voditelj Triglav Skladi, družba za upravljanje, d.o.o.

Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr. Za više informacija nazovite na tel. br. 0800 20 20 80.

Za nadzor nad Osigurateljem odgovorna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10000 Zagreb, www.hanfa.hr

Dokument s ključnim informacijama od 1. siječnja 2023.

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Ciljevi

U skladu s Uredbom o novčanim fondovima, fond Triglav Money Market EUR klasificiran je kao standardni novčani fond promjenjive neto vrijednosti imovine. Osnovni cilj ulaganja Fonda je očuvanje glavnice i profitabilnosti, u skladu s kamatnim stopama na tržištu novca, uz visoku sigurnost ulaganja (mali rizik) i visoku razinu likvidnosti. Prinos Fonda nije zajamčen, već ovisi o investicijskoj politici ovog Fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog razvoja, odnosno geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih tvrtki, neočekivanih događaja itd. Stvarni prinos Fonda također se može razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje ulaganja, veća je vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

Imovinom fonda će se aktivno upravljati. Upravljanjem se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks kojeg predstavlja indeks Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (100%). Većina ulaganja Fonda sastavni su dio referentnog indeksa, no time nije nužno ograničen raspon mogućnosti ulaganja. Upravitelj može, kako bi iskoristio određene mogućnosti ulaganja, ulagati i u tvrtke i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničavaju moguća odstupanja strukture ulaganja fonda od onih koji čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničavaju rizičnost pojedinog fonda i mjere se pogreškom praćenja. Time se također ograničava mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Ulaganja Fonda biti će usmjerena u instrumente tržišta novca i bankovne depozite izdane u eurima te u jedinice ciljnih novčanih fondova. Ulaganja u udjele ostalih investicijskih fondova činit će najviše 10% ukupne imovine Fonda. Ponderirano prosječno trajanje financijskih instrumenata u imovini fonda (WAM) biti će najviše 6 mjeseci, a ponderirano prosječno trajanje financijskih instrumenata u imovini fonda (WAL) biti će najviše 12 mjeseci. Društvo za upravljanje neće koristiti posebne tehnike upravljanja ulaganjima u odnosu na imovinu Fonda. Prihodi od dividendi i neto dobiti u cijelosti se reinvestiraju. Preporučeno razdoblje držanja sredstava (1 godina) za ovaj fond rezultat je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, dulje je preporučeno razdoblje raspolaganja investicijom). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda.

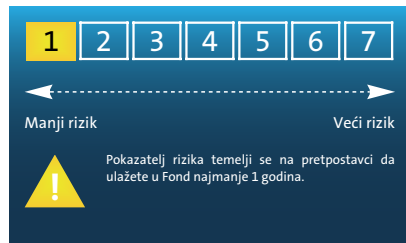
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 3 godine, spremni su preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

Fond je dostupan u ponudi Triglav osiguranja d.d. pri čemu se ciljni mali ulagatelj i preporučeno razdoblje raspolaganja mogu razlikovati.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelj rizika



Ukupni pokazatelj rizika je smjernica za razinu rizika Fonda u odnosu na druge proizvode.

Pokazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što nismo u mogućnosti vratiti novac investitoru.

Fond smo svrstali pod pokazatelje 1 od 7, što je razred najniži rizika. Ukupni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacija u vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost udjela Fonda s ocjenom 1 može biti izložena najnižim oscilacijama cijene. U skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti, ukupni pokazatelj rizika može se mijenjati. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Fond ne sadrži nikakvu zaštitu od buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti dio svog ulaganja ili u cijelosti.

Scenariji uspješnosti

Vaše koristi od ovog fonda ovise o budućim tržišnim rezultatima. Budući razvoj tržišta je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. Iznosi ne uzimaju u obzir Vaš porezni status, što također može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Prikazani scenariji odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji prikaz je korištenja najgorog, prosječnog i najboljeg poslovanja Fonda u posljednjih 10 godina. Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij pokazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od prosinca 2011. i prosinca 2016., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od svibnja 2014. i svibnja 2019., a nepovoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od veljače 2020. i veljače 2020.

Preporučeno razdoblje držanja:	1 godina	U slučaju izlaska nakon godinu dana
Primjer ulaganja:	10.000 EUR	
Scenarij		
Minimalni	Možete izgubiti sve ili dio svoje investicije.	
Stresni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	9.860 EUR -1,4 %
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	9.860 EUR -1,4 %
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	9.980 EUR -0,2 %
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	9.995 EUR 0,0 %

KOJI SU TROŠKOVI?

Prikazani troškovi odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Troškovi tijekom vremena

Proračunske tablice prikazuju iznose koji su odbijeni od Vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su ilustracije temeljene na primjeru iznosa ulaganja i različitim mogućim razdobljima ulaganja.

Pretpostavili smo da:

- ćete dobiti natrag iznos koji ste uložili u prvoj godini (0% prinosa prije troškova). Za druga razdoblja raspolaganja, pretpostavili smo učinak Fonda kao što je prikazano u umjerenom scenariju;
- uloženo je 10.000 eura.

	U slučaju izlaska nakon godinu dana
Ukupni troškovi (ako uložite 10.000 EUR)	43 EUR
Godišnji učinak troškova* (ako uložite 10.000 EUR)	0,4 %

Možemo podijeliti dio troškova s osobom koja Vam prodaje Fond kako bismo pokrili usluge koje Vam pružamo.

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjer, pokazuje da ako izadete nakon preporučenog razdoblja ulaganja očekuje se da će Vaš prosječni godišnji prinos biti 0,2 % prije troškova i -0,2 % nakon troškova.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		U slučaju izlaska nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	Ulazna provizija za Fond se ne naplaćuje.	0 EUR
Izlazni troškovi	0,0% Vaše investicije prije nego što Vam se isplati. Izlazni troškovi nastaju samo isplatom sredstava iz štednog plana u prvih 5 godina štednje te u iznimnim slučajevima definiranim točkom 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Kontinuirani troškovi (nastaju svake godine)		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni ili operativni troškovi poslovanja (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,4% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena temeljena na stvarnim troškovima tijekom prošle godine.	39 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,0% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena troškova nastalih prilikom kupnje i prodaje temeljnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovati će se ovisno o vrijednosti kod kupnje i prodaje.	4 EUR
Povremeni troškovi, nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Za Fond se ne naplaćuje provizija za uspješnost.	0 EUR

OSTALE VAŽNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Europske komisije (EU) 2017/653 od 8. ožujka 2017. o izmjeni Uredbe (EU) br. 1286/2014 te Uredbe 2021/2268 od 6. rujna 2021. g. Europskog parlamenta i Vijeća o dokumentima s ključnim informacijama.

Dokument je standardiziran.

Ovaj dokument nadopunjuje dokumente s ključnim informacijama o osiguranju za koje je ovaj Fond dostupan.

Cjeloviti podaci o Fondu dostupni su u prospektu koji je, zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama o Fondu, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu, dostupni su na web stranici upravitelja Fonda Triglav Skladi, društvo za upravljanje, d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si ili na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

Podaci o protekloj uspješnosti dostupni su na web stranici www.triglav.hr i www.triglavskladi.si. Prikazana protekla uspješnost odnosi se na Fond i ne uključuje troškove osiguranja.

Ovaj dokument vrijedi od 1. siječnja 2023. nadalje. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljene su na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

SVRHA

Ovaj dokument pruža konkretne informacije o osnovnim mogućnostima ulaganja koje možete odabrati između Investicijskog životnog osiguranja FLEKS ZA ODRASLE, Investicijskog životnog osiguranja jedne osobe i Investicijskog životnog osiguranja dvije osobe (uzajamno osiguranje) u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja").

Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Osnovna opcija ulaganja: **Triglav Obvezniški; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi (»Fond«); ISIN: SI0021400062**, voditelj Triglav Skladi, družba za upravljanje, d.o.o.

Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr. Za više informacija nazovite na tel. br. 0800 20 20 80.

Za nadzor nad Osigurateljem odgovorna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10000 Zagreb, www.hanfa.hr

Dokument s ključnim informacijama od 1. siječnja 2023.

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Ciljevi

Ovisno o vrsti ulaganja i strategiji ulaganja, fond Triglav Obvezniški svrstava se u opće obvezničke fondove. Osnovni cilj ulaganja Fonda je osigurati dugoročni rast kapitala temeljem tekućih prihoda od kamata na dužničke vrijednosne papire i kapitalnih dobitaka od upravljanja ulaganjima. Prinos Fonda nije zajamčen, već ovisi o investicijskoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog razvoja, odnosno geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih tvrtki, neočekivanih događaja itd. Stvarni prinos Fonda također se može razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje ulaganja, veća je vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

Imovinom fonda Triglav Obvezniški će se aktivno upravljati; investicijska će politika biti niskorizična. Upravljanjem se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks koji se sastoji od sljedećih indeksa: IBOXX Euro Liquid Corporates Total Return Index (47,5%), IBOXX Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return Index (47,5%) i Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (5%). Većina ulaganja Fonda sastavni su dio referentnog indeksa, no time nije nužno ograničen raspon mogućnosti ulaganja. Upravitelj može, kako bi iskoristio određene mogućnosti ulaganja, ulagati i u tvrtke i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničavaju moguća odstupanja strukture ulaganja fonda od onih koji čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničavaju rizičnost pojedinog fonda i mjere se pogreškom praćenja. Time se također ograničava mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Ulaganja Fonda biti će uglavnom usmjerena na državne i korporativne obveznice te udjele obvezničkih investicijskih fondova slične investicijske politike. Fond će također moći uložiti dio imovine u instrumente tržišta novca i bankovne depozite, dok ulaganja u dionice nisu dopuštena. Ukupan udio ulaganja u obveznice, druge oblike duga i obvezničke investicijske fondove iznositi će najmanje 80% imovine Fonda. Fond također može uložiti do najviše 30% imovine u obveznice tržišta u razvoju i do 30% u obveznice neinvesticijskog razreda. Dominantno dospjeće obveznica biti će između 1 i 15 godina. Društvo za upravljanje će u svrhu zaštite od rizika koristiti sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima u odnosu na imovinu Fonda: zajmovi za pokriće (back-to-back loans) i izvedeni financijski instrumenti, koji su definirani u poglavlju 1.6 prospekta krovnog fonda. Prihodi od dividendi, kamata i neto dobiti u cijelosti se reinvestiraju. Preporučeno razdoblje držanja sredstava (minimalno 3 godine) za ovaj fond je zbog profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, dulje je preporučeno razdoblje raspolaganja investicijom). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda.

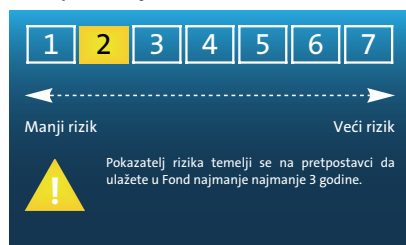
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 3 godine, spremni su preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

Fond je dostupan na ponudi Triglav osiguranja d.d. pri čemu se ciljni mali ulagatelj i preporučeno razdoblje raspolaganja mogu razlikovati.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelji rizika



Ukupni pokazatelj rizika je smjernica za razinu rizika Fonda u odnosu na druge proizvode.

Pokazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što nismo u mogućnosti vratiti novac investitoru.

Fond smo svrstali pod pokazatelje 2 od 7, što je razred nizak rizika. Ukupni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacija u vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost udjela Fonda s ocjenom 2 može biti izložena niskim oscilacijama cijene. U skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti, ukupni pokazatelj rizika može se mijenjati. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Fond ne sadrži nikakvu zaštitu od buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti dio svog ulaganja ili u cijelosti.

Scenariji uspješnosti

Vaše koristi od ovog fonda ovise o budućim tržišnim rezultatima. Budući razvoj tržišta je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. Iznosi ne uzimaju u obzir Vaš porezni status, što također može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Prikazani scenariji odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji prikaz je korištenja najgoreg, prosječnog i najboljeg poslovanja Fonda u posljednjih 10 godina. Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij pokazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od siječnja 2012. i siječnja 2017., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od studenog 2016. i studenog 2021., a nepovoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od ožujka 2015. i ožujka 2020.

Preporučeno razdoblje držanja:	najmanje 3 godine	U slučaju izlaska nakon godinu dana		U slučaju izlaska nakon tri godine
Primjer ulaganja:	10.000 EUR			
Scenarij				
Minimalni	Možete izgubiti sve ili dio svoje investicije.			
Stresni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	9.460 EUR	-5,4 %	8.680 EUR -4,6 %
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	9.720 EUR	-2,9 %	9.400 EUR -2,0 %
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	9.880 EUR	-1,2 %	9.900 EUR -0,3 %
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	10.050 EUR	0,5 %	10.430 EUR 1,4 %

KOJI SU TROŠKOVI?

Prikazani troškovi odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Troškovi tijekom vremena

Proračunske tablice prikazuju iznose koji su odbijeni od Vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su ilustracije temeljene na primjeru iznosa ulaganja i različitim mogućim razdobljima ulaganja.

Pretpostavili smo da:

- ćete dobiti natrag iznos koji ste uložili u prvoj godini (0% prinosa prije troškova). Za druga razdoblja raspolaganja, pretpostavili smo učinak Fonda kao što je prikazano u umjerenom scenariju;
- uloženo je 10.000 eura.

	U slučaju izlaska nakon godinu dana	U slučaju izlaska nakon tri godine
Ukupni troškovi (ako uložite 10.000 EUR)	255 EUR	659 EUR
Godišnji učinak troškova* (ako uložite 10.000 EUR)	2,6 %	1,7 % svake godine

Možemo podijeliti dio troškova s osobom koja Vam prodaje Fond kako bismo pokrili usluge koje Vam pružamo.

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjer, pokazuje da ako izađete nakon preporučenog razdoblja ulaganja očekuje se da će Vaš prosječni godišnji prinos biti 1,4 % prije troškova i -0,3 % nakon troškova.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		U slučaju izlaska nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	1,3% od iznosa koji plaćate prilikom ulaska u ovu investiciju. Ovo je najveći iznos koji će vam biti naplaćen. Osoba koja Vam prodaje Fond, obavijestiti će Vas o stvarno naplaćenom iznosu.	do 123 EUR
Izlazni troškovi	0,0% Vaše investicije prije nego što Vam se isplati. Izlazni troškovi nastaju samo isplatom sredstava iz štednog plana u prvih 5 godina štednje te u iznimnim slučajevima definiranim točkom 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Kontinuirani troškovi (nastaju svake godine)		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni ili operativni troškovi poslovanja (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	1,3% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena temeljena na stvarnim troškovima tijekom prošle godine.	129 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,0% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena troškova nastalih prilikom kupnje i prodaje temeljnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovati će se ovisno o vrijednosti kod kupnje i prodaje.	2 EUR
Povremeni troškovi, nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Za Fond se ne naplaćuje provizija za uspješnost.	0 EUR

OSTALE VAŽNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Europske komisije (EU) 2017/653 od 8. ožujka 2017. o izmjeni Uredbe (EU) br. 1286/2014 te Uredbe 2021/2268 od 6. rujna 2021. g. Europskog parlamenta i Vijeća o dokumentima s ključnim informacijama.

Dokument je standardiziran.

Ovaj dokument nadopunjuje dokumente s ključnim informacijama o osiguranju za koje je ovaj Fond dostupan.

Cjeloviti podaci o Fondu dostupni su u prospektu koji je, zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama o Fondu, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu, dostupni su na web stranici upravitelja Fonda Triglav Skladi, društvo za upravljanje, d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si ili na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

Podaci o protekloj uspješnosti dostupni su na web stranici www.triglav.hr i www.triglavskladi.si. Prikazana protekla uspješnost odnosi se na Fond i ne uključuje troškove osiguranja.

Ovaj dokument vrijedi od 1. siječnja 2023. nadalje. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljene su na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

SVRHA

Ovaj dokument pruža konkretne informacije o osnovnim mogućnostima ulaganja koje možete odabrati između Investicijskog životnog osiguranja FLEKS ZA ODRASLE, Investicijskog životnog osiguranja jedne osobe i Investicijskog životnog osiguranja dvije osobe (uzajamno osiguranje) u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja").

Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Osnovna opcija ulaganja: **Triglav Preudarni; podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni skladi (»Fond«); ISIN: S10027101748**, voditelj Triglav Skladi, društva za upravljanje, d.o.o.

Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr. Za više informacija nazovite na tel. br. 0800 20 20 80.

Za nadzor nad Osigurateljem odgovorna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10000 Zagreb, www.hanfa.hr

Dokument s ključnim informacijama od 1. siječnja 2023.

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Ciljevi

Ovisno o vrsti ulaganja i strategiji ulaganja, fond Triglav Preudarni svrstava se u mješovite defanzivne globalne fondove. Osnovni investicijski cilj Fonda je osigurati dugoročni rast vrijednosti jedinice imovine uz nižu razinu rizika. Prinos Fonda nije zajamčen, već ovisi o investicijskoj politici ovog Fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog razvoja, odnosno geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih tvrtki, neočekivanih događaja itd. Stvarni prinos Fonda također se može razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje ulaganja, veća je vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

Imovinom fonda će se aktivno upravljati, ali će u bilo kojem trenutku imati manje od 35% svoje imovine uloženo u vlasničke vrijednosne papire i udjele dioničkih ciljnih fondova. Upravljanjem se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks koji se sastoji od sljedećih indeksa: MSCI World Index (25%), IBOXX Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return Index (35%), IBOXX Euro Liquid Corporates Total Return Index (35%) i Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (5%). Većina ulaganja Fonda sastavni su dio referentnog indeksa, no time nije nužno ograničen raspon mogućnosti ulaganja. Upravitelj može, kako bi iskoristio određene mogućnosti ulaganja, ulagati i u tvrtke i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničavaju moguća odstupanja strukture ulaganja fonda od onih koji čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničavaju rizičnost pojedinog fonda i mjere se pogreškom praćenja. Time se također ograničava mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Ulaganja Fonda biti će uravnotežena. Udio ulaganja u dionice tvrtki i udjele dioničkih investicijskih fondova neće doseći 35% vrijednosti imovine. Fond se neće usredotočiti na pojedinu državu ili podregiju ili valutu. Ulaganja u dionice ili udjele drugih investicijskih fondova predstavljati će najviše 10% ukupne imovine. Pri ulaganju sredstava u dužničke vrijednosne papire, Fond će se uglavnom fokusirati na državne obveznice i obveznice s državnim jamstvom, kao i korporativne obveznice u državama članicama Europske unije. Prosječno dospijete obveznica bit će od 1 do 10 godina. Društvo za upravljanje će u svrhu zaštite od rizika koristiti sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima u odnosu na imovinu Fonda: zajmovi za pokriće (back-to-back loans) i izvedeni financijski instrumenti, koji su definirani u poglavlju 1.6 prospekta krovnog fonda. Prihodi od dividendi i neto dobiti u cijelosti se reinvestiraju. Preporučeno razdoblje držanja sredstava (minimalno 3 godine) za ovaj fond rezultat je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, dulje je preporučeno razdoblje raspolaganja investicijom). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda.

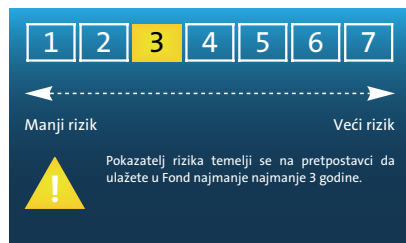
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 3 godine, spremni su preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

Fond je dostupan u ponudi Triglav osiguranja d.d. pri čemu se ciljni mali ulagatelj i preporučeno razdoblje raspolaganja mogu razlikovati.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelji rizika



Ukupni pokazatelj rizika je smjernica za razinu rizika Fonda u odnosu na druge proizvode.

Pokazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što nismo u mogućnosti vratiti novac investitoru.

Fond smo svrstali pod pokazatelje 3 od 7, što je razred srednje nizak rizika. Ukupni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacija u vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost udjela Fonda s ocjenom 3 može biti izložena srednje niskim oscilacijama cijene. U skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti, ukupni pokazatelj rizika može se mijenjati. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Fond ne sadrži nikakvu zaštitu od buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti dio svog ulaganja ili u cijelosti.

Scenariji uspješnosti

Vaše koristi od ovog fonda ovise o budućim tržišnim rezultatima. Budući razvoj tržišta je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. Iznosi ne uzimaju u obzir Vaš porezni status, što također može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Prikazani scenariji odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji prikaz je korištenja najgoreg, prosječnog i najboljeg poslovanja Fonda u posljednjih 10 godina. Do 22.6.2020. se koristi uspješnost kombinacije indeksa: MSCI World Index (25%), IBOXX Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return Index (35%), IBOXX Euro Liquid Corporates Total Return Index (35%) i FTSE MTS Eonia Index (5%). Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij pokazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od prosinca 2018. i prosinca 2021., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od srpnja 2016. i srpnja 2019., a nepovoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od veljače 2017. i veljače 2020.

Preporučeno razdoblje držanja:	najmanje 3 godine	U slučaju izlaska nakon godinu dana		U slučaju izlaska nakon tri godine	
Primjer ulaganja:	10.000 EUR				
Scenarij					
Minimalni	Možete izgubiti sve ili dio svoje investicije.				
Stresni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.970 EUR		7.410 EUR	
	Prosječni godišnji prinos	-10,3 %		-9,5 %	
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.940 EUR		10.060 EUR	
	Prosječni godišnji prinos	-0,6 %		0,2 %	
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.220 EUR		10.940 EUR	
	Prosječni godišnji prinos	2,2 %		3,0 %	
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.440 EUR		11.680 EUR	
	Prosječni godišnji prinos	4,4 %		5,3 %	

KOJI SU TROŠKOVI?

Prikazani troškovi odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Troškovi tijekom vremena

Proračunske tablice prikazuju iznose koji su odbijeni od Vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su ilustracije temeljene na primjeru iznosa ulaganja i različitim mogućim razdobljima ulaganja.

Pretpostavili smo da:

- ćete dobiti natrag iznos koji ste uložili u prvoj godini (0% prinosa prije troškova). Za druga razdoblja raspolaganja, pretpostavili smo učinak Fonda kao što je prikazano u umjerenom scenariju;
- uloženo je 10.000 eura.

	U slučaju izlaska nakon godinu dana	U slučaju izlaska nakon tri godine
Ukupni troškovi (ako uložite 10.000 EUR)	300 EUR	832 EUR
Godišnji učinak troškova* (ako uložite 10.000 EUR)	2,9 %	2,1 % svake godine

Možemo podijeliti dio troškova s osobom koja Vam prodaje Fond kako bismo pokrili usluge koje Vam pružamo.

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjer, pokazuje da ako izađete nakon preporučenog razdoblja ulaganja očekuje se da će Vaš prosječni godišnji prinos biti 5,1 % prije troškova i 3 % nakon troškova.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		U slučaju izlaska nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	1,3% od iznosa koji plaćate prilikom ulaska u ovu investiciju. Ovo je najveći iznos koji će vam biti naplaćen. Osoba koja Vam prodaje Fond, obavijestiti će Vas o stvarno naplaćenom iznosu.	do 123 EUR
Izlazni troškovi	0,0% Vaše investicije prije nego što Vam se isplati. Izlazni troškovi nastaju samo isplatom sredstava iz štednog plana u prvih 5 godina štednje te u iznimnim slučajevima definiranim točkom 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Kontinuirani troškovi (nastaju svake godine)		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni ili operativni troškovi poslovanja (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	1,4% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena temeljena na stvarnim troškovima tijekom prošle godine.	137 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,3% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena troškova nastalih prilikom kupnje i prodaje temeljnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovati će se ovisno o vrijednosti kod kupnje i prodaje.	29 EUR
Povremeni troškovi, nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Za Fond se ne naplaćuje provizija za uspješnost.	0 EUR

OSTALE VAŽNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Europske komisije (EU) 2017/653 od 8. ožujka 2017. o izmjeni Uredbe (EU) br. 1286/2014 te Uredbe 2021/2268 od 6. rujna 2021. g. Europskog parlamenta i Vijeća o dokumentima s ključnim informacijama.

Dokument je standardiziran.

Ovaj dokument nadopunjuje dokumente s ključnim informacijama o osiguranju za koje je ovaj Fond dostupan.

Cjeloviti podaci o Fondu dostupni su u prospektu koji je, zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama o Fondu, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu, dostupni su na web stranici upravitelja Fonda Triglav Skladi, društvo za upravljanje, d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si ili na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

Podaci o protekloj uspješnosti dostupni su na web stranici www.triglav.hr i www.triglavskladi.si. Prikazana protekla uspješnost odnosi se na Fond i ne uključuje troškove osiguranja.

Ovaj dokument vrijedi od 1. siječnja 2023. nadalje. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljene su na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

SVRHA

Ovaj dokument pruža konkretne informacije o osnovnim mogućnostima ulaganja koje možete odabrati između Investicijskog životnog osiguranja FLEKS ZA ODRASLE, Investicijskog životnog osiguranja jedne osobe i Investicijskog životnog osiguranja dvije osobe (uzajamno osiguranje) u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja").

Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Osnovna opcija ulaganja: **Triglav Rastoči trg; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi («Fond»); ISIN: SI0021400096**, voditelj Triglav Skladi, društva za upravljanje, d.o.o.

Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr. Za više informacija nazovite na tel. br. 0800 20 20 80.

Za nadzor nad Osigurateljem odgovorna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10000 Zagreb, www.hanfa.hr

Dokument s ključnim informacijama od 1. siječnja 2023.

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Ciljevi

Ovisno o vrsti ulaganja i strategiji ulaganja, fond Triglav Rastoči trgi svrstava se u dioničke globalne fondove tržišta u razvoju. Osnovni cilj ulaganja Fonda je ostvarivanje dugoročnog rasta vrijednosti imovine temeljem kapitalnih dobitaka i dividendi. Prinos Fonda nije zajamčen, već ovisi o investicijskoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog razvoja, odnosno geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih tvrtki, neočekivanih događaja itd. Stvarni prinos Fonda također se može razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje ulaganja, veća je vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

Imovinom fonda će se aktivno upravljati. Upravljanjem se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks koji se sastoji od sljedećih indeksa: MSCI Emerging Markets Index (95%) i Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (5%). Većina ulaganja Fonda sastavni su dio referentnog indeksa, no time nije nužno ograničen raspon mogućnosti ulaganja. Upravitelj može, kako bi iskoristio određene mogućnosti ulaganja, ulagati i u tvrtke i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničavaju moguća odstupanja strukture ulaganja fonda od onih koji čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničavaju rizičnost pojedinog fonda i mjere se pogreškom praćenja. Time se također ograničava mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Ulaganja Fonda biti će usmjerena uglavnom u dionice tvrtki sa sjedištem na brzorastućim tržištima u razvoju: Latinskoj Americi, Africi, Aziji i Pacifiku te Europi, kao i u udjele dioničkih investicijskih fondova koji imaju investicijsku politiku usmjerenu na navedena tržišta. Ukupno će takva ulaganja predstavljati najmanje 80% imovine fonda. Pritom će se sredstva ulagati u najmanje dvije različite podregije globalnih tržišta u razvoju; ulaganja u pojedinu podregiju neće prelaziti 80% imovine Fonda. Ulaganja u udjele drugih investicijskih fondova predstavljati će najviše 10% ukupne imovine fonda. Društvo za upravljanje će u svrhu zaštite od rizika koristiti sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima u odnosu na imovinu Fonda: zajmovi za pokriće (back-to-back loans) i izvedeni financijski instrumenti, koji su definirani u poglavlju 1.6 prospekta krovnog fonda. Prihodi od dividendi i neto dobiti u cijelosti se reinvestiraju. Preporučeno razdoblje držanja sredstava (minimalno 5 godina) za ovaj fond rezultat je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, dulje je preporučeno razdoblje raspolaganja investicijom). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda.

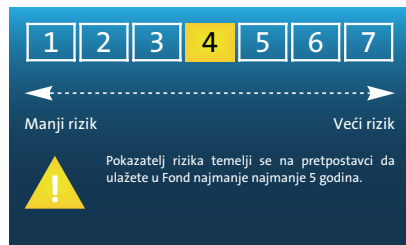
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 3 godine, spremni su preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

Fond je dostupan u ponudi Triglav osiguranja d.d. pri čemu se ciljni mali ulagatelj i preporučeno razdoblje raspolaganja mogu razlikovati.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelj rizika



Ukupni pokazatelj rizika je smjernica za razinu rizika Fonda u odnosu na druge proizvode.

Pokazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što nismo u mogućnosti vratiti novac investitoru.

Fond smo svrstali pod pokazatelje 4 od 7, što je razred srednji rizika. Ukupni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacija u vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost udjela Fonda s ocjenom 4 može biti izložena srednjim oscilacijama cijene. U skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti, ukupni pokazatelj rizika može se mijenjati. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Fond ne sadrži nikakvu zaštitu od buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti dio svog ulaganja ili u cijelosti.

Scenariji uspješnosti

Vaše koristi od ovog fonda ovise o budućim tržišnim rezultatima. Budući razvoj tržišta je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. Iznosi ne uzimaju u obzir Vaš porezni status, što također može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Prikazani scenariji odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji prikaz je korištenja najgorog, prosječnog i najboljeg poslovanja Fonda u posljednjih 10 godina. Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij pokazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od siječnja 2016. i siječnja 2021., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od studenog 2013. i studenog 2018., a nepovoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od veljače 2015. i veljače 2020.

Preporučeno razdoblje držanja: Primjer ulaganja:	najmanje 5 godina 10.000 EUR	U slučaju izlaska nakon godinu dana	U slučaju izlaska nakon pet godina
Scenarij			
Minimalni	Možete izgubiti sve ili dio svoje investicije.		
Stresni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	7.580 EUR -24,2 %	2.770 EUR -22,6 %
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	9.330 EUR -6,7 %	7.830 EUR -4,8 %
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	10.070 EUR 0,7 %	11.430 EUR 2,7 %
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	10.760 EUR 7,6 %	15.940 EUR 9,8 %

KOJI SU TROŠKOVI?

Prikazani troškovi odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Troškovi tijekom vremena

Proračunske tablice prikazuju iznose koji su odbijeni od Vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su ilustracije temeljene na primjeru iznosa ulaganja i različitim mogućim razdobljima ulaganja.

Pretpostavili smo da:

- ćete dobiti natrag iznos koji ste uložili u prvoj godini (0% prinosa prije troškova). Za druga razdoblja raspolaganja, pretpostavili smo učinak Fonda kao što je prikazano u umjerenom scenariju;
- uloženo je 10.000 eura.

	U slučaju izlaska nakon godinu dana	U slučaju izlaska nakon pet godina
Ukupni troškovi (ako uložite 10.000 EUR)	511 EUR	2.537 EUR
Godišnji učinak troškova* (ako uložite 10.000 EUR)	5,5 %	3,8 % svake godine

Možemo podijeliti dio troškova s osobom koja Vam prodaje Fond kako bismo pokrili usluge koje Vam pružamo.

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjer, pokazuje da ako izađete nakon preporučenog razdoblja ulaganja očekuje se da će Vaš prosječni godišnji prinos biti 6,5 % prije troškova i 2,7 % nakon troškova.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		U slučaju izlaska nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,5% od iznosa koji plaćate prilikom ulaska u ovu investiciju. Ovo je najveći iznos koji će vam biti naplaćen. Osoba koja Vam prodaje Fond, obavijestiti će Vas o stvarno naplaćenom iznosu.	do 244 EUR
Izlazni troškovi	0,0% Vaše investicije prije nego što Vam se isplati. Izlazni troškovi nastaju samo isplatom sredstava iz štednog plana u prvih 5 godina štednje te u iznimnim slučajevima definiranim točkom 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Kontinuirani troškovi (nastaju svake godine)		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni ili operativni troškovi poslovanja (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,6% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena temeljena na stvarnim troškovima tijekom prošle godine.	246 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,7% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena troškova nastalih prilikom kupnje i prodaje temeljnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovati će se ovisno o vrijednosti kod kupnje i prodaje.	62 EUR
Povremeni troškovi, nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Za Fond se ne naplaćuje provizija za uspješnost.	0 EUR

OSTALE VAŽNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Europske komisije (EU) 2017/653 od 8. ožujka 2017. o izmjeni Uredbe (EU) br. 1286/2014 te Uredbe 2021/2268 od 6. rujna 2021. g. Europskog parlamenta i Vijeća o dokumentima s ključnim informacijama.

Dokument je standardiziran.

Ovaj dokument nadopunjuje dokumente s ključnim informacijama o osiguranju za koje je ovaj Fond dostupan.

Cjeloviti podaci o Fondu dostupni su u prospektu koji je, zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama o Fondu, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu, dostupni su na web stranici upravitelja Fonda Triglav Skladi, društvo za upravljanje, d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si ili na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

Podaci o protekloj uspješnosti dostupni su na web stranici www.triglav.hr i www.triglavskladi.si. Prikazana protekla uspješnost odnosi se na Fond i ne uključuje troškove osiguranja.

Ovaj dokument vrijedi od 1. siječnja 2023. nadalje. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljene su na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

SVRHA

Ovaj dokument pruža konkretne informacije o osnovnim mogućnostima ulaganja koje možete odabrati između Investicijskog životnog osiguranja FLEKS ZA ODRASLE, Investicijskog životnog osiguranja jedne osobe i Investicijskog životnog osiguranja dvije osobe (uzajamno osiguranje) u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja").

Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Osnovna opcija ulaganja: **Triglav Renta; podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni skladi (»Fond«); ISIN: S10021400054**, voditelj Triglav Skladi, društva za upravljanje, d.o.o.

Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr. Za više informacija nazovite na tel. br. 0800 20 20 80.

Za nadzor nad Osigurateljem odgovorna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10000 Zagreb, www.hanfa.hr

Dokument s ključnim informacijama od 1. siječnja 2023.

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Ciljevi

Ovisno o vrsti ulaganja i strategiji ulaganja, fond Triglav Renta svrstava se u mješovite uravnotežene globalne fondove. Osnovni cilj ulaganja fonda je osigurati dugoročni rast vrijednosti jedinice imovine uz umjerenu razinu rizika. Prinos Fonda nije zajamčen, već ovisi o investicijskoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog razvoja, odnosno geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih tvrtki, neočekivanih događaja itd. Stvarni prinos Fonda također se može razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje ulaganja, veća je vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

Fond će voditi aktivnu politiku upravljanja imovinom temeljenu na strateškoj alokaciji imovine. U upravljanju se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks koji se sastoji od sljedećih indeksa: MSCI World Index (50%), IBOXX Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return Index (22,5%), IBOXX Euro Liquid Corporates Total Return Index (22, 5%) i Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (5 %). Većina ulaganja Fonda sastavni su dio referentnog indeksa, no time nije nužno ograničen raspon mogućnosti ulaganja. Upravitelj može, kako bi iskoristio određene mogućnosti ulaganja, ulagati i u tvrtke i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničavaju moguća odstupanja strukture ulaganja fonda od onih koji čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničavaju rizičnost pojedinog fonda i mjere se pogreškom praćenja. Time se također ograničava mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Ulaganja Fonda biti će uravnotežena. Udio ulaganja u korporativne dionice i udjele dioničkih investicijskih fondova kretati će se između 35% i 65% vrijednosti imovine, ovisno o uvjetima na tržištima vrijednosnih papira. Fond se neće usredotočiti na jednu državu ili podregiju ili valutu. Ulaganja u dionice ili udjele drugih investicijskih fondova predstavljati će najviše 10% ukupne imovine. Pri ulaganju sredstava u dužničke vrijednosne papire, Fond će se uglavnom fokusirati na državne obveznice i obveznice s državnim jamstvom, kao i korporativne obveznice u državama članicama Europske unije. Prosječno dospelje obveznica bit će od 3 do 10 godina. Društvo za upravljanje će u svrhu zaštite od rizika koristiti sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima u odnosu na imovinu Fonda: zajmovi za pokriće (back-to-back loans) i izvedeni financijski instrumenti, koji su definirani u poglavlju 1.6 prospekta krovnog fonda. Prihodi od dividendi i neto dobiti u cijelosti se reinvestiraju. Preporučeno razdoblje držanja sredstava (minimalno 3 godine) za ovaj fond rezultat je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, dulje je preporučeno razdoblje raspolaganja investicijom). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda.

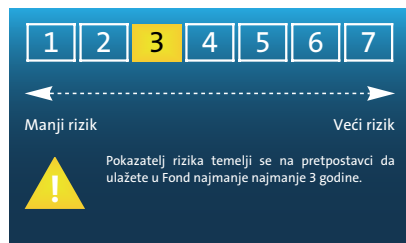
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 3 godine, spremni su preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

Fond je dostupan na ponudi Triglav osiguranja d.d. pri čemu se ciljni mali ulagatelj i preporučeno razdoblje raspolaganja mogu razlikovati.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelji rizika



Ukupni pokazatelj rizika je smjernica za razinu rizika Fonda u odnosu na druge proizvode.

Pokazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što nismo u mogućnosti vratiti novac investitoru.

Fond smo svrstali pod pokazatelje 3 od 7, što je razred srednje nizak rizika. Ukupni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacija u vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost udjela Fonda s ocjenom 3 može biti izložena srednje niskim oscilacijama cijene. U skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti, ukupni pokazatelj rizika može se mijenjati. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Fond ne sadrži nikakvu zaštitu od buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti dio svog ulaganja ili u cijelosti.

Scenariji uspješnosti

Vaše koristi od ovog fonda ovise o budućim tržišnim rezultatima. Budući razvoj tržišta je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. Iznosi ne uzimaju u obzir Vaš porezni status, što također može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Prikazani scenariji odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji prikaz je korištenja najgoreg, prosječnog i najboljeg poslovanja Fonda u posljednjih 10 godina. Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij pokazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od prosinca 2018. i prosinca 2021., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od lipnja 2016. i lipnja 2019., a nepovoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od veljače 2017. i veljače 2020.

Preporučeno razdoblje držanja: Primjer ulaganja:	najmanje 3 godine 10.000 EUR	U slučaju izlaska nakon godinu dana	U slučaju izlaska nakon tri godine
Scenarij			
Minimalni	Možete izgubiti sve ili dio svoje investicije.		
Stresni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	8.150 EUR -18,5 %	5.700 EUR -17,1 %
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	9.490 EUR -5,1 %	9.000 EUR -3,5 %
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	10.140 EUR 1,4 %	10.980 EUR 3,2 %
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	10.610 EUR 6,1 %	12.550 EUR 7,9 %

KOJI SU TROŠKOVI?

Prikazani troškovi odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Troškovi tijekom vremena

Proračunske tablice prikazuju iznose koji su odbijeni od Vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su ilustracije temeljene na primjeru iznosa ulaganja i različitim mogućim razdobljima ulaganja.

Pretpostavili smo da:

- ćete dobiti natrag iznos koji ste uložili u prvoj godini (0% prinosa prije troškova). Za druga razdoblja raspolaganja, pretpostavili smo učinak Fonda kao što je prikazano u umjerenom scenariju;
- uloženo je 10.000 eura.

	U slučaju izlaska nakon godinu dana	U slučaju izlaska nakon tri godine
Ukupni troškovi (ako uložite 10.000 EUR)	453 EUR	1.275 EUR
Godišnji učinak troškova* (ako uložite 10.000 EUR)	4,5 %	3,0 % svake godine

Možemo podijeliti dio troškova s osobom koja Vam prodaje Fond kako bismo pokrili usluge koje Vam pružamo.

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjer, pokazuje da ako izađete nakon preporučenog razdoblja ulaganja očekuje se da će Vaš prosječni godišnji prinos biti 6,2 % prije troškova i 3,2 % nakon troškova.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		U slučaju izlaska nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,5% od iznosa koji plaćate prilikom ulaska u ovu investiciju. Ovo je najveći iznos koji će vam biti naplaćen. Osoba koja Vam prodaje Fond, obavijestiti će Vas o stvarno naplaćenom iznosu.	do 244 EUR
Izlazni troškovi	0,0% Vaše investicije prije nego što Vam se isplati. Izlazni troškovi nastaju samo isplatom sredstava iz štednog plana u prvih 5 godina štednje te u iznimnim slučajevima definiranim točkom 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Kontinuirani troškovi (nastaju svake godine)		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni ili operativni troškovi poslovanja (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,1% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena temeljena na stvarnim troškovima tijekom prošle godine.	198 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,1% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena troškova nastalih prilikom kupnje i prodaje temeljnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovati će se ovisno o vrijednosti kod kupnje i prodaje.	11 EUR
Povremeni troškovi, nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Za Fond se ne naplaćuje provizija za uspješnost.	0 EUR

OSTALE VAŽNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Europske komisije (EU) 2017/653 od 8. ožujka 2017. o izmjeni Uredbe (EU) br. 1286/2014 te Uredbe 2021/2268 od 6. rujna 2021. g. Europskog parlamenta i Vijeća o dokumentima s ključnim informacijama.

Dokument je standardiziran.

Ovaj dokument nadopunjuje dokumente s ključnim informacijama o osiguranju za koje je ovaj Fond dostupan.

Cjeloviti podaci o Fondu dostupni su u prospektu koji je, zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama o Fondu, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu, dostupni su na web stranici upravitelja Fonda Triglav Skladi, društvo za upravljanje, d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si ili na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

Podaci o protekloj uspješnosti dostupni su na web stranici www.triglav.hr i www.triglavskladi.si. Prikazana protekla uspješnost odnosi se na Fond i ne uključuje troškove osiguranja.

Ovaj dokument vrijedi od 1. siječnja 2023. nadalje. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljene su na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

SVRHA

Ovaj dokument pruža konkretne informacije o osnovnim mogućnostima ulaganja koje možete odabrati između Investicijskog životnog osiguranja FLEKS ZA ODRASLE, Investicijskog životnog osiguranja jedne osobe i Investicijskog životnog osiguranja dvije osobe (uzajamno osiguranje) u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja").

Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Osnovna opcija ulaganja: **Triglav Severna Amerika; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi (»Fond«); ISIN: SI0021400104**, voditelj Triglav Skladi, društva za upravljanje, d.o.o. Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr. Za više informacija nazovite na tel. br. 0800 20 20 80.

Za nadzor nad Osigurateljem odgovorna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10000 Zagreb, www.hanfa.hr

Dokument s ključnim informacijama od 1. siječnja 2023.

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Ciljevi

Ovisno o vrsti ulaganja i strategiji ulaganja, fond Triglav Severna Amerika ubraja se u sjevernoameričke dioničke fondove. Osnovni cilj ulaganja Fonda je ostvarivanje dugoročnog rasta vrijednosti imovine temeljem kapitalnih dobitaka i dividendi. Prinos Fonda nije zajamčen, već ovisi o investicijskoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog razvoja, odnosno geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih tvrtki, neočekivanih događaja itd. Stvarni prinos Fonda također se može razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje ulaganja, veća je vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

Imovinom fonda će se aktivno upravljati. Upravljanjem se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks koji se sastoji od sljedećih indeksa: MSCI USA Price Return Index (95%) i Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (5%). Većina ulaganja Fonda sastavni su dio referentnog indeksa, no time nije nužno ograničen raspon mogućnosti ulaganja. Upravitelj može, kako bi iskoristio određene mogućnosti ulaganja, ulagati i u tvrtke i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničavaju moguća odstupanja strukture ulaganja fonda od onih koji čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničavaju rizičnost pojedinog fonda i mjere se pogreškom praćenja. Time se također ograničava mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Ulaganja Fonda prvenstveno će biti usmjerena u dionice tvrtki sa sjedištem na razvijenim burzama SAD-a, Kanade i Bahama, kao i u udjele dioničkih investicijskih fondova koji imaju investicijsku politiku usmjerenu na područje tih tržišta. Ulaganja u udjele iz ove regije predstavljat će najmanje 80% imovine fonda. Ukupno će ulaganja u dionice tvrtki i udjele drugih investicijskih fondova predstavljati najmanje 85% ukupne imovine fonda. Ulaganja u udjele drugih investicijskih fondova predstavljat će najviše 10% imovine fonda. Društvo za upravljanje će u svrhu zaštite od rizika koristiti sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima u odnosu na imovinu Fonda: zajmovi za pokriće (back-to-back loans) i izvedeni financijski instrumenti, koji su definirani u poglavlju 1.6 prospekta krovnog fonda. Prihodi od dividendi i neto dobiti u cijelosti se reinvestiraju. Preporučeno razdoblje držanja sredstava (minimalno 5 godina) za ovaj fond rezultat je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, dulje je preporučeno razdoblje raspolaganja investicijom). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda.

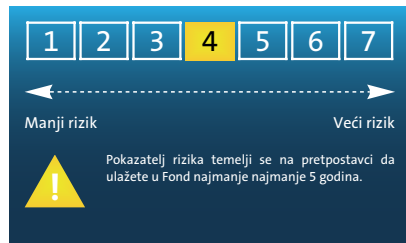
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 3 godine, spremni su preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

Fond je dostupan u ponudi Triglav osiguranja d.d. pri čemu se ciljni mali ulagatelj i preporučeno razdoblje raspolaganja mogu razlikovati.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelji rizika



Ukupni pokazatelj rizika je smjernica za razinu rizika Fonda u odnosu na druge proizvode.

Pokazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što nismo u mogućnosti vratiti novac investitoru.

Fond smo svrstali pod pokazatelje 4 od 7, što je razred srednji rizika. Ukupni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacija u vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost udjela Fonda s ocjenom 4 može biti izložena srednjim oscilacijama cijene. U skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti, ukupni pokazatelj rizika može se mijenjati. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Fond ne sadrži nikakvu zaštitu od buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti dio svog ulaganja ili u cijelosti.

Scenariji uspješnosti

Vaše koristi od ovog fonda ovise o budućim tržišnim rezultatima. Budući razvoj tržišta je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. Iznosi ne uzimaju u obzir Vaš porezni status, što također može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Prikazani scenariji odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji prikaz je korištenja najgorog, prosječnog i najboljeg poslovanja Fonda u posljednjih 10 godina. Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij pokazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od listopada 2016. i listopada 2021., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od rujna 2013. i rujna 2018., a nepovoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od veljače 2015. i veljače 2020.

Preporučeno razdoblje držanja:	najmanje 5 godina		
Primjer ulaganja:	10.000 EUR	U slučaju izlaska nakon godinu dana	U slučaju izlaska nakon pet godina
Scenarij			
Minimalni	Možete izgubiti sve ili dio svoje investicije.		
Stresni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	6.990 EUR	1.850 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-30,1 %	-28,7 %
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.870 EUR	10.360 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-1,3 %	0,7 %
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.660 EUR	15.230 EUR
	Prosječni godišnji prinos	6,6 %	8,8 %
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.860 EUR	16.710 EUR
	Prosječni godišnji prinos	8,6 %	10,8 %

KOJI SU TROŠKOVI?

Prikazani troškovi odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Troškovi tijekom vremena

Proračunske tablice prikazuju iznose koji su odbijeni od Vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su ilustracije temeljene na primjeru iznosa ulaganja i različitim mogućim razdobljima ulaganja.

Pretpostavili smo da:

- ćete dobiti natrag iznos koji ste uložili u prvoj godini (0% prinosa prije troškova). Za druga razdoblja raspolaganja, pretpostavili smo učinak Fonda kao što je prikazano u umjerenom scenariju;
- uloženo je 10.000 eura.

	U slučaju izlaska nakon godinu dana	U slučaju izlaska nakon pet godina
Ukupni troškovi (ako uložite 10.000 EUR)	520 EUR	2.962 EUR
Godišnji učinak troškova* (ako uložite 10.000 EUR)	5,2 %	3,4 % svake godine

Možemo podijeliti dio troškova s osobom koja Vam prodaje Fond kako bismo pokrili usluge koje Vam pružamo.

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjer, pokazuje da ako izađete nakon preporučenog razdoblja ulaganja očekuje se da će Vaš prosječni godišnji prinos biti 12,2 % prije troškova i 8,8 % nakon troškova.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		U slučaju izlaska nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,5% od iznosa koji plaćate prilikom ulaska u ovu investiciju. Ovo je najveći iznos koji će vam biti naplaćen. Osoba koja Vam prodaje Fond, obavijestiti će Vas o stvarno naplaćenom iznosu.	do 244 EUR
Izlazni troškovi	0,0% Vaše investicije prije nego što Vam se isplati. Izlazni troškovi nastaju samo isplatom sredstava iz štednog plana u prvih 5 godina štednje te u iznimnim slučajevima definiranim točkom 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Kontinuirani troškovi (nastaju svake godine)		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni ili operativni troškovi poslovanja (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,6% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena temeljena na stvarnim troškovima tijekom prošle godine.	246 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,3% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena troškova nastalih prilikom kupnje i prodaje temeljnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovati će se ovisno o vrijednosti kod kupnje i prodaje.	31 EUR
Povremeni troškovi, nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Za Fond se ne naplaćuje provizija za uspješnost.	0 EUR

OSTALE VAŽNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Europske komisije (EU) 2017/653 od 8. ožujka 2017. o izmjeni Uredbe (EU) br. 1286/2014 te Uredbe 2021/2268 od 6. rujna 2021. g. Europskog parlamenta i Vijeća o dokumentima s ključnim informacijama.

Dokument je standardiziran.

Ovaj dokument nadopunjuje dokumente s ključnim informacijama o osiguranju za koje je ovaj Fond dostupan.

Cjeloviti podaci o Fondu dostupni su u prospektu koji je, zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama o Fondu, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu, dostupni su na web stranici upravitelja Fonda Triglav Skladi, društvo za upravljanje, d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si ili na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

Podaci o protekloj uspješnosti dostupni su na web stranici www.triglav.hr i www.triglavskladi.si. Prikazana protekla uspješnost odnosi se na Fond i ne uključuje troškove osiguranja.

Ovaj dokument vrijedi od 1. siječnja 2023. nadalje. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljene su na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

SVRHA

Ovaj dokument pruža konkretne informacije o osnovnim mogućnostima ulaganja koje možete odabrati između Investicijskog životnog osiguranja FLEKS ZA ODRASLE, Investicijskog životnog osiguranja jedne osobe i Investicijskog životnog osiguranja dvije osobe (uzajamno osiguranje) u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja").

Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Osnovna opcija ulaganja: **Triglav Steber Global; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi (»Fond«); ISIN: S10021400047**, voditelj Triglav Skladi, društva za upravljanje, d.o.o.

Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr. Za više informacija nazovite na tel. br. 0800 20 20 80.

Za nadzor nad Osigurateljem odgovorna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10000 Zagreb, www.hanfa.hr

Dokument s ključnim informacijama od 1. siječnja 2023.

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Ciljevi

Ovisno o vrsti ulaganja i strategiji ulaganja, fond Triglav Steber Global svrstava se u dioničke globalne fondove. Osnovni cilj ulaganja Fonda je ostvarivanje dugoročnog rasta vrijednosti imovine temeljem kapitalnih dobitaka i dividendi. Prinos Fonda nije zajamčen, već ovisi o investicijskoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog razvoja, odnosno geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih tvrtki, neočekivanih događaja itd. Stvarni prinos Fonda također se može razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje ulaganja, veća je vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

Imovinom fonda će se aktivno upravljati. Upravljanjem se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks koji se sastoji od sljedećih indeksa: MSCI World Index (68%), MSCI Emerging Markets Index (27%) i Compounded Euro ShortTerm Rate (€STR) Index (5%). Većina ulaganja Fonda sastavni su dio referentnog indeksa, no time nije nužno ograničen raspon mogućnosti ulaganja. Upravitelj može, kako bi iskoristio određene mogućnosti ulaganja, ulagati i u tvrtke i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničavaju moguća odstupanja strukture ulaganja fonda od onih koji čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničavaju rizičnost pojedinog fonda i mjere se pogreškom praćenja. Time se također ograničava mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Ulaganja Fonda biti će usmjerena uglavnom u dionice društava sa sjedištem u najmanje dvije regije i u jedinice dioničkih ciljnih fondova, pri čemu će najmanje 20% imovine biti uloženo u zemlje u razvoju. Ulaganja u pojedine regije neće dosegnuti 80% sredstava Fonda. Ulaganja u dionice tvrtki i udjele drugih dioničkih investicijskih fondova zajedno će predstavljati najmanje 85% ukupne imovine fonda. Ulaganja u udjele ostalih investicijskih fondova činiti će najviše 10% ukupne imovine Fonda. Društvo za upravljanje će u svrhu zaštite od rizika koristiti sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima u odnosu na imovinu Fonda: zajmovi za pokriće (back-to-back loans) i izvedeni financijski instrumenti, koji su definirani u poglavlju 1.6 prospekta krovnog fonda. Prihodi od dividendi i neto dobiti u cijelosti se reinvestiraju. Preporučeno razdoblje držanja sredstava (minimalno 5 godina) za ovaj fond rezultat je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, dulje je preporučeno razdoblje raspolaganja investicijom). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda.

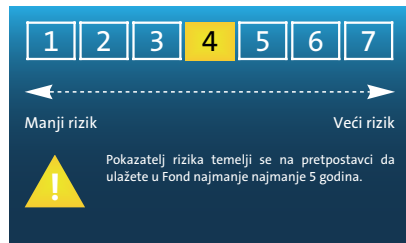
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 3 godine, spremni su preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

Fond je dostupan u ponudi Triglav osiguranja d.d. pri čemu se ciljni mali ulagatelj i preporučeno razdoblje raspolaganja mogu razlikovati.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelji rizika



Ukupni pokazatelj rizika je smjernica za razinu rizika Fonda u odnosu na druge proizvode.

Pokazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što nismo u mogućnosti vratiti novac investitoru.

Fond smo svrstali pod pokazatelje 4 od 7, što je razred srednji rizika. Ukupni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacija u vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost udjela Fonda s ocjenom 4 može biti izložena srednjim oscilacijama cijene. U skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti, ukupni pokazatelj rizika može se mijenjati. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Fond ne sadrži nikakvu zaštitu od buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti dio svog ulaganja ili u cijelosti.

Scenariji uspješnosti

Vaše koristi od ovog fonda ovise o budućim tržišnim rezultatima. Budući razvoj tržišta je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. Iznosi ne uzimaju u obzir Vaš porezni status, što također može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Prikazani scenariji odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji prikaz je korištenja najgorog, prosječnog i najboljeg poslovanja Fonda u posljednjih 10 godina. Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij pokazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od siječnja 2016. i siječnja 2021., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od srpnja 2013. i srpnja 2018., a nepovoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od veljače 2015. i veljače 2020.

Preporučeno razdoblje držanja:	najmanje 5 godina	U slučaju izlaska nakon godinu dana		U slučaju izlaska nakon pet godina
Primjer ulaganja:	10.000 EUR			
Scenarij				
Minimalni	Možete izgubiti sve ili dio svoje investicije.			
Stresni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	7.490 EUR		2.610 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-25,1 %		-23,5 %
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	9.570 EUR		8.880 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-4,3 %		-2,3 %
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.300 EUR		12.850 EUR
	Prosječni godišnji prinos	3,0 %		5,1 %
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.570 EUR		14.630 EUR
	Prosječni godišnji prinos	5,7 %		7,9 %

KOJI SU TROŠKOVI?

Prikazani troškovi odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Troškovi tijekom vremena

Proračunske tablice prikazuju iznose koji su odbijeni od Vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su ilustracije temeljene na primjeru iznosa ulaganja i različitim mogućim razdobljima ulaganja.

Pretpostavili smo da:

- ćete dobiti natrag iznos koji ste uložili u prvoj godini (0% prinosa prije troškova). Za druga razdoblja raspolaganja, pretpostavili smo učinak Fonda kao što je prikazano u umjerenom scenariju;
- uloženo je 10.000 eura.

	U slučaju izlaska nakon godinu dana	U slučaju izlaska nakon pet godina
Ukupni troškovi (ako uložite 10.000 EUR)	495 EUR	2.373 EUR
Godišnji učinak troškova* (ako uložite 10.000 EUR)	4,9 %	3,2 % svake godine

Možemo podijeliti dio troškova s osobom koja Vam prodaje Fond kako bismo pokrili usluge koje Vam pružamo.

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjer, pokazuje da ako izađete nakon preporučenog razdoblja ulaganja očekuje se da će Vaš prosječni godišnji prinos biti 8,3 % prije troškova i 5,1 % nakon troškova.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		U slučaju izlaska nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,5% od iznosa koji plaćate prilikom ulaska u ovu investiciju. Ovo je najveći iznos koji će vam biti naplaćen. Osoba koja Vam prodaje Fond, obavijestiti će Vas o stvarno naplaćenom iznosu.	do 244 EUR
Izlazni troškovi	0,0% Vaše investicije prije nego što Vam se isplati. Izlazni troškovi nastaju samo isplatom sredstava iz štednog plana u prvih 5 godina štednje te u iznimnim slučajevima definiranim točkom 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Kontinuirani troškovi (nastaju svake godine)		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni ili operativni troškovi poslovanja (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,6% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena temeljena na stvarnim troškovima tijekom prošle godine.	244 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,1% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena troškova nastalih prilikom kupnje i prodaje temeljnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovati će se ovisno o vrijednosti kod kupnje i prodaje.	7 EUR
Povremeni troškovi, nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Za Fond se ne naplaćuje provizija za uspješnost.	0 EUR

OSTALE VAŽNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Europske komisije (EU) 2017/653 od 8. ožujka 2017. o izmjeni Uredbe (EU) br. 1286/2014 te Uredbe 2021/2268 od 6. rujna 2021. g. Europskog parlamenta i Vijeća o dokumentima s ključnim informacijama.

Dokument je standardiziran.

Ovaj dokument nadopunjuje dokumente s ključnim informacijama o osiguranju za koje je ovaj Fond dostupan.

Cjeloviti podaci o Fondu dostupni su u prospektu koji je, zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama o Fondu, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu, dostupni su na web stranici upravitelja Fonda Triglav Skladi, društvo za upravljanje, d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si ili na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

Podaci o protekloj uspješnosti dostupni su na web stranici www.triglav.hr i www.triglavskladi.si. Prikazana protekla uspješnost odnosi se na Fond i ne uključuje troškove osiguranja.

Ovaj dokument vrijedi od 1. siječnja 2023. nadalje. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljene su na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

SVRHA

Ovaj dokument pruža konkretne informacije o osnovnim mogućnostima ulaganja koje možete odabrati između Investicijskog životnog osiguranja FLEKS ZA ODRASLE, Investicijskog životnog osiguranja jedne osobe i Investicijskog životnog osiguranja dvije osobe (uzajamno osiguranje) u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja").

Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Osnovna opcija ulaganja: Triglav Svetovni Razviti trg; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi («Fond»); ISIN: SI0021400088, voditelj Triglav Skladi, družba za upravljanje, d.o.o.

Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr. Za više informacija nazovite na tel. br. 0800 20 20 80.

Za nadzor nad Osigurateljem odgovorna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10000 Zagreb, www.hanfa.hr

Dokument s ključnim informacijama od 1. siječnja 2023.

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Ciljevi

Ovisno o vrsti ulaganja i strategiji ulaganja, Triglav Svetovni razviti trg svrstava se među dioničke globalne fondove razvijenih tržišta. Osnovni cilj ulaganja Fonda je ostvarivanje dugoročnog rasta vrijednosti imovine temeljem kapitalnih dobitaka i dividendi. Prinos Fonda nije zajamčen, već ovisi o investicijskoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog razvoja, odnosno geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih tvrtki, neočekivanih događaja itd. Stvarni prinos Fonda također se može razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje ulaganja, veća je vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

Imovinom fonda će se aktivno upravljati. Upravljanjem se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks koji se sastoji od sljedećih indeksa: MSCI World Index (95%) i Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (5%). Većina ulaganja Fonda sastavni su dio referentnog indeksa, no time nije nužno ograničen raspon mogućnosti ulaganja. Upravitelj može, kako bi iskoristio određene mogućnosti ulaganja, ulagati i u tvrtke i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničavaju moguća odstupanja strukture ulaganja fonda od onih koji čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničavaju rizičnost pojedinog fonda i mjere se pogreškom praćenja. Time se također ograničava mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Ulaganja Fonda bit će globalno orijentirana, uglavnom u dionice tvrtki sa sjedištem u najmanje dvije subregije razvijenih tržišta te u jedinice dioničkih investicijskih fondova koji imaju investicijsku politiku usmjerenu na razvijena tržišta kapitala. Izloženost globalnoj regiji razvijenih tržišta iznositi će najmanje 80%, a ulaganja u pojedine subregije neće prelaziti 80% imovine Fonda. Ukupno će ulaganja u dionice tvrtki i udjele drugih dioničkih investicijskih fondova predstavljati najmanje 85% ukupne imovine Fonda. Ulaganja u udjele drugih investicijskih fondova predstavljat će najviše 10% ukupne imovine fonda. Društvo za upravljanje će u svrhu zaštite od rizika koristiti sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima u odnosu na imovinu Fonda: zajmovi za pokriće (back-to-back loans) i izvedeni financijski instrumenti, koji su definirani u poglavlju 1.6 prospekta krovnog fonda. Prihodi od dividendi i neto dobiti u cijelosti se reinvestiraju. Preporučeno razdoblje držanja sredstava (minimalno 5 godina) za ovaj fond rezultat je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, dulje je preporučeno razdoblje raspolaganja investicijom). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda.

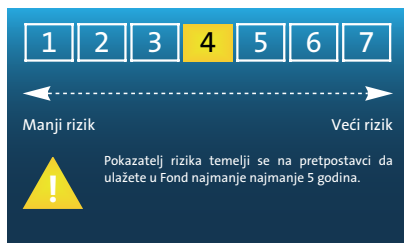
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 3 godine, spremni su preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

Fond je dostupan u ponudi Triglav osiguranja d.d. pri čemu se ciljni mali ulagatelj i preporučeno razdoblje raspolaganja mogu razlikovati.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelji rizika



Ukupni pokazatelj rizika je smjernica za razinu rizika Fonda u odnosu na druge proizvode.

Pokazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što nismo u mogućnosti vratiti novac investitoru.

Fond smo svrstali pod pokazatelj 4 od 7, što je razred srednji rizika. Ukupni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacija u vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost udjela Fonda s ocjenom 4 može biti izložena srednjim oscilacijama cijene. U skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti, ukupni pokazatelj rizika može se mijenjati. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Fond ne sadrži nikakvu zaštitu od buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti dio svog ulaganja ili u cijelosti.

Scenariji uspješnosti

Vaše koristi od ovog fonda ovise o budućim tržišnim rezultatima. Budući razvoj tržišta je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. Iznosi ne uzimaju u obzir Vaš porezni status, što također može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Prikazani scenariji odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji prikaz je korištenja najgoreg, prosječnog i najboljeg poslovanja Fonda u posljednjih 10 godina. Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij pokazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od veljače 2013. i veljače 2017., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od kolovoza 2014. i kolovoza 2018., a nepovoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od veljače 2015. i veljače 2020.

Preporučeno razdoblje držanja:	najmanje 5 godina	U slučaju izlaska nakon godinu dana	U slučaju izlaska nakon pet godina
Primjer ulaganja:	10.000 EUR		
Scenarij			
Minimalni	Možete izgubiti sve ili dio svoje investicije.		
Stresni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	7.305 EUR -26,9 %	2.300 EUR -25,5 %
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	9.560 EUR -4,5 %	8.800 EUR -2,5 %
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	10.430 EUR 4,3 %	13.650 EUR 6,4 %
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	10.610 EUR 6,1 %	14.860 EUR 8,2 %

KOJI SU TROŠKOVI?

Prikazani troškovi odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Troškovi tijekom vremena

Proračunske tablice prikazuju iznose koji su odbijeni od Vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su ilustracije temeljene na primjeru iznosa ulaganja i različitim mogućim razdobljima ulaganja.

Pretpostavili smo da:

- ćete dobiti natrag iznos koji ste uložili u prvoj godini (0% prinosa prije troškova). Za druga razdoblja raspolaganja, pretpostavili smo učinak Fonda kao što je prikazano u umjerenom scenariju;
- uloženo je 10.000 eura.

	U slučaju izlaska nakon godinu dana	U slučaju izlaska nakon pet godina
Ukupni troškovi (ako uložite 10.000 EUR)	517 EUR	2.672 EUR
Godišnji učinak troškova* (ako uložite 10.000 EUR)	5,2 %	3,4 % svake godine

Možemo podijeliti dio troškova s osobom koja Vam prodaje Fond kako bismo pokrili usluge koje Vam pružamo.

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjer, pokazuje da ako izađete nakon preporučenog razdoblja ulaganja očekuje se da će Vaš prosječni godišnji prinos biti 9,8 % prije troškova i 6,4 % nakon troškova.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		U slučaju izlaska nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,5% od iznosa koji plaćate prilikom ulaska u ovu investiciju. Ovo je najveći iznos koji će vam biti naplaćen. Osoba koja Vam prodaje Fond, obavijestiti će Vas o stvarno naplaćenom iznosu.	do 244 EUR
Izlazni troškovi	0,0% Vaše investicije prije nego što Vam se isplati. Izlazni troškovi nastaju samo isplatom sredstava iz štednog plana u prvih 5 godina štednje te u iznimnim slučajevima definiranim točkom 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Kontinuirani troškovi (nastaju svake godine)		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni ili operativni troškovi poslovanja (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,6% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena temeljena na stvarnim troškovima tijekom prošle godine.	244 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,3% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena troškova nastalih prilikom kupnje i prodaje temeljnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovati će se ovisno o vrijednosti kod kupnje i prodaje.	30 EUR
Povremeni troškovi, nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Za Fond se ne naplaćuje provizija za uspješnost.	0 EUR

OSTALE VAŽNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Europske komisije (EU) 2017/653 od 8. ožujka 2017. o izmjeni Uredbe (EU) br. 1286/2014 te Uredbe 2021/2268 od 6. rujna 2021. g. Europskog parlamenta i Vijeća o dokumentima s ključnim informacijama.

Dokument je standardiziran.

Ovaj dokument nadopunjuje dokumente s ključnim informacijama o osiguranju za koje je ovaj Fond dostupan.

Cjeloviti podaci o Fondu dostupni su u prospektu koji je, zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama o Fondu, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu, dostupni su na web stranici upravitelja Fonda Triglav Skladi, društvo za upravljanje, d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si ili na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

Podaci o protekloj uspješnosti dostupni su na web stranici www.triglav.hr i www.triglavskladi.si. Prikazana protekla uspješnost odnosi se na Fond i ne uključuje troškove osiguranja.

Ovaj dokument vrijedi od 1. siječnja 2023. nadalje. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljene su na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

SVRHA

Ovaj dokument pruža konkretne informacije o osnovnim mogućnostima ulaganja koje možete odabrati između Investicijskog životnog osiguranja FLEKS ZA ODRASLE, Investicijskog životnog osiguranja jedne osobe i Investicijskog životnog osiguranja dvije osobe (uzajamno osiguranje) u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja").

Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Osnovna opcija ulaganja: **Triglav Tehnologija; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi (»Fond«); ISIN: SI0027101755**, voditelj Triglav Skladi, društva za upravljanje, d.o.o.

Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr. Za više informacija nazovite na tel. br. 0800 20 20 80.

Za nadzor nad Osigurateljem odgovorna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10000 Zagreb, www.hanfa.hr

Dokument s ključnim informacijama od 1. siječnja 2023.

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Ciljevi

Ovisno o vrsti ulaganja i strategiji ulaganja, Triglav Tehnologija svrstava se u dioničke fondove sektora informatičke tehnologije i srodnih industrija iz sektora robe široke potrošnje i komunikacijskih usluga. Osnovni investicijski cilj Fonda je ostvarivanje dugoročnog rasta vrijednosti imovine temeljem kapitalnih dobitaka i dividendi. Prinos Fonda nije zajamčen, već ovisi o investicijskoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog razvoja, odnosno geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih tvrtki, neočekivanih događaja itd. Stvarni prinos Fonda također se može razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje ulaganja, veća je vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

Imovinom fonda će se aktivno upravljati. Upravljanjem se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks koji se sastoji od sljedećih indeksa: MSCI ACWI Information Technology Index (60%), MSCI ACWI Media & Entertainment Index (25%), MSCI ACWI Internet & Direct Marketing Retail Indeks (10%) i Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (5%). Većina ulaganja Fonda sastavni su dio referentnog indeksa, no time nije nužno ograničen raspon mogućnosti ulaganja. Upravitelj može, kako bi iskoristio određene mogućnosti ulaganja, ulagati i u tvrtke i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničavaju moguća odstupanja strukture ulaganja fonda od onih koji čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničavaju rizičnost pojedinog fonda i mjere se pogreškom praćenja. Time se također ograničava mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Ulaganja Fonda biti će usmjerena uglavnom u dionice tvrtki iz sektora informatičkih tehnologija i srodnih industrija, čije se poslovanje prvenstveno temelji na korištenju informatičkih tehnologija (npr.: video igrice, društveni mediji, internet, internet prodaja i dr.) i na udjele dioničkih investicijskih fondova sa sličnom investicijskom politikom. Ukupan udio takvih ulaganja neće biti manji od 80% imovine fonda. Ulaganja u udjele ostalih investicijskih fondova činiti će najviše 10% ukupne imovine. Imovina Fonda ulagati će se u izvedene financijske instrumente u svrhu trgovanja te u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente tržišta novca s ugrađenim izvedenim financijskim instrumentom, kako je definirano zajedničkim dijelom prospekta u poglavlju 1.2. Društvo za upravljanje će u svrhu zaštite od rizika koristiti sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima u odnosu na imovinu Fonda: zajmovi za pokriće (back-to-back loans) i izvedeni financijski instrumenti, koji su definirani u poglavlju 1.6 prospekta krovnog fonda. Prihodi od dividendi i neto dobiti u cijelosti se reinvestiraju. Preporučeno razdoblje držanja sredstava (minimalno 5 godina) za ovaj fond rezultat je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, dulje je preporučeno razdoblje raspolaganja investicijom). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda.

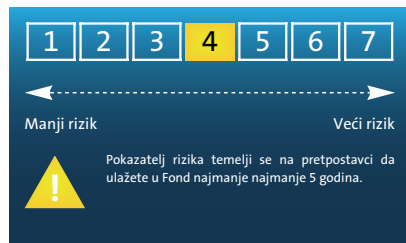
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 3 godine, spremni su preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

Fond je dostupan u ponudi Triglav osiguranja d.d. pri čemu se ciljni mali ulagatelj i preporučeno razdoblje raspolaganja mogu razlikovati.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelji rizika



Ukupni pokazatelj rizika je smjernica za razinu rizika Fonda u odnosu na druge proizvode.

Pokazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što nismo u mogućnosti vratiti novac investitoru.

Fond smo svrstali pod pokazatelj 4 od 7, što je razred srednji rizika. Ukupni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacija u vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost udjela Fonda s ocjenom 4 može biti izložena srednjim oscilacijama cijene. U skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti, ukupni pokazatelj rizika može se mijenjati. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Fond ne sadrži nikakvu zaštitu od buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti dio svog ulaganja ili u cijelosti.

Scenariji uspješnosti

Vaše koristi od ovog fonda ovise o budućim tržišnim rezultatima. Budući razvoj tržišta je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. Iznosi ne uzimaju u obzir Vaš porezni status, što također može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Prikazani scenariji odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji prikaz je korištenja najgoreg, prosječnog i najboljeg poslovanja Fonda u posljednjih 10 godina. Do 22.6.2020. se koristi uspješnost kombinacije indeksa MSCI ACWI Information Technology Index (60%), MSCI ACWI Media & Entertainment Index (25%), MSCI ACWI Internet & Direct Marketing Retail Index (10%) i FTSE MTS Eonia Index (5%). Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij pokazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od siječnja 2016. i siječnja 2021., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od veljače 2014. i veljače 2019., a nepovoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od prosinca 2016. i prosinca 2021.

Preporučeno razdoblje držanja:	najmanje 5 godina	U slučaju izlaska nakon godinu dana	U slučaju izlaska nakon pet godina
Primjer ulaganja:	10.000 EUR		
Scenarij			
Minimalni	Možete izgubiti sve ili dio svoje investicije.		
Stresni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	7.270 EUR -27,3 %	2.250 EUR -25,8 %
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	10.160 EUR 1,6 %	11.990 EUR 3,7 %
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	10.870 EUR 8,7 %	16.830 EUR 11,0 %
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	11.180 EUR 11,8 %	19.340 EUR 14,1 %

KOJI SU TROŠKOVI?

Prikazani troškovi odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Troškovi tijekom vremena

Proračunske tablice prikazuju iznose koji su odbijeni od Vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su ilustracije temeljene na primjeru iznosa ulaganja i različitim mogućim razdobljima ulaganja.

Pretpostavili smo da:

- ćete dobiti natrag iznos koji ste uložili u prvoj godini (0% prinosa prije troškova). Za druga razdoblja raspolaganja, pretpostavili smo učinak Fonda kao što je prikazano u umjerenom scenariju;
- uloženo je 10.000 eura.

	U slučaju izlaska nakon godinu dana	U slučaju izlaska nakon pet godina
Ukupni troškovi (ako uložite 10.000 EUR)	524 EUR	3.257,10 EUR
Godišnji učinak troškova* (ako uložite 10.000 EUR)	5,2 %	3,5 % svake godine

Možemo podijeliti dio troškova s osobom koja Vam prodaje Fond kako bismo pokrili usluge koje Vam pružamo.

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjer, pokazuje da ako izađete nakon preporučenog razdoblja ulaganja očekuje se da će Vaš prosječni godišnji prinos biti 14,5 % prije troškova i 11 % nakon troškova.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		U slučaju izlaska nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,5% od iznosa koji plaćate prilikom ulaska u ovu investiciju. Ovo je najveći iznos koji će vam biti naplaćen. Osoba koja Vam prodaje Fond, obavijestiti će Vas o stvarno naplaćenom iznosu.	do 244 EUR
Izlazni troškovi	0,0% Vaše investicije prije nego što Vam se isplati. Izlazni troškovi nastaju samo isplatom sredstava iz štednog plana u prvih 5 godina štednje te u iznimnim slučajevima definiranim točkom 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Kontinuirani troškovi (nastaju svake godine)		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni ili operativni troškovi poslovanja (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,0% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena temeljena na stvarnim troškovima tijekom prošle godine.	187 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	1,0% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena troškova nastalih prilikom kupnje i prodaje temeljnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovati će se ovisno o vrijednosti kod kupnje i prodaje.	93 EUR
Povremeni troškovi, nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Za Fond se ne naplaćuje provizija za uspješnost.	0 EUR

OSTALE VAŽNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Europske komisije (EU) 2017/653 od 8. ožujka 2017. o izmjeni Uredbe (EU) br. 1286/2014 te Uredbe 2021/2268 od 6. rujna 2021. g. Europskog parlamenta i Vijeća o dokumentima s ključnim informacijama.

Dokument je standardiziran.

Ovaj dokument nadopunjuje dokumente s ključnim informacijama o osiguranju za koje je ovaj Fond dostupan.

Cjeloviti podaci o Fondu dostupni su u prospektu koji je, zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama o Fondu, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu, dostupni su na web stranici upravitelja Fonda Triglav Skladi, društvo za upravljanje, d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si ili na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

Podaci o protekloj uspješnosti dostupni su na web stranici www.triglav.hr i www.triglavskladi.si. Prikazana protekla uspješnost odnosi se na Fond i ne uključuje troškove osiguranja.

Ovaj dokument vrijedi od 1. siječnja 2023. nadalje. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljene su na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

SVRHA

Ovaj dokument pruža konkretne informacije o osnovnim mogućnostima ulaganja koje možete odabrati između Investicijskog životnog osiguranja FLEKS ZA ODRASLE, Investicijskog životnog osiguranja jedne osobe i Investicijskog životnog osiguranja dvije osobe (uzajamno osiguranje) u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja").

Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Osnovna opcija ulaganja: **Triglav Top Brands; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi («Fond»); ISIN: SI0021401524**, voditelj Triglav Skladi, družba za upravljanje, d.o.o.

Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr. Za više informacija nazovite na tel. br. 0800 20 20 80.

Za nadzor nad Osigurateljem odgovorna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10000 Zagreb, www.hanfa.hr

Dokument s ključnim informacijama od 1. siječnja 2023.

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Ciljevi

Ovisno o vrsti ulaganja i strategiji ulaganja, fond Triglav Top Brands svrstava se u dioničke globalne fondove razvijenih tržišta. Osnovni cilj ulaganja Fonda je ostvarivanje dugoročnog rasta vrijednosti imovine temeljem kapitalnih dobitaka i dividendi. Prinos Fonda nije zajamčen, već ovisi o investicijskoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog razvoja, odnosno geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih tvrtki, neočekivanih događaja itd. Stvarni prinos Fonda također se može razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje ulaganja, veća je vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

Imovinom fonda će se aktivno upravljati. U upravljanju Fondom ne koristi se referentni indeks kao mjera uspješnosti. Ulaganja Fonda biti će globalno usmjerena, i to uglavnom u dionice tvrtki s prepoznatljivim brendovima sa sjedištem u najmanje dvije subregije razvijenih tržišta te u jedinice dioničkih ciljnih fondova koji imaju investicijsku politiku sličnu investicijskoj politici Fonda, bez fokusiranja na jednu državu ili podregiju. Ukupno će ulaganja u dionice društva i u udjele drugih dioničkih investicijskih fondova predstavljati najmanje 85% ukupne imovine Fonda. Izloženost globalnoj regiji razvijenih tržišta biti će najmanje 80%. Ulaganja u udjele drugih investicijskih fondova predstavljat će najviše 10% ukupne imovine fonda. Društvo za upravljanje će u svrhu zaštite od rizika koristiti sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima u odnosu na imovinu Fonda: zajmovi za pokriće (back-to-back loans) i izvedeni financijski instrumenti, koji su definirani u poglavlju 1.6 prospekta krovnog fonda. Prihodi od dividendi i neto dobiti u cijelosti se reinvestiraju. Preporučeno razdoblje držanja sredstava (minimalno 5 godina) za ovaj fond rezultat je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, dulje je preporučeno razdoblje raspolaganja investicijom). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda.

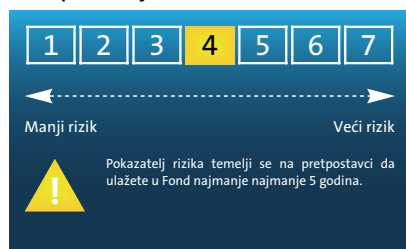
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 3 godine, spremni su preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

Fond je dostupan u ponudi Triglav osiguranja d.d. pri čemu se ciljni mali ulagatelj i preporučeno razdoblje raspolaganja mogu razlikovati.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelj rizika



Ukupni pokazatelj rizika je smjernica za razinu rizika Fonda u odnosu na druge proizvode.

Pokazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što nismo u mogućnosti vratiti novac investitoru.

Fond smo svrstali pod pokazatelje 4 od 7, što je razred srednji rizika. Ukupni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacija u vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost udjela Fonda s ocjenom 4 može biti izložena srednjim oscilacijama cijene. U skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti, ukupni pokazatelj rizika može se mijenjati. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Fond ne sadrži nikakvu zaštitu od buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti dio svog ulaganja ili u cijelosti.

Scenariji uspješnosti

Vaše koristi od ovog fonda ovise o budućim tržišnim rezultatima. Budući razvoj tržišta je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. Iznosi ne uzimaju u obzir Vaš porezni status, što također može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Prikazani scenariji odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji prikaz je korištenja najgoreg, prosječnog i najboljeg poslovanja Fonda u posljednjih 10 godina. Do 8.11.2012. se koristi uspješnost indeksa MSCI ACWI Index. Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij pokazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od prosinca 2016. i prosinca 2021., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od srpnja 2014. i srpnja 2019., a nepovoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od veljače 2015. i veljače 2020.

Preporučeno razdoblje držanja: Primjer ulaganja:	najmanje 5 godina 10.000 EUR	U slučaju izlaska nakon godinu dana	U slučaju izlaska nakon pet godina
Scenarij			
Minimalni	Možete izgubiti sve ili dio svoje investicije.		
Stresni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	7.420 EUR -25,8 %	2.480 EUR -24,3 %
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	9.900 EUR -1,0 %	10.530 EUR 1,0 %
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	10.560 EUR 5,6 %	14.540 EUR 7,8 %
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	10.830 EUR 8,3 %	16.470 EUR 10,5 %

KOJI SU TROŠKOVI?

Prikazani troškovi odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Troškovi tijekom vremena

Proračunske tablice prikazuju iznose koji su odbijeni od Vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su ilustracije temeljene na primjeru iznosa ulaganja i različitim mogućim razdobljima ulaganja.

Pretpostavili smo da:

- ćete dobiti natrag iznos koji ste uložili u prvoj godini (0% prinosa prije troškova). Za druga razdoblja raspolaganja, pretpostavili smo učinak Fonda kao što je prikazano u umjerenom scenariju;
- uloženo je 10.000 eura.

	U slučaju izlaska nakon godinu dana	U slučaju izlaska nakon pet godina
Ukupni troškovi (ako uložite 10.000 EUR)	596 EUR	3.496 EUR
Godišnji učinak troškova* (ako uložite 10.000 EUR)	6,0 %	4,3 % svake godine

Možemo podijeliti dio troškova s osobom koja Vam prodaje Fond kako bismo pokrili usluge koje Vam pružamo.

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjer, pokazuje da ako izađete nakon preporučenog razdoblja ulaganja očekuje se da će Vaš prosječni godišnji prinos biti 12,1 % prije troškova i 7,8 % nakon troškova.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		U slučaju izlaska nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,5% od iznosa koji plaćate prilikom ulaska u ovu investiciju. Ovo je najveći iznos koji će vam biti naplaćen. Osoba koja Vam prodaje Fond, obavijestiti će Vas o stvarno naplaćenom iznosu.	do 244 EUR
Izlazni troškovi	0,0% Vaše investicije prije nego što Vam se isplati. Izlazni troškovi nastaju samo isplatom sredstava iz štednog plana u prvih 5 godina štednje te u iznimnim slučajevima definiranim točkom 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Kontinuirani troškovi (nastaju svake godine)		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni ili operativni troškovi poslovanja (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,6% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena temeljena na stvarnim troškovima tijekom prošle godine.	243 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	1,2% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena troškova nastalih prilikom kupnje i prodaje temeljnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovati će se ovisno o vrijednosti kod kupnje i prodaje.	109 EUR
Povremeni troškovi, nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Za Fond se ne naplaćuje provizija za uspješnost.	0 EUR

OSTALE VAŽNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Europske komisije (EU) 2017/653 od 8. ožujka 2017. o izmjeni Uredbe (EU) br. 1286/2014 te Uredbe 2021/2268 od 6. rujna 2021. g. Europskog parlamenta i Vijeća o dokumentima s ključnim informacijama.

Dokument je standardiziran.

Ovaj dokument nadopunjuje dokumente s ključnim informacijama o osiguranju za koje je ovaj Fond dostupan.

Cjeloviti podaci o Fondu dostupni su u prospektu koji je, zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama o Fondu, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu, dostupni su na web stranici upravitelja Fonda Triglav Skladi, društvo za upravljanje, d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si ili na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

Podaci o protekloj uspješnosti dostupni su na web stranici www.triglav.hr i www.triglavskladi.si. Prikazana protekla uspješnost odnosi se na Fond i ne uključuje troškove osiguranja.

Ovaj dokument vrijedi od 1. siječnja 2023. nadalje. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljene su na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

SVRHA

Ovaj dokument pruža konkretne informacije o osnovnim mogućnostima ulaganja koje možete odabrati između Investicijskog životnog osiguranja FLEKS ZA ODRASLE, Investicijskog životnog osiguranja jedne osobe i Investicijskog životnog osiguranja dvije osobe (uzajamno osiguranje) u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja").

Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Osnovna opcija ulaganja: **Triglav Zdravje in farmacija; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi (»Fond«); ISIN: SI0021401441**, voditelj Triglav Skladi, družba za upravljanje, d.o.o.

Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr. Za više informacija nazovite na tel. br. 0800 20 20 80.

Za nadzor nad Osigurateljem odgovorna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10000 Zagreb, www.hanfa.hr

Dokument s ključnim informacijama od 1. siječnja 2023.

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Ciljevi

Ovisno o vrsti ulaganja i strategiji ulaganja, fond Triglav Zdravje in farmacija svrstava se u dioničke fondove sektora Zdravstva. Osnovni investicijski cilj Fonda je ostvarivanje dugoročnog rasta vrijednosti imovine temeljem kapitalnih dobitaka i dividendi. Prinos Fonda nije zajamčen, već ovisi o investicijskoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog razvoja, odnosno geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih tvrtki, neočekivanih događaja itd. Stvarni prinos Fonda također se može razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje ulaganja, veća je vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

Imovinom fonda će se aktivno upravljati. Upravljanjem se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks koji se sastoji od sljedećih indeksa: MSCI World Health Care Index (95%) i Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (5%). Većina ulaganja Fonda sastavni su dio referentnog indeksa, no time nije nužno ograničen raspon mogućnosti ulaganja. Upravitelj može, kako bi iskoristio određene mogućnosti ulaganja, ulagati i u tvrtke i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničavaju moguća odstupanja strukture ulaganja fonda od onih koji čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničavaju rizičnost pojedinog fonda i mjere se pogreškom praćenja. Time se također ograničava mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Ulaganja Fonda biti će usmjerena uglavnom u dionice tvrtki iz sektora zdravstva te u udjele dioničkih investicijskih fondova slične investicijske politike. Ukupan udio takvih ulaganja neće biti manji od 80% imovine Fonda. Ulaganja u dionice tvrtki i udjele drugih dioničkih investicijskih fondova zajedno će činiti najmanje 85% ukupne imovine Fonda. Ulaganja u udjele ostalih investicijskih fondova činiti će najviše 10% ukupne imovine. Društvo za upravljanje će u svrhu zaštite od rizika koristiti sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima u odnosu na imovinu Fonda: zajmovi za pokriće (back-to-back loans) i izvedeni financijski instrumenti, koji su definirani u poglavlju 1.6 prospekta krovnog fonda. Prihodi od dividendi i neto dobiti u cijelosti se reinvestiraju. Preporučeno razdoblje držanja sredstava (minimalno 5 godina) za ovaj fond rezultat je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, dulje je preporučeno razdoblje raspolaganja investicijom). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda.

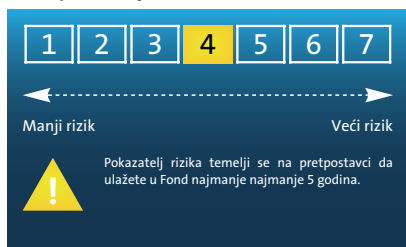
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 3 godine, spremni su preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

Fond je dostupan u ponudi Triglav osiguranja d.d. pri čemu se ciljni mali ulagatelj i preporučeno razdoblje raspolaganja mogu razlikovati.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelj rizika



Ukupni pokazatelj rizika je smjernica za razinu rizika Fonda u odnosu na druge proizvode.

Pokazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što nismo u mogućnosti vratiti novac investitoru.

Fond smo svrstali pod pokazatelj 4 od 7, što je razred srednji rizika. Ukupni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacija u vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost udjela Fonda s ocjenom 4 može biti izložena srednjim oscilacijama cijene. U skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti, ukupni pokazatelj rizika može se mijenjati. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Fond ne sadrži nikakvu zaštitu od buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti dio svog ulaganja ili u cijelosti.

Scenariji uspješnosti

Vaše koristi od ovog fonda ovise o budućim tržišnim rezultatima. Budući razvoj tržišta je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. Iznosi ne uzimaju u obzir Vaš porezni status, što također može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Prikazani scenariji odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji prikaz je korištenja najgoreg, prosječnog i najboljeg poslovanja Fonda u posljednjih 10 godina. Do 7.10.2011. se koristi uspješnost kombinacije indeksa MSCI World Health Care Index (95%) i FTSE MTS Eonia Index (5%). Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij pokazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od siječnja 2012. i siječnja 2017., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od veljače 2013. i veljače 2018., a nepovoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od veljače 2015. i veljače 2020.

Preporučeno razdoblje držanja: Primjer ulaganja:	najmanje 5 godina 10.000 EUR	U slučaju izlaska nakon godinu dana	U slučaju izlaska nakon pet godina
Scenarij			
Minimalni	Možete izgubiti sve ili dio svoje investicije.		
Stresni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	7.601 EUR -23,9 %	2.820 EUR -22,4 %
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	9.590 EUR -4,1 %	8.970 EUR -2,1 %
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	10.430 EUR 4,3 %	13.640 EUR 6,4 %
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	10.850 EUR 8,5 %	16.630 EUR 10,7 %

KOJI SU TROŠKOVI?

Prikazani troškovi odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Troškovi tijekom vremena

Proračunske tablice prikazuju iznose koji su odbijeni od Vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su ilustracije temeljene na primjeru iznosa ulaganja i različitim mogućim razdobljima ulaganja.

Pretpostavili smo da:

- ćete dobiti natrag iznos koji ste uložili u prvoj godini (0% prinosa prije troškova). Za druga razdoblja raspolaganja, pretpostavili smo učinak Fonda kao što je prikazano u umjerenom scenariju;
- uloženo je 10.000 eura.

	U slučaju izlaska nakon godinu dana	U slučaju izlaska nakon pet godina
Ukupni troškovi (ako uložite 10.000 EUR)	489 EUR	2.453 EUR
Godišnji učinak troškova* (ako uložite 10.000 EUR)	4,9 %	3,1 % svake godine

Možemo podijeliti dio troškova s osobom koja Vam prodaje Fond kako bismo pokrili usluge koje Vam pružamo.

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjer, pokazuje da ako izađete nakon preporučenog razdoblja ulaganja očekuje se da će Vaš prosječni godišnji prinos biti 9,5 % prije troškova i 6,4 % nakon troškova.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		U slučaju izlaska nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,5% od iznosa koji plaćate prilikom ulaska u ovu investiciju. Ovo je najveći iznos koji će vam biti naplaćen. Osoba koja Vam prodaje Fond, obavijestiti će Vas o stvarno naplaćenom iznosu.	do 244 EUR
Izlazni troškovi	0,0% Vaše investicije prije nego što Vam se isplati. Izlazni troškovi nastaju samo isplatom sredstava iz štednog plana u prvih 5 godina štednje te u iznimnim slučajevima definiranim točkom 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Kontinuirani troškovi (nastaju svake godine)		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni ili operativni troškovi poslovanja (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,6% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena temeljena na stvarnim troškovima tijekom prošle godine.	244 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,0% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena troškova nastalih prilikom kupnje i prodaje temeljnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovati će se ovisno o vrijednosti kod kupnje i prodaje.	1 EUR
Povremeni troškovi, nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Za Fond se ne naplaćuje provizija za uspješnost.	0 EUR

OSTALE VAŽNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Europske komisije (EU) 2017/653 od 8. ožujka 2017. o izmjeni Uredbe (EU) br. 1286/2014 te Uredbe 2021/2268 od 6. rujna 2021. g. Europskog parlamenta i Vijeća o dokumentima s ključnim informacijama.

Dokument je standardiziran.

Ovaj dokument nadopunjuje dokumente s ključnim informacijama o osiguranju za koje je ovaj Fond dostupan.

Cjeloviti podaci o Fondu dostupni su u prospektu koji je, zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama o Fondu, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu, dostupni su na web stranici upravitelja Fonda Triglav Skladi, društvo za upravljanje, d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si ili na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

Podaci o protekloj uspješnosti dostupni su na web stranici www.triglav.hr i www.triglavskladi.si. Prikazana protekla uspješnost odnosi se na Fond i ne uključuje troškove osiguranja.

Ovaj dokument vrijedi od 1. siječnja 2023. nadalje. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljene su na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

SVRHA

Ovaj dokument pruža konkretne informacije o osnovnim mogućnostima ulaganja koje možete odabrati između Investicijskog životnog osiguranja FLEKS ZA ODRASLE, Investicijskog životnog osiguranja jedne osobe i Investicijskog životnog osiguranja dvije osobe (uzajamno osiguranje) u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja").

Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Osnovna opcija ulaganja: **Triglav Zeleni; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi (»Fond«); ISIN: SI0021401706**, voditelj Triglav Skladi, družba za upravljanje, d.o.o.

Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr. Za više informacija nazovite na tel. br. 0800 20 20 80.

Za nadzor nad Osigurateljem odgovorna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10000 Zagreb, www.hanfa.hr

Dokument s ključnim informacijama od 1. siječnja 2023.

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Ciljevi

Ovisno o vrsti ulaganja i strategiji ulaganja, fond Triglav Zeleni svrstava se u dioničke globalne fondove razvijenih tržišta. Osnovni investicijski cilj Fonda je ostvarivanje dugoročnog rasta vrijednosti imovine temeljem kapitalnih dobitaka i dividendi. Prinos Fonda nije zajamčen, već ovisi o investicijskoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog razvoja, odnosno geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih tvrtki, neočekivanih događaja itd. Stvarni prinos Fonda također se može razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje ulaganja, veća je vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

Imovinom fonda će se aktivno upravljati. Upravljanjem se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks koji se sastoji od sljedećih indeksa: MSCI World Climate Paris Aligned Index (95%) i Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (5%). Sukladno članku 8. SFDR-a, fond promiče ekološke i društvene karakteristike te dobru praksu upravljanja ulaganjem u tvrtke koje zadovoljavaju kriterije društvene odgovornosti definirane u prospektu krovnog fonda. Većina ulaganja Fonda sastavni su dio referentnog indeksa, no time nije nužno ograničen raspon mogućnosti ulaganja. Upravitelj može, kako bi iskoristio određene mogućnosti ulaganja, ulagati i u tvrtke i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničavaju moguća odstupanja strukture ulaganja fonda od onih koji čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničavaju rizičnost pojedinog fonda i mjere se pogreškom praćenja. Time se također ograničava mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Fond će ulagati u dionice tvrtki koje zadovoljavaju kriterije društvene odgovornosti sa sjedištem u najmanje dvije podregije razvijenih tržišta te u jedinice dioničkih ciljnih fondova koji imaju investicijsku politiku usmjerenu na društveno odgovorna poduzeća na razvijenim tržištima, bez fokusiranja na jednu državu ili podregiju. Ulaganja u dionice društva i udjele drugih investicijskih fondova zajedno će činiti najmanje 85% ukupne imovine Fonda. Ulaganja u udjele ostalih investicijskih fondova činiti će najviše 10% ukupne imovine Fonda. Društvo za upravljanje će u svrhu zaštite od rizika koristiti sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima u odnosu na imovinu Fonda: zajmovi za pokrivanje (back-to-back loans) i izvedeni financijski instrumenti, koji su definirani u poglavlju 1.6 prospekta krovnog fonda. Prihodi od dividendi i neto dobiti u cijelosti se reinvestiraju. Preporučeno razdoblje držanja sredstava (minimalno 5 godina) za ovaj fond rezultat je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, dulje je preporučeno razdoblje raspolaganja investicijom). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda.

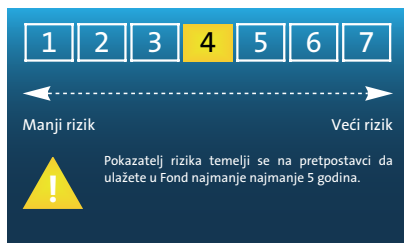
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 3 godine, spremni su preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

Fond je dostupan u ponudi Triglav osiguranja d.d. pri čemu se ciljni mali ulagatelj i preporučeno razdoblje raspolaganja mogu razlikovati.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelj rizika



Ukupni pokazatelj rizika je smjernica za razinu rizika Fonda u odnosu na druge proizvode.

Pokazuje stupanj vjerojatnosti da će Fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što nismo u mogućnosti vratiti novac investitoru.

Fond smo svrstali pod pokazatelj 4 od 7, što je razred srednji rizika. Ukupni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacija u vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost udjela Fonda s ocjenom 4 može biti izložena srednjim oscilacijama cijene. U skladu sa stvarnim poslovanjem Fonda u budućnosti, ukupni pokazatelj rizika može se mijenjati. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.

Fond ne sadrži nikakvu zaštitu od buduće tržišne uspješnosti ili tržišnog rizika, zato možete izgubiti dio svog ulaganja ili u cijelosti.

Fond ulaže s ciljem promicanja održivih značajki. Rizici održivosti uključeni su u proces upravljanja rizicima na način da tvrtka redovito identificira i mjeri izloženost ekološkim i društvenim aspektima te ih po potrebi u skladu s tim smanjuje. Utjecaj rizika održivosti manji je kod fondova koji u svojim odlukama o ulaganju uzimaju u obzir ekološke i socijalne kriterije, a veći kod fondova koji te kriterije ne uzimaju u obzir.

Scenariji uspješnosti

Vaše koristi od ovog fonda ovise o budućim tržišnim rezultatima. Budući razvoj tržišta je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Prikazani iznosi uključuju sve troškove Fonda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate savjetniku ili distributeru. Iznosi ne uzimaju u obzir Vaš porezni status, što također može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag.

Prikazani scenariji odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji prikaz je korištenja najgoreg, prosječnog i najboljeg poslovanja Fonda u posljednjih 10 godina. Do 22.6.2020. se koristi uspješnost kombinacije indeksa MSCI World ESG Leaders Index (95%) i FTSE MTS Eonia Index (5%). Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij pokazuje koliko biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim uvjetima. Povoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od listopada 2016. i listopada 2021., umjereni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od svibnja 2013. i svibnja 2018., a nepovoljni scenarij pojavio se za ulaganje u razdoblju od veljače 2015. i veljače 2020.

Preporučeno razdoblje držanja: Primer ulaganja:	najmanje 5 godina 10.000 EUR	U slučaju izlaska nakon godinu dana	U slučaju izlaska nakon pet godina
Scenarij			
Minimalni	Možete izgubiti sve ili dio svoje investicije.		
Stresni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	7.280 EUR -27,2 %	2.260 EUR -25,7 %
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	9.630 EUR -3,7 %	9.160 EUR -1,7 %
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	10.450 EUR 4,5 %	13.770 EUR 6,6 %
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	10.740 EUR 7,4 %	15.840 EUR 9,6 %

KOJI SU TROŠKOVI?

Prikazani troškovi odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Troškovi tijekom vremena

Proračunske tablice prikazuju iznose koji su odbijeni od Vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ovi iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko ste dugo bili vlasnik Fonda. Prikazani iznosi su ilustracije temeljene na primjeru iznosa ulaganja i različitim mogućim razdobljima ulaganja.

Pretpostavili smo da:

- ćete dobiti natrag iznos koji ste uložili u prvoj godini (0% prinosa prije troškova). Za druga razdoblja raspolaganja, pretpostavili smo učinak Fonda kao što je prikazano u umjerenom scenariju;
- uloženo je 10.000 eura.

	U slučaju izlaska nakon godinu dana	U slučaju izlaska nakon pet godina
Ukupni troškovi (ako uložite 10.000 EUR)	515 EUR	2.677 EUR
Godišnji učinak troškova* (ako uložite 10.000 EUR)	5,2 %	3,4 % svake godine

Možemo podijeliti dio troškova s osobom koja Vam prodaje Fond kako bismo pokrili usluge koje Vam pružamo.

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjer, pokazuje da ako izađete nakon preporučenog razdoblja ulaganja očekuje se da će Vaš prosječni godišnji prinos biti 10 % prije troškova i 6,6 % nakon troškova.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		U slučaju izlaska nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,5% od iznosa koji plaćate prilikom ulaska u ovu investiciju. Ovo je najveći iznos koji će vam biti naplaćen. Osoba koja Vam prodaje Fond, obavijestiti će Vas o stvarno naplaćenom iznosu.	do 244 EUR
Izlazni troškovi	0,0% Vaše investicije prije nego što Vam se isplati. Izlazni troškovi nastaju samo isplatom sredstava iz štednog plana u prvih 5 godina štednje te u iznimnim slučajevima definiranim točkom 4. Ljestvica ulaznih i izlaznih troškova dostupnih na www.triglavskladi.si .	0 EUR
Kontinuirani troškovi (nastaju svake godine)		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni ili operativni troškovi poslovanja (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,6% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena temeljena na stvarnim troškovima tijekom prošle godine.	251 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,2% godišnje vrijednosti Vaše investicije. Ovo je procjena troškova nastalih prilikom kupnje i prodaje temeljnih ulaganja za Fond. Stvarni iznos razlikovati će se ovisno o vrijednosti kod kupnje i prodaje.	20 EUR
Povremeni troškovi, nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Za Fond se ne naplaćuje provizija za uspješnost.	0 EUR

OSTALE VAŽNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Europske komisije (EU) 2017/653 od 8. ožujka 2017. o izmjeni Uredbe (EU) br. 1286/2014 te Uredbe 2021/2268 od 6. rujna 2021. g. Europskog parlamenta i Vijeća o dokumentima s ključnim informacijama.

Dokument je standardiziran.

Ovaj dokument nadopunjuje dokumente s ključnim informacijama o osiguranju za koje je ovaj Fond dostupan.

Cjeloviti podaci o Fondu dostupni su u prospektu koji je, zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama o Fondu, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu, dostupni su na web stranici upravitelja Fonda Triglav Skladi, društvo za upravljanje, d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si ili na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

Podaci o protekloj uspješnosti dostupni su na web stranici www.triglav.hr i www.triglavskladi.si. Prikazana protekla uspješnost odnosi se na Fond i ne uključuje troškove osiguranja.

Ovaj dokument vrijedi od 1. siječnja 2023. nadalje. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljene su na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

SVRHA

Ovaj dokument pruža konkretne informacije o osnovnim mogućnostima ulaganja koje možete odabrati između Investicijskog životnog osiguranja FLEKS ZA ODRASLE, Investicijskog životnog osiguranja jedne osobe i Investicijskog životnog osiguranja dvije osobe (uzajamno osiguranje) u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja").

Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Izdavatelj: **ZB conservative 20, ZB Invest d.o.o. (dalje: Društvo), Samoborska cesta 145, 10090 Zagreb, ISIN: HRZBINUBOND3**; internetska stranica: www.zbi.hr. Za dodatne informacije nazovite na broj telefona 01/4803 399.

Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr. Za više informacija nazovite na tel. br. 0800 20 20 80.

Za nadzor nad Osigurateljem odgovorna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10000 Zagreb, www.hanfa.hr

Dokument s ključnim informacijama od 1. siječnja 2023.

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Ciljevi

Pod-fond krovnog UCITS fonda ZB Invest Funds, otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom. Prema investicijskoj politici pripada vrsti dioničkih fondova.

Investicijski cilj:

- Pod-Fond nastoji ostvariti porast vrijednosti imovine uz promicanje okolišnih, socijalnih i upravljačkih čimbenika na kratki do srednji rok ostvarivanjem prihoda od kamatonosne imovine i dobiti od razlike u cijeni financijskih instrumenata, ulažući na Dužnička tržišta prvenstveno i pretežito na Obveznička tržišta te manjim dijelom na Dionička tržišta Europe i SAD-a.
- Pod-Fond prihode od kamata ili dobit ne raspodjeljuje nego ponovno ulaže.
- Društvo aktivno upravlja pod-Fondom uz korištenje referentne vrijednosti (ocjenjivanje fond menagera se bazira na prinosu pod-Fonda u odnosu na prinos referentne vrijednosti), pri čemu odabir ulaganja i sastav imovine pod-Fonda može značajno odstupati od sastava referentne vrijednosti.
- Referentna vrijednost pod-Fonda je 15% (50% EUROTOXX 50 (Net Return) EUR + 50% S&P 500 (Net TotalReturn) EUR) + 85% (75% Bloomberg EM Pan Euro Aggregate Total Return Index Value Unhedged EUR + 25% CROBIStr).
- Detaljne informacije o investicijskoj politici i rizicima povezanim s ulaganjem pod-Fonda sadržane su u poglavlju „Pod-Fondovi“ Prospekta.

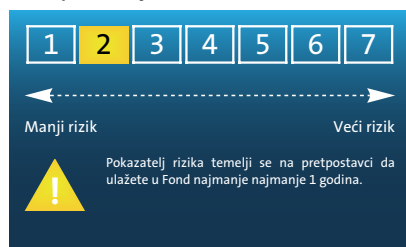
Ciljni mali ulagatelj

Pod-Fond je namijenjen svim ulagateljima (pravnim i fizičkim osobama) koji:

- imaju barem osnovno znanje o investicijskim fondovima te nije potrebno prethodno iskustvo ulaganja u pod-Fond ili slične fondove,
- mogu prihvatiti da vrijednost njihova ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja pasti ispod vrijednosti uloženog i ne očekuju jamstva povrata vrijednosti uloženog,
- koji prihvaćaju profil rizičnosti pod-Fonda (umjerena do visoka rizičnost) i
- imaju za cilj povećanje vrijednosti svojeg ulaganja u skladu s investicijskom politikom (pretežno Dionice iz zapadne Europe) u EUR.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelji rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati tijekom 1 (jedne) godine i dulje. Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako isplatite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži. Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je izgledno da će proizvod izgubiti na vrijednosti zbog kretanja na tržištima. Razvrstali smo ovaj proizvod kao 2 od mogućih 7, što označuje najnižu kategoriju rizika. To znači da će mogući gubici uslijed budućeg kretanja vrijednosti pod-Fonda biti na vrlo niskoj razini, a nemogućnost izdavatelja vrijednosnog papira odnosno druge ugovorne strane da podmire obveze prema pod-Fondu vrlo vjerojatno neće utjecati na buduću prinos pod-Fonda. Proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno Vaše ulaganje.

Scenariji uspješnosti

Prikazani scenariji odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja. Iznosi ne uzimaju u obzir Vaš porezni status, što također može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag. Iznos koji ćete dobiti od proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predviđjeti. Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda/referentne vrijednosti u posljednjih 10 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga. Scenarij u uvjetima stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima.

Preporučeno razdoblje držanja:	1 godina	U slučaju izlaska nakon godinu dana
Primjer ulaganja:	10.000 EUR godišnje	
Scenarij		
Stresni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	7.220 EUR -27,8%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	8.070 EUR -19,3%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	10.510 EUR 5,1%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	11.290 EUR 12,9%

¹ Ova vrsta scenarija rezultat je ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti, u razdoblju od rujna 2021. do rujna 2022.

² Ova vrsta scenarija rezultat je ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti, u razdoblju od srpnja 2016. do srpnja 2017.

³ Ova vrsta scenarija rezultat je ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti, u razdoblju od ožujka 2020. do ožujka 2021.

KOJI SU TROŠKOVI?

Prikazani troškovi odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz Vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu ulaganja i razdoblju držanja proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju oglednog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo slijedeće:

- U prvoj godini Vaš povrat bio bi jednak iznosu Vašeg ulaganja (godišnji prinos od 0%). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju;
- Ulaganje iznosi 10.000 EUR.

	U slučaju izlaska nakon godinu dana
Ukupni troškovi (ako uložite 10.000 EUR)	286 EUR
Godišnji učinak troškova* (ako uložite 10.000 EUR)	2,9%

Možemo podijeliti dio troškova s osobom koja Vam prodaje Fond kako bismo pokrili usluge koje Vam pružamo.

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjer, pokazuje da ako izađete nakon preporučenog razdoblja ulaganja očekuje se da će Vaš prosječni godišnji prinos biti 2,9 % prije troškova i 0,0 % nakon troškova.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		U slučaju izlaska nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	Ulazna naknada iznosi 0,20% i naplaćuje se prilikom izdavanja udjela na iznos uložених sredstava.	21 EUR
Izlazni troškovi	Izlazna naknada iznosi 0,50% i naplaćuje na iznos isplaćenih sredstava ako otkupite udjele unutar 6 mjeseci od ulaganja. Nakon 6 mjeseci naknada se ne naplaćuje.	0 EUR
Kontinuirani troškovi (nastaju svake godine)		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni ili operativni troškovi poslovanja (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	1,39% od vrijednosti Vašeg ulaganja godišnje. To je procjena na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	244 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,00% od vrijednosti Vašeg ulaganja godišnje. To je procjena troškova koji nastaju uslijed ulaganja sredstava fonda u instrumente i druge oblike imovine. Stvarni iznos ovisit će o količini trgovanja.	21 EUR
Povremeni troškovi, nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj pod-Fond	-

OSTALE VAŽNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Europske komisije (EU) 2017/653 od 8. ožujka 2017. o izmjeni Uredbe (EU) br. 1286/2014 te Uredbe 2021/2268 od 6. rujna 2021. g. Europskog parlamenta i Vijeća o dokumentima s ključnim informacijama.

Dokument je standardiziran.

Ovaj dokument nadopunjuje dokumente s ključnim informacijama o osiguranju za koje je ovaj Fond dostupan.

Cjeloviti podaci o Fondu dostupni su u prospektu koji je, zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama o Fondu, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu, dostupni su na web stranici upravitelja Fonda Triglav Skladi, društvo za upravljanje, d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si ili na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

Podaci o protekloj uspješnosti dostupni su na web stranici www.triglav.hr i www.zbi.hr. Prikazana protekla uspješnost odnosi se na Fond i ne uključuje troškove osiguranja.

Ovaj dokument vrijedi od 1. siječnja 2023. nadalje. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljene su na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

SVRHA

Ovaj dokument pruža konkretne informacije o osnovnim mogućnostima ulaganja koje možete odabrati između Investicijskog životnog osiguranja FLEKS ZA ODRASLE, Investicijskog životnog osiguranja jedne osobe i Investicijskog životnog osiguranja dvije osobe (uzajamno osiguranje) u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja").

Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga uspedrite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Izdavatelj: **ZB euroaktiv, ZB Invest d.o.o. (dalje: Društvo), Samoborska cesta 145, 10090 Zagreb, ISIN: HRZBINUEAKT8**; internetska stranica: www.zbi.hr. Za dodatne informacije nazovite na broj telefona 01/4803 399.

Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr. Za više informacija nazovite na tel. br. 0800 20 20 80.

Za nadzor nad Osigurateljem odgovorna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10000 Zagreb, www.hanfa.hr

Dokument s ključnim informacijama od 1. siječnja 2023.

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Ciljevi

Pod-fond krovnog UCITS fonda ZB Invest Funds, otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom. Prema investicijskoj politici pripada vrsti dioničkih fondova.

Investicijski cilj:

- Pod-Fond nastoji ostvariti svoj investicijski cilj porasta vrijednosti imovine uz promicanje okolišnih, socijalnih i upravljačkih čimbenika na srednji do dugi rok ostvarivanjem dobiti od razlike u cijeni financijskih instrumenata i prihoda od dividendi, ulažući na određena Dionička tržišta zapadne Europe prvenstveno u Dionice izdavatelja iz tih zemalja te izdavatelja koji djeluju u ili većinu svojih prihoda ostvaruju u tim zemljama, a manjim dijelom na Novčana tržišta.
- Dominantna kategorija ulaganja su dionice, a manjim dijelom i ostale dozvoljene vrste imovine (primjerice instrumenti tržišta novca, udjeli u investicijskim fondovima, depoziti).
- Pod-Fond će ulagati na tržištima Belgije, Danske, Finske, Francuske, Grčke, Irske, Italije, Luksemburga, Nizozemske, Njemačke, Portugala, Španjolske i Švedske, države članice EFTA-e i UK-a.
- Pod-Fond će biti izložen Dioničkim tržištima bez ograničenja te Novčanim tržištima do 30% ukupne izloženosti pod-Fonda.
- Imovina pod-Fonda smije biti uložena u imovinu i obveze denominirane u valuti različitoj od valute pod-Fonda bez ograničenja.
- Izdavatelji instrumenata tržišta novca su države, pravne osobe i ostali subjekti bez obzira na rejting.
- U svrhu ostvarivanja dodatnog prinosa ili smanjenja rizika koristit će se financijske izvedenice i tehnike učinkovitog upravljanja portfeljem što može rezultirati financijskom polugom.
- Pod-Fond prihode od kamata i dividendi ili dobit ne raspodjeljuje nego ponovno ulaže.
- Društvo aktivno upravlja pod-Fondom uz korištenje referentne vrijednosti (ocjenjivanje fond menagera se bazira na prinosu pod-Fonda u odnosu na prinos referentne vrijednosti), pri čemu odabir ulaganja i sastav imovine pod-Fonda može značajno odstupati od sastava referentne vrijednosti.
- Referentna vrijednost pod-Fonda je EURO STOXX 50 (Net Return) EUR.
- Detaljne informacije o investicijskoj politici i rizicima povezanim s ulaganjem pod-Fonda sadržane su u poglavlju „Pod-Fondovi“ Prospekta.

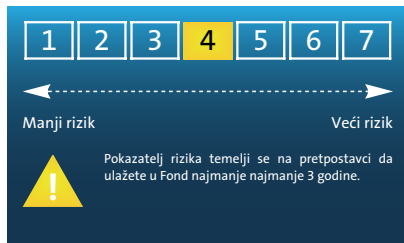
Ciljni mali ulagatelj

Pod-Fond je namijenjen svim ulagateljima (pravnim i fizičkim osobama) koji:

- imaju barem osnovno znanje o investicijskim fondovima te nije potrebno prethodno iskustvo ulaganja u pod-Fond ili slične fondove,
- mogu prihvatiti da vrijednost njihova ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja pasti ispod vrijednosti uloženog i ne očekuju jamstva povrata vrijednosti uloženog,
- koji prihvaćaju profil rizičnosti pod-Fonda (umjerena do visoka rizičnost) i
- imaju za cilj povećanje vrijednosti svojeg ulaganja u skladu s investicijskom politikom (pretežno Dionice iz zapadne Europe) u EUR.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelji rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati tijekom 3 (tri) godine i dulje. Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako isplatite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži. Možda ćete morati platiti znatne dodatne troškove za raniju isplatu. Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je izgledno da će proizvod izgubiti na vrijednosti zbog kretanja na tržištima. Razvrstali smo ovaj proizvod kao 4 od mogućih 7, što označuje srednju kategoriju rizika. To znači da će mogući gubici uslijed budućeg kretanja vrijednosti pod-Fonda biti na srednjoj razini, a nemogućnost izdavatelja vrijednosnog papira odnosno druge ugovorne strane da podmire obveze prema pod-Fondu mogli bi utjecati na buduću prinos pod-Fonda. Proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno Vaše ulaganje.

Scenariji uspješnosti

Prikazani scenariji odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja. Iznosi ne uzimaju u obzir Vaš porezni status, što također može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag. Iznos koji ćete dobiti od proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti. Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda/referentne vrijednosti u posljednjih 10 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga. Scenarij u uvjetima stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima.

Preporučeno razdoblje držanja:	3 godine	U slučaju izlaska nakon godinu dana		U slučaju izlaska nakon tri godine	
Primjer ulaganja:	10.000 EUR godišnje				
Scenarij					
Stresni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	6.560 EUR		6.570 EUR	
	Prosječni godišnji prinos	-34,4%		-13,1%	
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.120 EUR		7.810 EUR	
	Prosječni godišnji prinos	-18,8%		-7,9%	
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.420 EUR		10.720 EUR	
	Prosječni godišnji prinos	4,2%		2,3%	
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	13.230 EUR		15.080 EUR	
	Prosječni godišnji prinos	32,3%		14,7%	

¹ Ova vrsta scenarija rezultat je ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti, u razdoblju od kolovoza 2021. do rujna 2022.

² Ova vrsta scenarija rezultat je ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti, u razdoblju od travnja 2013. do travnja 2016.

³ Ova vrsta scenarija rezultat je ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti, u razdoblju od prosinca 2018. do prosinca 2021.

KOJI SU TROŠKOVI?

Prikazani troškovi odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz Vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu ulaganja i razdoblju držanja proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju ogleđnog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo slijedeće:

- U prvoj godini Vaš povrat bio bi jednak iznosu Vašeg ulaganja (godišnji prinos od 0%). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju;
- Ulaganje iznosi 10.000 EUR.

	U slučaju izlaska nakon godinu dana	U slučaju izlaska nakon tri godine
Ukupni troškovi (ako uložite 10.000 EUR)	377 EUR	1.019 EUR
Godišnji učinak troškova* (ako uložite 10.000 EUR)	3,8%	3,1%

Možemo podijeliti dio troškova s osobom koja Vam prodaje Fond kako bismo pokrili usluge koje Vam pružamo.

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjer, pokazuje da ako izađete nakon preporučenog razdoblja ulaganja očekuje se da će Vaš prosječni godišnji prinos biti 5,5 % prije troškova i 2,3 % nakon troškova.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		U slučaju izlaska nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	Ulazna naknada iznosi 1,00% i naplaćuje se prilikom izdavanja udjela na iznos uložених sredstava.	104 EUR
Izlazni troškovi	Izlazna naknada iznosi 1,25% i naplaćuje se na iznos isplaćenih sredstava ako otkupite udjele unutar 6 mjeseci od ulaganja. Nakon 6 mjeseci naknada se ne naplaćuje.	0 EUR
Kontinuirani troškovi (nastaju svake godine)		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni ili operativni troškovi poslovanja (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,39% od vrijednosti Vašeg ulaganja godišnje. To je procjena na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	259 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,19% od vrijednosti Vašeg ulaganja godišnje. To je procjena troškova koji nastaju uslijed ulaganja sredstava fonda u instrumente i druge oblike imovine. Stvarni iznos ovisit će o količini trgovanja.	14 EUR
Povremeni troškovi, nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj pod-Fond	-

OSTALE VAŽNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Europske komisije (EU) 2017/653 od 8. ožujka 2017. o izmjeni Uredbe (EU) br. 1286/2014 te Uredbe 2021/2268 od 6. rujna 2021. g. Europskog parlamenta i Vijeća o dokumentima s ključnim informacijama.

Dokument je standardiziran.

Ovaj dokument nadopunjuje dokumente s ključnim informacijama o osiguranju za koje je ovaj Fond dostupan.

Cjeloviti podaci o Fondu dostupni su u prospektu koji je, zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama o Fondu, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu, dostupni su na web stranici upravitelja Fonda Triglav Skladi, društvo za upravljanje, d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si ili na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

Podaci o protekloj uspješnosti dostupni su na web stranici www.triglav.hr i www.zbi.hr. Prikazana protekla uspješnost odnosi se na Fond i ne uključuje troškove osiguranja.

Ovaj dokument vrijedi od 1. siječnja 2023. nadalje. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljene su na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

SVRHA

Ovaj dokument pruža konkretne informacije o osnovnim mogućnostima ulaganja koje možete odabrati između Investicijskog životnog osiguranja FLEKS ZA ODRASLE, Investicijskog životnog osiguranja jedne osobe i Investicijskog životnog osiguranja dvije osobe (uzajamno osiguranje) u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja").

Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Izdavatelj: **ZB plus, ZB Invest d.o.o. (dalje: Društvo), Samoborska cesta 145, 10090 Zagreb, ISIN: HRZBINUPLUS2**; internetska stranica: www.zbi.hr. Za dodatne informacije nazovite na broj telefona 01/4803 399.

Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr. Za više informacija nazovite na tel. br. 0800 20 20 80.

Za nadzor nad Osigurateljem odgovorna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10000 Zagreb, www.hanfa.hr

Dokument s ključnim informacijama od 1. siječnja 2023.

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Ciljevi

Pod-fond krovnog UCITS fonda ZB Invest Funds, otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom. Prema investicijskoj politici pripada vrsti dioničkih fondova.

Investicijski cilj:

- Pod-Fond nastoji ostvariti porast vrijednosti imovine uz promicanje okolišnih, socijalnih i upravljačkih čimbenika na kratki rok ostvarivanjem prihoda od kamatonosne imovine i dobiti od razlike u cijeni financijskih instrumenata, ulažući na Dužnička tržišta Europe prvenstveno i pretežito na Obveznička tržišta, a zatim i Novčana tržišta.
- Dominantne kategorije ulaganja su obveznice i instrumenti tržišta novca, manjim dijelom ostale dozvoljene vrste imovine (primjerice udjeli u investicijskim fondovima, depoziti).
- Pod-Fond će ulagati na tržištima RH, ili drugih država članica EU-a, država članica EFTA-e, država članica CEFTA-e ili UK-a, prvenstveno u obveznice i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj ili za koje jamči RH.
- Pod-Fond će biti izložen Dužničkim tržištima bez ograničenja te Novčanim tržištima do 30% ukupne izloženosti pod-Fonda.
- Modificirano trajanje pod-Fonda će biti najviše 3,0; ulaganja u konvertibilne obveznice nije dozvoljeno.
- Imovina pod-Fonda smije biti uložena u imovinu i obveze denominirane u valuti različitoj od valute pod-Fonda najviše do 50% neto vrijednosti imovine pod-Fonda.
- Do 100% neto vrijednosti imovine pod-Fonda može se uložiti u Obveznice i Instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj ili za koje jamči RH.
- Izdavatelji obveznica i instrumenata tržišta novca su države, pravne osobe i ostali subjekti bez obzira na rejting.
- U svrhu ostvarivanja dodatnog prinosa ili smanjenja rizika koristit će se financijske izvedenice i tehnike učinkovitog upravljanja portfeljem što može rezultirati financijskom polugom.
- Pod-Fond prihode od kamata ili dobit ne raspodjeljuje nego ponovno ulaže.
- Društvo aktivno upravlja pod-Fondom uz korištenje referentne vrijednosti (ocjenjivanje fond managera se bazira na prinosu pod-Fonda u odnosu na prinos referentne vrijednosti), pri čemu odabir ulaganja i sastav imovine pod-Fonda može značajno odstupati od sastava referentne vrijednosti.
- Referentna vrijednost pod-Fonda je prinos tržišta trezorskih zapisa Ministarstva financija RH u EUR.
- Detaljne informacije o investicijskoj politici i rizicima povezanim s ulaganjem pod-Fonda sadržane su u poglavlju „Pod-Fondovi“ Prospekta.

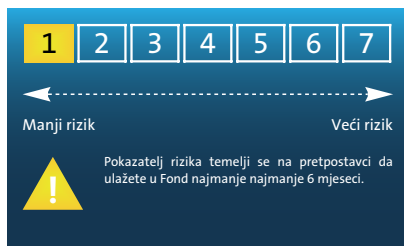
Ciljni mali ulagatelj

Pod-Fond je namijenjen svim ulagateljima (pravnim i fizičkim osobama) koji:

- imaju barem osnovno znanje o investicijskim fondovima te nije potrebno prethodno iskustvo ulaganja u pod-Fond ili slične fondove,
- mogu prihvatiti da vrijednost njihova ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja pasti ispod vrijednosti uloženog i ne očekuju jamstva povrata vrijednosti uloženog,
- koji prihvaćaju profil rizičnosti pod-Fonda (umjerena do visoka rizičnost) i
- imaju za cilj povećanje vrijednosti svojeg ulaganja u skladu s investicijskom politikom (pretežno Dionice iz zapadne Europe) u EUR.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelji rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati tijekom 6 (šest) mjeseci i dulje. Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako isplatite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži. Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je izgledno da će proizvod izgubiti na vrijednosti zbog kretanja na tržištima. Razvrstali smo ovaj proizvod kao 1 od mogućih 7, što označuje najnižu kategoriju rizika. To znači da će mogući gubici uslijed budućeg kretanja vrijednosti pod-Fonda biti na vrlo niskoj razini, a nemogućnost izdavatelja vrijednosnog papira odnosno druge ugovorne strane da podmire obveze prema pod-Fondu vrlo vjerojatno neće utjecati na budući prinos pod-Fonda. Proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno Vaše ulaganje.

Scenariji uspješnosti

Prikazani scenariji odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja. Iznosi ne uzimaju u obzir Vaš porezni status, što također može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag. Iznos koji ćete dobiti od proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti. Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda/referentne vrijednosti u posljednjih 10 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga. Scenarij u uvjetima stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima.

Preporučeno razdoblje držanja:	6 mjeseci	U slučaju izlaska nakon šest mjeseci
Primjer ulaganja:	10.000 EUR godišnje	
Scenarij		
Stresni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	9.350 EUR -6,5%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	9.930 EUR -0,7%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	10.030 EUR 0,3%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	10.160 EUR 1,6%

¹ Ova vrsta scenarija rezultat je ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti, u razdoblju od ožujka 2013. do rujna 2013.

² Ova vrsta scenarija rezultat je ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti, u razdoblju od veljače 2017. do kolovoza 2017.

³ Ova vrsta scenarija rezultat je ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti, u razdoblju od ožujka 2014. do rujna 2014.

KOJI SU TROŠKOVI?

Prikazani troškovi odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz Vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu ulaganja i razdoblju držanja proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju oglednog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo slijedeće:

- U prvoj godini Vaš povrat bio bi jednak iznosu Vašeg ulaganja (godišnji prinos od 0%). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju;
- Ulaganje iznosi 10.000 EUR.

	U slučaju izlaska nakon šest mjeseci
Ukupni troškovi (ako uložite 10.000 EUR)	47 EUR
Godišnji učinak troškova* (ako uložite 10.000 EUR)	0,5%

Možemo podijeliti dio troškova s osobom koja Vam prodaje Fond kako bismo pokrili usluge koje Vam pružamo.

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjer, pokazuje da ako izađete nakon preporučenog razdoblja ulaganja očekuje se da će Vaš prosječni godišnji prinos biti 0,5 % prije troškova i 0,0 % nakon troškova.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		U slučaju izlaska nakon 6 mjeseci
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	Ulazna naknada se ne naplaćuju	0 EUR
Izlazni troškovi	Izlazne naknade se ne naplaćuju	0 EUR
Kontinuirani troškovi (nastaju svake godine)		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni ili operativni troškovi poslovanja (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,44% od vrijednosti Vašeg ulaganja godišnje. To je procjena na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	44 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,00% od vrijednosti Vašeg ulaganja godišnje. To je procjena troškova koji nastaju uslijed ulaganja sredstava fonda u instrumente i druge oblike imovine. Stvarni iznos ovisit će o količini trgovanja.	3 EUR
Povremeni troškovi, nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj pod-Fond	-

OSTALE VAŽNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Europske komisije (EU) 2017/653 od 8. ožujka 2017. o izmjeni Uredbe (EU) br. 1286/2014 te Uredbe 2021/2268 od 6. rujna 2021. g. Europskog parlamenta i Vijeća o dokumentima s ključnim informacijama.

Dokument je standardiziran.

Ovaj dokument nadopunjuje dokumente s ključnim informacijama o osiguranju za koje je ovaj Fond dostupan.

Cjeloviti podaci o Fondu dostupni su u prospektu koji je, zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama o Fondu, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu, dostupni su na web stranici upravitelja Fonda Triglav Skladi, društvo za upravljanje, d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si ili na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

Podaci o protekloj uspješnosti dostupni su na web stranici www.triglav.hr i www.zbi.hr. Prikazana protekla uspješnost odnosi se na Fond i ne uključuje troškove osiguranja.

Ovaj dokument vrijedi od 1. siječnja 2023. nadalje. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljene su na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

SVRHA

Ovaj dokument pruža konkretne informacije o osnovnim mogućnostima ulaganja koje možete odabrati između Investicijskog životnog osiguranja FLEKS ZA ODRASLE, Investicijskog životnog osiguranja jedne osobe i Investicijskog životnog osiguranja dvije osobe (uzajamno osiguranje) u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja").

Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga uspedrite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Izdavatelj: **ZB trend, ZB Invest d.o.o. (dalje: Društvo), Samoborska cesta 145, 10090 Zagreb, ISIN: HRZBINUTRND8**; internetska stranica: www.zbi.hr. Za dodatne informacije nazovite na broj telefona 01/4803 399.

Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr. Za više informacija nazovite na tel. br. 0800 20 20 80.

Za nadzor nad Osigurateljem odgovorna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10000 Zagreb, www.hanfa.hr

Dokument s ključnim informacijama od 1. siječnja 2023.

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Ciljevi

Pod-fond krovnog UCITS fonda ZB Invest Funds, otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom. Prema investicijskoj politici pripada vrsti dioničkih fondova.

Investicijski cilj:

- Pod-Fond nastoji ostvariti svoj investicijski cilj porasta vrijednosti imovine uz promicanje okolišnih, socijalnih i upravljačkih čimbenika na srednji do dugi rok ostvarivanjem dobiti od razlike u cijeni financijskih instrumenata i prihoda od dividendi, ulažući na Dionička tržišta SAD-a prvenstveno u Dionice izdavatelja iz SAD-a te izdavatelja koji djeluju u ili većinu svojih prihoda ostvaruju u SAD-u, a manjim dijelom na Novčana tržišta.
- Dominantna kategorija ulaganja su dionice, a manjim dijelom i ostale dozvoljene vrste imovine (primjerice instrumenti tržišta novca, udjeli u investicijskim fondovima, depoziti).
- Pod-Fond će ulagati na tržištima SAD-a.
- Pod-Fond će biti izložen Dioničkim tržištima bez ograničenja te Novčanim tržištima do 30% ukupne izloženosti pod-Fonda.
- Imovina pod-Fonda smije biti uložena u imovinu i obveze denominirane u valuti različitoj od valute pod-Fonda bez ograničenja.
- Izdavateljji instrumenata tržišta novca su države, pravne osobe i ostali subjekti bez obzira na rejting.
- U svrhu ostvarivanja dodatnog prinosa ili smanjenja rizika koristit će se financijske izvedenice i tehnike učinkovitog upravljanja portfeljem što može rezultirati financijskom polugom.
- Pod-Fond prihode od kamata i dividendi ili dobit ne raspodjeljuje nego ponovno ulaže.
- Društvo aktivno upravlja pod-Fondom uz korištenje referentne vrijednosti (ocjenjivanje fond managera se bazira na prinosu pod-Fonda u odnosu na prinos referentne vrijednosti), pri čemu odabir ulaganja i sastav imovine pod-Fonda može značajno odstupati od sastava referentne vrijednosti.
- Referentna vrijednost pod-Fonda je S&P 500 (Net TotalReturn) USD.
- Detaljne informacije o investicijskoj politici i rizicima povezanim s ulaganjem pod-Fonda sadržane su u poglavlju „Pod-Fondovi“ Prospekta.

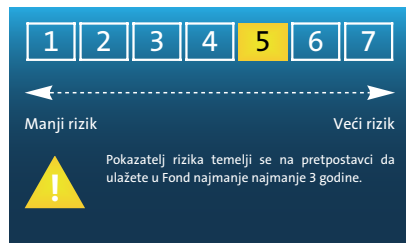
Ciljni mali ulagatelj

Pod-Fond je namijenjen svim ulagateljima (pravnim i fizičkim osobama) koji:

- imaju barem osnovno znanje o investicijskim fondovima te nije potrebno prethodno iskustvo ulaganja u pod-Fond ili slične fondove,
- mogu prihvatiti da vrijednost njihova ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja pasti ispod vrijednosti uloženog i ne očekuju jamstva povrata vrijednosti uloženog,
- koji prihvaćaju profil rizičnosti pod-Fonda (umjerena do visoka rizičnost) i
- imaju za cilj povećanje vrijednosti svojeg ulaganja u skladu s investicijskom politikom (pretežno Dionice iz zapadne Europe) u EUR.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

Zbirni pokazatelj rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati tijekom 3 (tri) godine i dulje. Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako isplatite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži. Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je izgledno da će proizvod izgubiti na vrijednosti zbog kretanja na tržištima. Razvrstali smo ovaj proizvod kao 5 od mogućih 7, što označuje srednje visoku kategoriju rizika. To znači da će mogući gubici uslijed budućeg kretanja vrijednosti pod-Fonda biti na srednje visokoj razini, a nemogućnost izdavatelja vrijednosnog papira odnosno druge ugovorne strane da podmiri obveze prema pod-Fondu vjerojatno će utjecati na budući prinos pod-Fonda. Proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno Vaše ulaganje.

Budite svjesni valutnog rizika. Primit ćete uplate u različitim valutama, tako da konačni prinos koji ćete ostvariti ovisi o tečaju između dviju valuta. U gore prikazanom pokazatelju ne uzima se u obzir taj rizik.

Scenariji uspješnosti

Prikazani scenariji odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja. Iznosi ne uzimaju u obzir Vaš porezni status, što također može utjecati na to koliko ćete dobiti natrag. Iznos koji ćete dobiti od proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti. Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda/referentne vrijednosti u posljednjih 10 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga. Scenarij u uvjetima stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima.

Preporučeno razdoblje držanja:	3 godine	U slučaju izlaska nakon godinu dana		U slučaju izlaska nakon tri godine	
Primjer ulaganja:	10.000 EUR godišnje				
Scenarij					
Stresni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	5.520 EUR		5.860 EUR	
	Prosječni godišnji prinos	-44,8%		-16,3%	
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	8.460 EUR		8.060 EUR	
	Prosječni godišnji prinos	-15,4%		-6,9%	
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	11.350 EUR		13.760 EUR	
	Prosječni godišnji prinos	13,5%		11,2%	
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	15.400 EUR		19.530 EUR	
	Prosječni godišnji prinos	54,0%		25,0%	

¹ Ova vrsta scenarija rezultat je ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti, u razdoblju od kolovoza 2021. do rujna 2022.

² Ova vrsta scenarija rezultat je ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti, u razdoblju od kolovoza 2013. do kolovoza 2016.

³ Ova vrsta scenarija rezultat je ulaganja, odnosno kretanja referentne vrijednosti, u razdoblju od prosinca 2018. do prosinca 2021.

KOJI SU TROŠKOVI?

Prikazani troškovi odnose se isključivo na Fond i ne uključuju troškove osiguranja.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz Vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu ulaganja i razdoblju držanja proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju oglednog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo slijedeće:

- U prvoj godini Vaš povrat bio bi jednak iznosu Vašeg ulaganja (godišnji prinos od 0%). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju;
- Ulaganje iznosi 10.000 EUR.

	U slučaju izlaska nakon godinu dana	U slučaju izlaska nakon tri godine
Ukupni troškovi (ako uložite 10.000 EUR)	375 EUR	1.302 EUR
Godišnji učinak troškova* (ako uložite 10.000 EUR)	3,8%	3,4%

Možemo podijeliti dio troškova s osobom koja Vam prodaje Fond kako bismo pokrili usluge koje Vam pružamo.

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš prinos svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjer, pokazuje da ako izađete nakon preporučenog razdoblja ulaganja očekuje se da će Vaš prosječni godišnji prinos biti 14,6 % prije troškova i 11,2 % nakon troškova.

Sastav troškova

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		U slučaju izlaska nakon godinu dana
Ulazni troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	Ulazna naknada iznosi 1,00% i naplaćuje se prilikom izdavanja udjela na iznos uložених sredstava.	104 EUR
Izlazni troškovi	Izlazna naknada iznosi 1,25% i naplaćuje na iznos isplaćenih sredstava ako otkupite udjele unutar 6 mjeseci od ulaganja. Nakon 6 mjeseci naknada se ne naplaćuje.	0 EUR
Kontinuirani troškovi (nastaju svake godine)		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni ili operativni troškovi poslovanja (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	2,37% od vrijednosti Vašeg ulaganja godišnje. To je procjena na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	245 EUR
Transakcijski troškovi (u slučaju da uložite 10.000 EUR)	0,02% od vrijednosti Vašeg ulaganja godišnje. To je procjena troškova koji nastaju uslijed ulaganja sredstava fonda u instrumente i druge oblike imovine. Stvarni iznos ovisit će o količini trgovanja.	26 EUR
Povremeni troškovi, nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj pod-Fond	-

OSTALE VAŽNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Europske komisije (EU) 2017/653 od 8. ožujka 2017. o izmjeni Uredbe (EU) br. 1286/2014 te Uredbe 2021/2268 od 6. rujna 2021. g. Europskog parlamenta i Vijeća o dokumentima s ključnim informacijama.

Dokument je standardiziran.

Ovaj dokument nadopunjuje dokumente s ključnim informacijama o osiguranju za koje je ovaj Fond dostupan.

Cjeloviti podaci o Fondu dostupni su u prospektu koji je, zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim informacijama o Fondu, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i ostalim važnim informacijama o Fondu, dostupni su na web stranici upravitelja Fonda Triglav Skladi, društvo za upravljanje, d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si ili na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.

Podaci o protekloj uspješnosti dostupni su na web stranici www.triglav.hr i www.zbi.hr. Prikazana protekla uspješnost odnosi se na Fond i ne uključuje troškove osiguranja.

Ovaj dokument vrijedi od 1. siječnja 2023. nadalje. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljene su na web stranici Osiguratelja www.triglav.hr.