



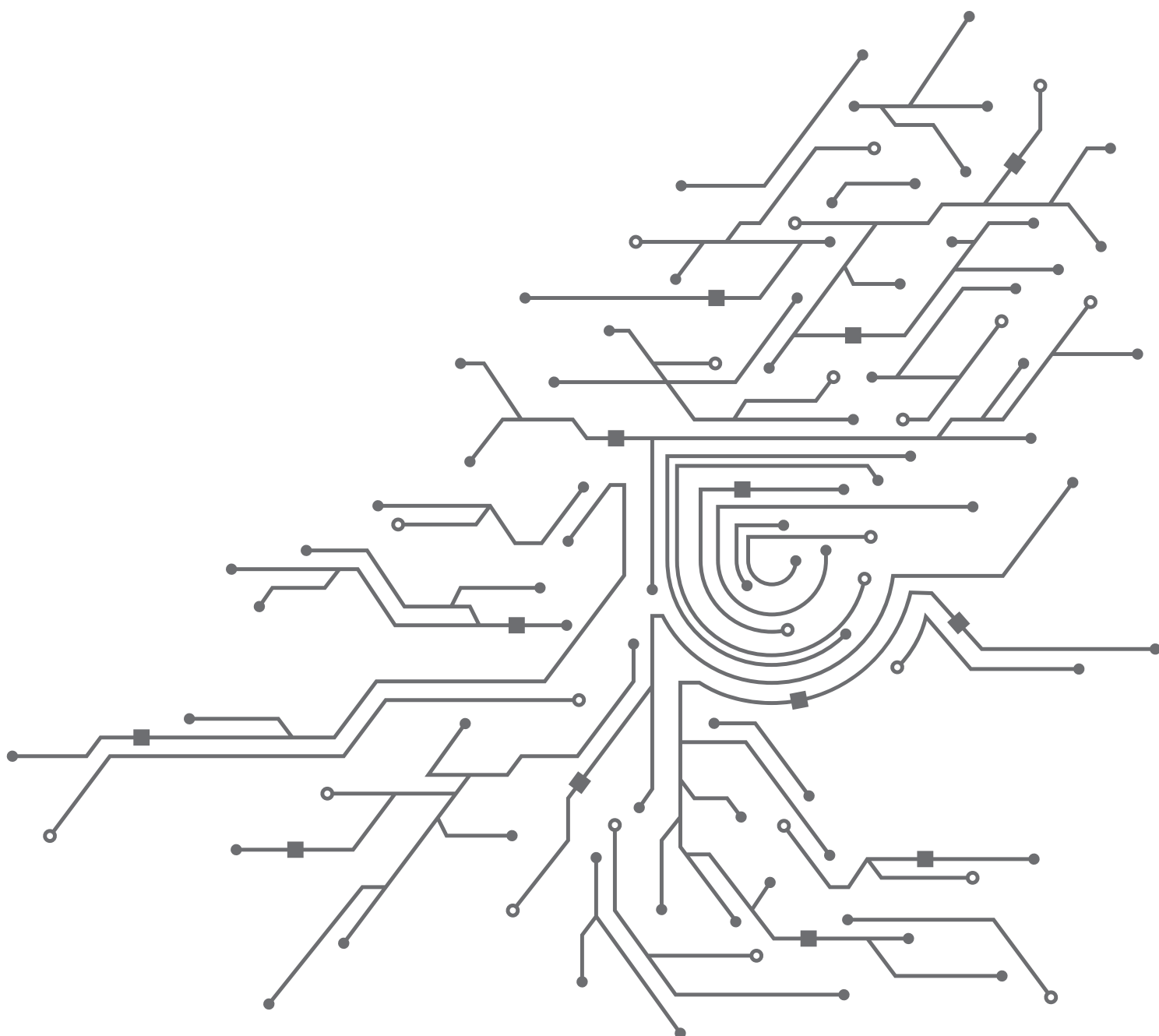
Triglav osiguranje d.d.  
Antuna Heinza 4  
10000 Zagreb

triglav

K-SID-TS-NAL-10/12-24/4



# Katalog specifičnih informacija o opcijama osnovnog ulaganja za cjenik U-NAL-10



**Katalog s oznakom K-SID-TS-NAL-10/12-24/4 za cjenik U-NAL-10 sadrži sljedeće specifične informacije o opciji osnovnog ulaganja:**

1. Triglav Aktivni - SID-TS-TGAK-10/04-24/3-hr.....	3
2. Triglav Evropa - SID-TS-TGEU-10/04-24/3-hr.....	5
3. Triglav Obvezniški - SID-TS-TGOB-10/04-24/3-hr.....	7
4. Triglav Okoljska perspektiva - SID-TS-TGOKOL-10/04-24/3-hr.....	9
5. Triglav Renta - SID-TS-TGRENT-10/04-24/3-hr.....	11
6. Triglav Severna Amerika - SID-TS-TGSA-10/04-24/3-hr.....	13
7. Triglav Sklad denarnega trga EUR - SID-TS-TGSDT-10/04-24/3-hr.....	15
8. Triglav Svetovni razviti trgi - SID-TS-TGSRT-10/04-24/3-hr.....	17
9. Triglav Tehnologije prihodnosti - SID-TS-TEH-10/04-24/3-hr.....	19
10. Triglav Top Brands - SID-TS-TGTB-10/04-24/3-hr.....	21
11. Triglav Trgi v razvoju - SID-TS-TGTR-10/04-24/3-hr.....	23
12. Triglav Zdravje in dobro počutje - SID-TS-TGZDRAV-10/04-24/3-hr.....	25

## SVRHA

Ovaj dokument pruža konkretne informacije o osnovnim mogućnostima ulaganja za **Investicijsko životno osiguranje jedne osigurane osobe** u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranje"). Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumijevanju 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 Aktivni**; podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni skladi (»Fond«); ISIN: SI0027101763, 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, Datum izdavanja dokumenta: 01.04.2024., Datum prvog izdavanja dokumenta: 14.12.2023.

## Triglav Aktivni - Triglav Skladi

ISIN: SI0027101763  
Krovni UCITS fondovi:  
• Triglav skladi, podfondovi Triglav Skladi pod upravljanjem Triglav Skladi, društva za upravljanje, d.o.o. koji su u 100% vlasništvu Zavarovalnica Triglav, d. d.

**Spremate se kupiti proizvod koji nije jednostavan i koji je možda teško razumjeti.**

## KAKAV JE OVO PROIZVOD?

### Ciljevi

Fond Triglav Aktivni svrstan je s obzirom na vrstu ulaganja i s obzirom na investicijsku strategiju u fleksibilne globalne fondove sa zaštitom kapitala. Fond ispunjava kriterije iz članka 8. Uredbe o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga (SFDR). Investicijski cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih ekoloških i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja. Imovinom Fonda upravlja se aktivno. U upravljanju se kao mjera uspješnosti ne uzima u obzir i indeks, jer je osnovni cilj kontrola volatilnosti i zaštita kapitala. Cilj godišnje volatilnosti iznosi oko 10%, a cilj zaštite kapitala jest 80% od najviše postignute vrijednosti jedinice imovine Fonda u posljednjoj godini. Fond može imati u bilo kojem trenutku do 100% imovine investirane u vlasničke vrijednosne papire, dužničke vrijednosne papire, instrumente tržišta novca i jedinice ciljanih fondova koji ulažu u navedene financijske instrumente te u novcu, odnosno novčanim ekvivalentima, bez fokusiranja na pojedinu zemlju, podregiju ili regiju, odnosno valutu. Financijski mehanizmi znače ili uravnoteženje odnosa između rizičnijih i manje rizičnih ulaganja ili uporabu derivativnih financijskih instrumenata u svrhu zaštite od rizika na način kojim se osiguravaju kontrola volatilnosti i zaštita kapitala. Cilj mehanizama jest zaštita kapitala, tako da se isti u razdoblju od jedne godine neće smanjiti za više od 20%. Unatoč zaštitnim mehanizmima nema nikakvog jamstva, odnosno garancije da će predmetni cilj biti postignut. Fond promiče okolišne i društvene značajke na način da se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja objavljenoj na internetskoj stranici www.triglavskladi.si, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja promiču okolišne i društvene značajke 50%. Društvo za upravljanje primjenjivat će u vezi s imovinom Fonda radi zaštite od rizika sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima: naizmjenične zajmove (back-to-back loan) i derivativne financijske instrumente definirane u poglavlju 1.6 prospekta. Prihodi po osnovi dividendi, kamata i neto dobiti u cijelosti će se reinvestirati. Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulagačkoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (najmanje 3 godine) za ovaj fond je posljedica profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, dulje je preporučeno razdoblje držanja ulaganja). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda. Ulagatelj može od Društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine.

### Ciljni mali ulagatelj

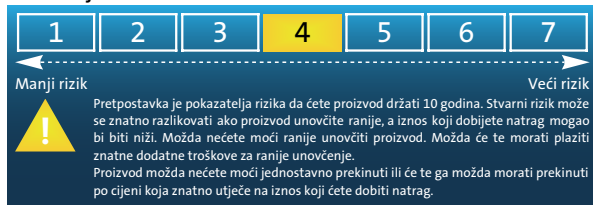
Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 3 godine, spremni su preuzeti određene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

### Koristi i troškovi od osiguranja

Ako osiguranik umre za vrijeme trajanja osiguranja, korisniku se isplaćuje najmanje ZOS, odnosno stanje na investicijskom računu ukoliko je ono veće od ZOS. U slučaju smrti u prvih 6 mjeseci od početka osiguranja isplaćuje se polovica ZOS, osim u slučajevima određenim u Uvjetima u članku 4. U slučajevima koje određuju Uvjeti isplata može biti i niža. Kod osiguranika pristupne dobi 40 g. koji godišnje plaća 1.000 EUR premije i ugovori ZOS u visini 5.100 EUR, riziko premija iznosi 0,3% godišnje premije što je prosječno 3 EUR godišnje. Procjena prosječno uloženo iznosa je 997 EUR godišnje. U tablici „Troškovi tijekom vremena“ je prikazan godišnji učinak troškova na prinos, prilikom plaćanja premije osiguranja 1.000 EUR godišnje, u tri razdoblja za osiguranika pristupne starosti 40 g. Zbog obračuna riziko premije prinos na ulaganje smanjuje se za 0,06% godišnje. To smanjenje prinosa uzeto je u obzir u podacima o troškovima u poglavlju »Koji su troškovi?«.

## KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?

### 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 srednjeg 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

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji su ilustracije u kojima se primjenjuje najlošija, prosječna i najbolja uspješnost proizvoda Investicijsko životno osiguranje jedne osobe ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fonda zadnjih 15 godina. Tržište bi se u budućnosti moglo značajno drugačije razvijati. Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvrat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između studenog 2011. i listopada 2021.godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između prosinca 2021. i siječnja 2024.godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između srpnja 2010. i kolovoza 2022.godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:	10 godina	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Primjer ulaganja:	1.000 EUR godišnje			
Premija osiguranja:	3,02 EUR godišnje			
<b>SCENARIJ DOŽIVLJENJA</b>				
<b>Minimalni</b>	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
<b>U uvjetima stresa</b>	<b>Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova</b>	<b>0 EUR</b>	<b>3.000 EUR</b>	<b>5.709 EUR</b>
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-20,54%	-11,86%
<b>Nepovoljni</b>	<b>Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova</b>	<b>0 EUR</b>	<b>3.662 EUR</b>	<b>8.587 EUR</b>
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-12,56%	-3,11%
<b>Umjereni</b>	<b>Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova</b>	<b>0 EUR</b>	<b>4.090 EUR</b>	<b>10.926 EUR</b>
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-8,12%	1,78%
<b>Povoljni</b>	<b>Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova</b>	<b>0 EUR</b>	<b>4.202 EUR</b>	<b>11.598 EUR</b>
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-7,04%	2,96%
<b>Iznos uloženi tijekom vremena</b>		<b>1.000 EUR</b>	<b>5.000 EUR</b>	<b>10.000 EUR</b>
<b>SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI</b>				
<b>Smrt</b>	<b>Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon troškova</b>	<b>5.100 EUR</b>	<b>5.100 EUR</b>	<b>10.926 EUR</b>
	<b>Premija osiguranja tijekom vremena*</b>	<b>9 EUR</b>	<b>30 EUR</b>	<b>30 EUR</b>

\* Premija u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0,3% godišnje premije odnosno 3 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliko je trošak pokriva toga rizika u tri različita razdoblja. Riziko premija se mijenja na mjesečnom nivou ovisno o stanju na investicijskom računu, starosti osiguranika i ZOS

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspolazete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuju sve troškove proizvoda. Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju. Prema trenutno važećim poreznim propisima, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ukoliko dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na visinu isplate.

## KOJI SU TROŠKOVI?

### Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji umanjuju Vaša ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko dugo posjedujete produkt. Prikazani iznosi su ilustracije i temelje se na primjeru iznosa ulaganja u različitim mogućim razdobljima ulaganja. Pretpostavili smo da je u prvoj godini 0% godišnji prinos prije troškova. Za ostala razdoblja pretpostavili smo uspješnost proizvoda kako je prikazano u umjerenom scenariju. Godišnje se ulaže 1.000 EUR. Učinak na prinos po godini pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu i na godišnjoj razini umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem. Ukupni troškovi sadrže troškove ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 1.795 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 30 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 1.114 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 129 EUR). Troškovi upravljanja fondovima i transakcijski troškovi detaljno su definirani u prospektu pravilima upravljanja i u dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«. Ukupni troškovi poslovanja fonda uključuju naknade za upravljanje, naknade za pružanje skrbničkih usluga i druge troškove koji terete imovinu fonda i mijenjaju se ovisno o aktivnosti fonda. Stvarni troškovi ugovaratelja mogu se razlikovati od prikazanih (npr. obzirom na odabrani fond, riziko premiju i dr.). U donjoj tabeli nisu prikazani troškovi nezgode. Smanjenje prinosa pokazuje kakav će učinak imati ukupni troškovi koje plaćate na prinos od ulaganja koje biste mogli dobiti. Ukupni troškovi uključuju jednokratne, ponavljajuće i povremene troškove. Ovdje prikazani iznosi su kumulativni troškovi proizvoda za tri različita razdoblja trajanja. Uključuju moguće "kazne" za prijevremeni izlaz (vidi tablicu otkupnih faktora u poglavlju „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“ u KID dokumentu proizvoda). Brojevi se temelje na pretpostavki da uložite 1.000 EUR godišnje premije svake godine trajanja osiguranja. Brojke su procjena i u budućnosti se mogu promijeniti.

(Osoba koja prodaje proizvod ili o njemu savjetuje može Vam naplatiti i druge troškove. U tom slučaju će priložiti informacije o tim troškovima i pokazati koji učinak svi troškovi imaju na Vaše ulaganje tijekom vremena.)

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
<b>Ukupni troškovi</b>	<b>1.000 EUR</b>	<b>1.080 EUR</b>	<b>3.068 EUR</b>
<b>Godišnji učinak troškova (*)</b>	<b>100,00%</b>	<b>9,76%</b>	<b>6,41%</b>

\* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš povrat svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjeru se pokazuje ako proizvod unovčite nakon preporučenog razdoblja trajanja, Vaš prosječni godišnji povrat bit će 8,18% prije troškova i 1,78% poslije troškova.

### Raščlamba troškova

U tablici je Učinak na prinos po godini, važeći ukoliko se osiguranje unovči po proteku preporučenog trajanja osiguranja, raščlanjen na različite vrste troškova proizvoda.

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		
Ulazni troškovi	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.	0%
Izlazni troškovi	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospelju.	0,2%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).	5,96%
Transkacijski troškovi	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.	0,25%
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	Učinak naknade za uspješnost. Naplaćujemo ga iz Vašeg ulaganja, ako proizvod ostvari bolje rezultate od referentne vrijednosti. Učinak udjela u dobiti. Naplaćujemo ih ako je ulaganje ostvarilo bolje rezultate od x%	0%

## KOLIKO BIH GA DUGO TREBAO DRŽATI I MOGU LI PODIĆI NOVAC RANIJE?

### Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Preporuča se da osiguranje traje najmanje 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i u isto vrijeme dugoročno štednju. U svakom slučaju preporuča se držanje do isteka ugovorenog trajanja na polici.

## KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pitanja, pritužbe na proizvod ili distributera mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu TRIGLAV osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, e-mailom: pritužbe@triglav.hr ili predati usmeno u poslovnica Triglava. U slučaju usmene predaje pritužbe izjava se sastavlja u obliku zapisnika u poslovnica (popis poslovnica nalazi se na [www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakt/](http://www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakt/)). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na [www.triglav.hr/o-nama/pritužbe](http://www.triglav.hr/o-nama/pritužbe)

## DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2017/653 od 8.ožujka 2017.g. o dopuni 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. Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju dati sve potrebne informacije o ugovoru u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u Uvjetima te u sljedećim dokumentima: Informacija ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje, Dokument s ključnim informacijama (KID), Informacija o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijest o podnošenju pritužbi i Individualizirani informativni izračun. Individualni informativni izračun može se dobiti od distributera Triglava. Osiguranje je detaljno regulirano Općim uvjetima za Investicijsko životno osiguranje, koje ugovaratelj dobiva prije sklapanja ugovora o osiguranju, a dostupni su i u poslovnica i na internetskoj stranici Triglav. Osiguranju se mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglava. Za više informacija posjetite [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr).

Informacije o fondovima i pokazatelji rizika te datum utvrđivanja rizika su ugovaratelju dostupne u dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«. Prospekt fondova i vrijednost jedinice imovine (VII) fondova »Ključni podaci za ulagatelje«, revidirani godišnji izvještaji i polugodišnji izvještaji podfonda (ukoliko postoje obzirom na početak rada fonda) dostupni su za Triglav Skladi d.o.o., Ljubljana, [www.triglavskladi.si](http://www.triglavskladi.si).

Tijekom trajanja osiguranja Triglav jednom godišnje pisano obavještava ugovaratelja o vrijednosti referentnog broja udjela po polici osiguranja (tržišnoj vrijednosti police). Na zahtjev ugovaratelja obavijest o vrijednosti broja udjela po polici osiguranja moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.

Informacija o udjelima pravnih osoba povezanih s izradom, distribucijom i upravljanjem proizvodom i povezanim ulaganjima:

Triglav Skladi, društva za upravljanje, d. o. o. je u 100% vlasništvu Zavarovalnica Triglav, d.d.; Prema zadnjim dostupnim financijskim izvještajima, Triglav je u 100% vlasništvu Triglav Int, Holdinška društva, d.d.

Ugovaratelj može dobiti informacije o osiguranju od distributera Triglava ili na broj telefona: 0800 20 20 80, e-mailom [zivot@triglav.hr](mailto:zivot@triglav.hr) ili u poslovnica Triglava.

Podatke o održivom poslovanju možete naći na [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr) u rubrici O NAMA, ODRŽIVO POSLOVANJE.

Ovaj dokument vrijedi od 01.04.2024.g. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljuju se na [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr).

**SVRHA**

Ovaj dokument pruža konkretne informacije o osnovnim mogućnostima ulaganja za **Investicijsko životno osiguranje jedne osigurane osobe** u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranje"). Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

**PROIZVOD**

Osnovna opcija ulaganja je: **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  
Datum izdavanja dokumenta: 01.04.2024., Datum prvog izdavanja dokumenta: 14.12.2023.

**Triglav Evropa - Triglav Skladi**

ISIN: SI0021400633  
Krovni UCITS fondovi:  
• Triglav skladi, podfondovi Triglav Skladi pod upravljanjem Triglav Skladi, društva za upravljanje, d.o.o. koji su u 100% vlasništvu Zavarovalnica Triglav, d.d.

**Spremate se kupiti proizvod koji nije jednostavan i koji je možda teško razumjeti.**

**KAKAV JE OVO PROIZVOD?**

**Ciljevi**

Fond Triglav Evropa svrstan je s obzirom na vrstu ulaganja u dioničke fondove Evrope. Fond ispunjava kriterije iz članka 8. Uredbe o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga (SFDR). Ulađački cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih ekoloških i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja. Ulaganja fonda uglavnom su usmjerena na dionice poduzeća s domicilom na tržištima Evrope i u jedinice dioničkih investicijskih fondova čija je investicijska politika usmjerena na područje Evrope. Ulaganja u dionice poduzeća i u jedinice dioničkih ciljanih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85% ukupne imovine podfonda, pri čemu ulaganja u dionice izdavatelja iz regije Evrope i jedinice ciljanih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na područje Evrope predstavljaju najmanje 80% imovine podfonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10% imovine Fonda. Fond promiče ekološke i društvene značajke na način da se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja objavljenoj na internetskoj stranici www.triglavskladi.si, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja promiču okolišne i društvene značajke 85%. Sredstvima Fonda upravlja se aktivno. U upravljanju se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks MSCI Europe Climate Change Net EUR (100%). Veći dio ulaganja Fonda sastavni je dio referentnog indeksa, a skup investicijskih prilika time nije nužno ograničen. Upravitelj može, u svrhu iskorištavanja određene investicijske prilike, investirati i u poduzeća koja nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničuju moguća odstupanja strukture ulaganja Fonda od onih koja čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničuju rizičnost Fonda i mjere se pomoću pogreške praćenja. Time je također ograničena mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Društvo za upravljanje primjenjivat će u vezi s imovinom Fonda radi zaštite od rizika sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima: naizmjenične zajmove (back-to-back loan) i derivativne financijske instrumente definirane u poglavlju 1.6 prospekta. Prihodi po osnovi dividendi i neto dobiti u potpunosti se reinvestiraju. Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulagačkoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (najmanje 5 godina) za taj fond posljedica je profila rizika tog fonda (što je veći profil rizika, to je dulje preporučeno razdoblje držanja). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda. Ulađaatelj može od Društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine.

**Ciljni mali ulagaatelj**

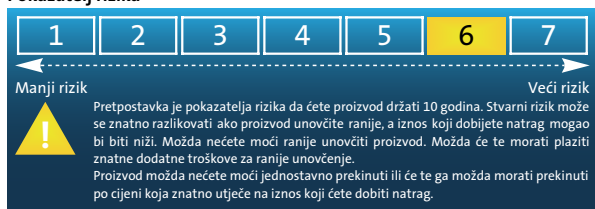
Fond je namijenjen ulagaateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagaatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 5 godina, spremni su preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava. Fond je dostupan u ponudi Triglav osiguranja d.d. pri čemu se ciljni mali ulagaatelj i preporučeno razdoblje raspolaganja mogu razlikovati.

**Koristi i troškovi od osiguranja**

Ako osiguranik umre za vrijeme trajanja osiguranja, korisniku se isplaćuje najmanje ZOS, odnosno stanje na investicijskom računu ukoliko je ono veće od ZOS. U slučaju smrti u prvih 6 mjeseci od početka osiguranja isplaćuje se polovica ZOS, osim u slučajevima određenim u Uvjetima u članku 4. U slučajevima koje određuju Uvjeti isplata može biti i niža. Kod osiguranika pristupne dobi 40 g. koji godišnje plaća 1.000 EUR premije i ugovori ZOS u visini 5.100 EUR, riziko premija iznosi 0,31% godišnje premije što je prosječno 3 EUR godišnje. Procjena prosječno uloženog iznosa je 997 EUR godišnje. U tablici „Troškovi tijekom vremena“ je prikazan godišnji učinak troškova na prinos, prilikom plaćanja premije osiguranja 1.000 EUR godišnje, u tri razdoblja za osiguranika pristupne starosti 40 g. Zbog obračuna riziko premije prinos na ulaganje smanjuje se za 0,06% godišnje. To smanjenje prinosa uzeto je u obzir u podacima o troškovima u poglavlju »Koji su troškovi?«.

**KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?**

**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 6 od 7, što je razred srednje visokog rizika. Ukupni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacija u vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost udjela Fonda s ocjenom 6 može biti izložena srednje visokim 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**

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji su ilustracije u kojima se primjenjuje najlošija, prosječna i najbolja uspješnost proizvoda Investicijsko životno osiguranje jedne osobe ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fonda zadnjih 15 godina. Tržište bi se u budućnosti moglo značajno drugačije razvijati. Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvrat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između siječnja 2009. i siječnja 2019. godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između svibnja 2007. i travnja 2017. godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između prosinca 2010. i listopada 2023. godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:	10 godina	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Primjer ulaganja:	1.000 EUR godišnje			
Premija osiguranja:	3,11 EUR godišnje			

**SCENARIJ DOŽIVLJENJA**

Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
<b>U uvjetima stresa</b>	<b>Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova</b>	<b>0 EUR</b>	<b>2.495 EUR</b>	<b>3.995 EUR</b>
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-27,91%	-20,26%
<b>Nepovoljni</b>	<b>Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova</b>	<b>0 EUR</b>	<b>3.663 EUR</b>	<b>8.599 EUR</b>
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-12,55%	-3,08%
<b>Umjereni</b>	<b>Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova</b>	<b>0 EUR</b>	<b>3.969 EUR</b>	<b>10.232 EUR</b>
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-9,33%	0,46%
<b>Povoljni</b>	<b>Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova</b>	<b>0 EUR</b>	<b>4.174 EUR</b>	<b>11.434 EUR</b>
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-7,31%	2,68%
<b>Iznos uložen tijekom vremena</b>		<b>1.000 EUR</b>	<b>5.000 EUR</b>	<b>10.000 EUR</b>
<b>SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI</b>				
<b>Smrt</b>	<b>Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon troškova</b>	<b>5.100 EUR</b>	<b>5.100 EUR</b>	<b>10.232 EUR</b>
	<b>Premija osiguranja tijekom vremena*</b>	<b>9 EUR</b>	<b>31 EUR</b>	<b>31 EUR</b>

\* Premija u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0,31% godišnje premije odnosno 3 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliko je trošak pokriva toga rizika u tri različita razdoblja. Riziko premija se mijenja na mjesečnom nivou ovisno o stanju na investicijskom računu, starosti osiguranika i ZOS

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspolazete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuju sve troškove proizvoda. Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju. Prema trenutno važećim poreznim propisima, primici iz životnih osiguranja se

ne oporezuju, ali u budućnosti, ukoliko dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na visinu isplate.

## KOJI SU TROŠKOVI?

### Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji umanjuju Vaša ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko dugo posjedujete produkt. Prikazani iznosi su ilustracije i temelje se na primjeru iznosa ulaganja u različitim mogućim razdobljima ulaganja. Pretpostavili smo da je u prvoj godini 0% godišnji prinos prije troškova. Za ostala razdoblja pretpostavili smo uspješnost proizvoda kako je prikazano u umjerenom scenariju. Godišnje se ulaže 1.000 EUR. Učinak na prinos po godini pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu i na godišnjoj razini umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem. Ukupni troškovi sadrže troškove ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 1.722 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 31 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 1.152EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose od 82 EUR). Troškovi upravljanja fondovima i transakcijski troškovi detaljno su definirani u prospektu pravilima upravljanja i u dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«. Ukupni troškovi poslovanja fonda uključuju naknade za upravljanje, naknade za pružanje skrbničkih usluga i druge troškove koji terete imovinu fonda i mijenjaju se ovisno o aktivnosti fonda. Stvarni troškovi ugovaratelja mogu se razlikovati od prikazanih (npr. obzirom na odabrani fond, riziko premiju i dr.). U donjoj tabeli nisu prikazani troškovi nezgode. Smanjenje prinosa pokazuje kakav će učinak imati ukupni troškovi koje plaćate na prinos od ulaganja koje biste mogli dobiti. Ukupni troškovi uključuju jednokratne, ponavljajuće i povremene troškove. Ovdje prikazani iznosi su kumulativni troškovi proizvoda za tri različita razdoblja trajanja. Uključuju moguće "kazne" za prijevremeni izlaz (vidi tablicu otkupnih faktora u poglavlju „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“ u KID dokumentu proizvoda). Brojevi se temelje na pretpostavki da uložite 1.000 EUR godišnje premije svake godine trajanja osiguranja. Brojke su procjena i u budućnosti se mogu promijeniti. (Osoba koja prodaje proizvod ili o njemu savjetuje može Vam naplatiti i druge troškove. U tom slučaju će priložiti informacije o tim troškovima i pokazati koji učinak svi troškovi imaju na Vaše ulaganje tijekom vremena.)

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
<b>Ukupni troškovi</b>	<b>1.000 EUR</b>	<b>1.070 EUR</b>	<b>2.987 EUR</b>
<b>Godišnji učinak troškova (*)</b>	<b>100,00%</b>	<b>9,72%</b>	<b>6,39%</b>

\* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš povrat svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjeru se pokazuje ako proizvod unovčite nakon preporučenog razdoblja trajanja, Vaš prosječni godišnji povrat bit će 6,85% prije troškova i 0,46% poslije troškova.

### Raščlamba troškova

U tablici je Učinak na prinos po godini, važeći ukoliko se osiguranje unovči po proteku preporučenog trajanja osiguranja, raščlanjen na različite vrste troškova proizvoda.

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		
Ulazni troškovi	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.	0%
Izlazni troškovi	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospelju.	0,2%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).	6,02%
Transkacijski troškovi	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.	0,16%
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	Učinak naknade za uspješnost. Naplaćujemo ga iz Vašeg ulaganja, ako proizvod ostvari bolje rezultate od referentne vrijednosti. Učinak udjela u dobiti. Naplaćujemo ih ako je ulaganje ostvarilo bolje rezultate od x%	0%

## KOLIKO BIH GA DUGO TREBAO DRŽATI I MOGU LI PODIĆI NOVAC RANIJE?

### Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Preporuča se da osiguranje traje najmanje 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i u isto vrijeme dugoročno štednju. U svakom slučaju preporuča se držanje do isteka ugovorenog trajanja na polici.

### KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pitanja, pritužbe na proizvod ili distributera mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu TRIGLAV osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, e-mailom: pritužbe@triglav.hr ili predati usmeno u poslovnica Triglava. U slučaju usmene predaje pritužbe izjava se sastavlja u obliku zapisnika u obliku zapisnika u poslovnica (popis poslovnica nalazi se na [www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakt/](http://www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakt/)). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na [www.triglav.hr/o-nama/pritužbe](http://www.triglav.hr/o-nama/pritužbe)

### DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2017/653 od 8.ožujka 2017.g. o dopuni 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. Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju dati sve potrebne informacije o ugovoru u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u Uvjetima te u sljedećim dokumentima: Informacija ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje, Dokument s ključnim informacijama (KID), Informacija o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijest o podnošenju pritužbi i Individualizirani informativni izračun. Individualni informativni izračun može se dobiti od distributera Triglava. Osiguranje je detaljno regulirano Općim uvjetima za Investicijsko životno osiguranje, koje ugovaratelj dobiva prije sklapanja ugovora o osiguranju, a dostupni su i u poslovnica i na internetskoj stranici Triglav Osiguranje se mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglava. Za više informacija posjetite [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr).

Informacije o fondovima i pokazatelji rizika te datum utvrđivanja rizika su ugovaratelju dostupne u dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«. Prospekt fondova i vrijednost jedinice imovine (VJI) fondova »Ključni podaci za ulagatelje«, revidirani godišnji izvještaji i polugodišnji izvještaji podfonda (ukoliko postoje obzirom na početak rada fonda) dostupni su za Triglav Skladi d.o.o., Ljubljana, [www.triglavskladi.si](http://www.triglavskladi.si).

Tijekom trajanja osiguranja Triglav jednom godišnje pisano obavještava ugovaratelja o vrijednosti referentnog broja udjela po polici osiguranja (tržišnoj vrijednosti police). Na zahtjev ugovaratelja obavijest o vrijednosti broja udjela po polici osiguranja moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.

Informacija o udjelima pravnih osoba povezanih s izradom, distribucijom i upravljanjem proizvodom i povezanim ulaganjima:

Triglav Skladi, društva za upravljanje, d. o. o. je u 100% vlasništvu Zavarovalnica Triglav, d. d.; Prema zadnjim dostupnim financijskim izvještajima, Triglav je u 100% vlasništvu Triglav Int, Holdinška društva, d.d.

Ugovaratelj može dobiti informacije o osiguranju od distributera Triglava ili na broj telefona: 0800 20 20 80, e-mailom [zivot@triglav.hr](mailto:zivot@triglav.hr) ili u poslovnica Triglava.

Podatke o održivom poslovanju možete naći na [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr) u rubrici O NAMA, ODRŽIVO POSLOVANJE.

Ovaj dokument vrijedi od 01.04.2024.g. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljuju se na [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr).



**SVRHA**

Ovaj dokument pruža konkretne informacije o osnovnim mogućnostima ulaganja za **Investicijsko životno osiguranje jedne osigurane osobe** u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranje"). Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumijevanju 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 zajednički skladi (»Fond«); ISIN: SI0021400062, 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  
Datum izdavanja dokumenta: 01.04.2024., Datum prvog izdavanja dokumenta: 14.12.2023.

**Triglav Obvezniški - Triglav Skladi**

ISIN: SI0021400062  
Krovnii UCITS fondovi:  
• Triglav skladi, podfondovi Triglav Skladi pod upravljanjem Triglav Skladi, društva za upravljanje, d.o.o. koji su u 100% vlasništvu Zavarovalnica Triglav, d.d.

**Spremate se kupiti proizvod koji nije jednostavan i koji je možda teško razumjeti.**

**KAKAV JE OVO PROIZVOD?**

**Ciljevi**

S obzirom na vrstu ulaganja podfond Triglav Obvezniški svrstava se među opće obvezničke fondove. Fond ispunjava kriterije iz članka 8. Uredbe o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga (SFDR). Investicijski cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih ekoloških i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja. Ulaganja Fonda usmjerena su uglavnom u obveznice i druge oblike vlasničkog duga. Ukupan udio takvih ulaganja predstavlja najmanje 80% imovine Fonda. Fond ima imovinu uloženu u državne i korporativne obveznice, pritom ima najviše 30% obveznica izloženih tržištima u razvoju i najviše 30% obveznica neinvesticijskog razreda, od kojih najviše 10% obveznica može biti izloženo tržištima u razvoju. Prosječno dospjeće obveznica kreće se između 1 i 15 godina. Fond će moći dio svoje imovine uložiti i u instrumente tržišta novca i bankovne depozite, a ulaganja u dionice nisu dopuštena. Fond promiče ekološke i društvene značajke na način da se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja objavljenoj na internetskoj stranici www.triglavskladi.si, pri čemu je najniži udio imovine koji predstavljaju ulaganja koja promiču ekološke i društvene značajke 80%. Sredstvima Fonda upravlja se aktivno. U upravljanju se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks koji se sastoji od sljedećih indeksa MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond (50%) i MSCI Eurozone Government Bond (50%). Veći dio ulaganja Fonda sastavni je dio referentnog indeksa, a skup investicijskih prilika time nije nužno ograničen. Upravitelj može, u svrhu iskorištavanja određene investicijske prilike, investirati i u poduzeća i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničuju moguća odstupanja strukture ulaganja Fonda od onih koja čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničuju rizik pojedinog fonda i mjere se pomoću pogreške praćenja. Time je također ograničena mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Društvo za upravljanje primjenjivat će u vezi s imovinom Fonda radi zaštite od rizika sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima: naizmjenične zajmove (back-to-back loan) i derivativne financijske instrumente definirane u poglavlju 1.6 prospekte. Prihodi po osnovi dividendi i neto dobiti u potpunosti se reinvestiraju. Prinos Fonda nije garantiran, već ovisi o ulagačkoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog ciklusa ili grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (najmanje 3 godine) za taj fond posljedica je profila rizika tog fonda (što je veći profil rizika, dulje je preporučeno razdoblje držanja). Kako se razdoblje ulaganja produžuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa fonda. Ulagatelj može od Društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine.

**Ciljni mali ulagatelj**

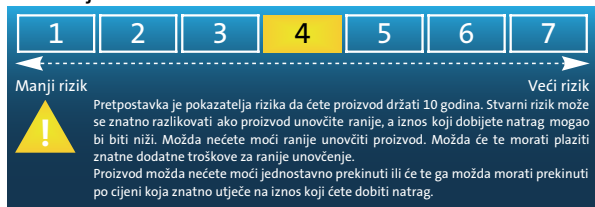
Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 3 godine, spremni su preuzeti određene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

**Koristi i troškovi od osiguranja**

Ako osiguranik umre za vrijeme trajanja osiguranja, korisniku se isplaćuje najmanje ZOS, odnosno stanje na investicijskom računu ukoliko je ono veće od ZOS. U slučaju smrti u prvih 6 mjeseci od početka osiguranja isplaćuje se polovica ZOS, osim u slučajevima određenim u Uvjetima u članku 4. U slučajevima koje određuju Uvjeti isplata može biti i niža. Kod osiguranika pristupne dobi 40 g. koji godišnje plaća 1.000 EUR premije i ugovori ZOS u visini 5.100 EUR, riziko premija iznosi 0,31% godišnje premije što je prosječno 3 EUR godišnje. Procjena prosječno uloženog iznosa je 997 EUR godišnje. U tablici „Troškovi tijekom vremena“ je prikazan godišnji učinak troškova na prinos, prilikom plaćanja premije osiguranja 1.000 EUR godišnje, u tri razdoblja za osiguranika pristupne starosti 40 g. Zbog obračuna riziko premije prinos na ulaganje smanjuje se za 0,06% godišnje. To smanjenje prinosa uzeto je u obzir u podacima o troškovima u poglavlju »Koji su troškovi?«.

**KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?**

**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 srednjeg 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**

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji su ilustracije u kojima se primjenjuje najlošija, prosječna i najbolja uspješnost proizvoda Investicijsko životno osiguranje jedne osobe ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fonda zadnjih 15 godina. Tržište bi se u budućnosti moglo značajno drugačije razvijati. Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvrat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između lipnja 2007. i svibnja 2017. godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između studenog 2021. i siječnja 2024. godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između siječnja 2010. i ožujka 2021. godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:	10 godina	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Primjer ulaganja:	1.000 EUR godišnje			
Premija osiguranja:	3,15 EUR godišnje			
<b>SCENARIJ DOŽIVJENJA</b>				
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.236 EUR	6.637 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-17,52%	-8,55%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.236 EUR	6.637 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-17,52%	-8,55%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.910 EUR	9.896 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-9,93%	-0,21%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.957 EUR	10.152 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-9,45%	0,30%
Iznos uloženi tijekom vremena		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
<b>SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI</b>				
Smrt	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon troškova	5.100 EUR	5.100 EUR	9.896 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena*		9 EUR	31 EUR	31 EUR

\* Premija u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0,31% godišnje premije odnosno 3 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliko je trošak pokrića toga rizika u tri različita razdoblja. Riziko premija se mijenja na mjesečnom nivou ovisno o stanju na investicijskom računu, starosti osiguranika i ZOS

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspolazete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuju sve troškove proizvoda. Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju. Prema trenutno važećim poreznim propisima, primici iz životnih osiguranja se

ne oporezuju, ali u budućnosti, ukoliko dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na visinu isplate.

## KOJI SU TROŠKOVI?

### Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji umanjuju Vaša ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko dugo posjedujete produkt. Prikazani iznosi su ilustracije i temelje se na primjeru iznosa ulaganja u različitim mogućim razdobljima ulaganja. Pretpostavili smo da je u prvoj godini 0% godišnji prinos prije troškova. Za ostala razdoblja pretpostavili smo uspješnost proizvoda kako je prikazano u umjerenom scenariju. Godišnje se ulaže 1.000 EUR. Učinak na prinos po godini pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu i na godišnjoj razini umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem. Ukupni troškovi sadrže troškove ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 1.685 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 31 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 579 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 111 EUR). Troškovi upravljanja fondovima i transakcijski troškovi detaljno su definirani u prospektu pravilima upravljanja i u dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«. Ukupni troškovi poslovanja fonda uključuju naknade za upravljanje, naknade za pružanje skrbničkih usluga i druge troškove koji terete imovinu fonda i mijenjaju se ovisno o aktivnosti fonda. Stvarni troškovi ugovaratelja mogu se razlikovati od prikazanih (npr. obzirom na odabrani fond, riziko premiju i dr.). U donjoj tabeli nisu prikazani troškovi nezgode. Smanjenje prinosa pokazuje kakav će učinak imati ukupni troškovi koje plaćate na prinos od ulaganja koje biste mogli dobiti. Ukupni troškovi uključuju jednokratne, ponavljajuće i povremene troškove. Ovdje prikazani iznosi su kumulativni troškovi proizvoda za tri različita razdoblja trajanja. Uključuju moguće "kazne" za prijevremeni izlaz (vidi tablicu otkupnih faktora u poglavlju „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“ u KID dokumentu proizvoda). Brojevi se temelje na pretpostavki da uložite 1.000 EUR godišnje premije svake godine trajanja osiguranja. Brojevi su procjena i u budućnosti se mogu promijeniti. (Osoba koja prodaje proizvod ili o njemu savjetuje može Vam naplatiti i druge troškove. U tom slučaju će priložiti informacije o tim troškovima i pokazati koji učinak svi troškovi imaju na Vaše ulaganje tijekom vremena.)

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
<b>Ukupni troškovi</b>	<b>1.000 EUR</b>	<b>956 EUR</b>	<b>2.406 EUR</b>
<b>Godišnji učinak troškova (*)</b>	<b>100,00%</b>	<b>8,63%</b>	<b>5,19%</b>

\* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš povrat svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjeru se pokazuje ako proizvod unovčite nakon preporučenog razdoblja trajanja, Vaš prosječni godišnji povrat bit će 4,98% prije troškova i -0,21% poslije troškova.

### Raščlamba troškova

U tablici je Učinak na prinos po godini, važeći ukoliko se osiguranje unovči po proteku preporučenog trajanja osiguranja, raščlanjen na različite vrste troškova proizvoda.

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		
Ulazni troškovi	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.	0%
Izlazni troškovi	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospelju.	0,20%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).	4,76%
Transkacijski troškovi	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.	0,22%
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	Učinak naknade za uspješnost. Naplaćujemo ga iz Vašeg ulaganja, ako proizvod ostvari bolje rezultate od referentne vrijednosti. Učinak udjela u dobiti. Naplaćujemo ih ako je ulaganje ostvarilo bolje rezultate od x%	0%

## KOLIKO BIH GA DUGO TREBAO DRŽATI I MOGU LI PODIĆI NOVAC RANIJE?

Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Preporuča se da osiguranje traje najmanje 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i u isto vrijeme dugoročno štednju. U svakom slučaju preporuča se držanje do isteka ugovorenog trajanja na polici.

## KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pitanja, pritužbe na proizvod ili distributera mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu TRIGLAV osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, e-mailom: pritužbe@triglav.hr ili predati usmeno u poslovnica Triglava. U slučaju usmene predaje pritužbe izjava se sastavlja u obliku zapisnika u poslovnica (popis poslovnica nalazi se na [www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakt/](http://www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakt/)). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na [www.triglav.hr/o-nama/pritužbe](http://www.triglav.hr/o-nama/pritužbe)

## DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2017/653 od 8.ožujka 2017.g. o dopuni 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. Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju dati sve potrebne informacije o ugovoru u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u Uvjetima te u sljedećim dokumentima: Informacija ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje, Dokument s ključnim informacijama (KID), Informacija o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijest o podnošenju pritužbi i Individualizirani informativni izračun. Individualni informativni izračun može se dobiti od distributera Triglava. Osiguranje je detaljno regulirano Općim uvjetima za Investicijsko životno osiguranje, koje ugovaratelj dobiva prije sklapanja ugovora o osiguranju, a dostupni su i u poslovnica i na internetskoj stranici Triglav. Osiguranje se mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglava. Za više informacija posjetite [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr).

Informacije o fondovima i pokazatelji rizika te datum utvrđivanja rizika su ugovaratelju dostupne u dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«. Prospekt fondova i vrijednost jedinice imovine (VJI) fondova »Ključni podaci za ulagatelje«, revidirani godišnji izvještaji i polugodišnji izvještaji podfonda (ukoliko postoje obzirom na početak rada fonda) dostupni su za Triglav Skladi d.o.o., Ljubljana, [www.triglavskladi.si](http://www.triglavskladi.si).

Tijekom trajanja osiguranja Triglav jednom godišnje pisano obavještava ugovaratelja o vrijednosti referentnog broja udjela po polici osiguranja (tržišnoj vrijednosti police). Na zahtjev ugovaratelja obavijest o vrijednosti broja udjela po polici osiguranja moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.

Informacija o udjelima pravnih osoba povezanih s izradom, distribucijom i upravljanjem proizvodom i povezanim ulaganjima:

Triglav Skladi, društva za upravljanje, d. o. o. je u 100% vlasništvu Zavarovalnica Triglav, d.d.; Prema zadnjim dostupnim financijskim izvještajima, Triglav je u 100% vlasništvu Triglav Int, Holdinška društva, d.d.

Ugovaratelj može dobiti informacije o osiguranju od distributera Triglava ili na broj telefona: 0800 20 20 80, e-mailom [zivot@triglav.hr](mailto:zivot@triglav.hr) ili u poslovnica Triglava.

Podatke o održivom poslovanju možete naći na [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr) u rubrici O NAMA, ODRŽIVO POSLOVANJE.

Ovaj dokument vrijedi od 01.04.2024.g. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljuju se na [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr).



**SVRHA**

Ovaj dokument pruža konkretne informacije o osnovnim mogućnostima ulaganja za **Investicijsko životno osiguranje jedne osigurane osobe** u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranje"). Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

**PROIZVOD**

Osnovna opcija ulaganja je **Triglav Okoljska perspektiva**; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi (»Fond«); ISIN: S10021401706, 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  
Datum izdavanja dokumenta: 01.04.2024., Datum prvog izdavanja dokumenta: 14.12.2023.

**Triglav Okoljska perspektiva - Triglav Skladi**

ISIN: S10021401706  
Krovni UCITS fondovi:  
• Triglav skladi, podfondovi Triglav Skladi pod upravljanjem Triglav Skladi, društva za upravljanje, d.o.o. koji su u 100% vlasništvu Zavarovalnica Triglav, d.d.

**Spremate se kupiti proizvod koji nije jednostavan i koji je možda teško razumjeti.**

**KAKAV JE OVO PROIZVOD?**

**Ciljevi**

Fond Triglav Okoljska perspektiva svrstan je s obzirom na vrstu ulaganja u dioničke globalne fondove razvijenih tržišta. Fond ispunjava kriterije iz članka 8. Uredbe o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga (SFDR). Ulažacki cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih okolišnih i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja. Ulaganja Fonda uglavnom su usmjerena na dionice izdavatelja koji razvijaju, proizvode i nude proizvode ili usluge koje poboljšavaju ljudsko zdravlje i dobrobit te su manje štetne za okoliš od trenutno općeprihvaćenih tehnologija, s domicilom u barem dvije podregije razvijenih tržišta i u jedinice dioničkih ciljnih fondova čija je ulažacka politika usmjerena na razvijena tržišta, bez fokusiranja na jednu državu ili podregiju. Ulaganja u dionice poduzeća i u jedinice dioničkih ciljnih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85% sredstava Fonda, pri čemu ulaganja u dionice i jedinice ciljnih fondova čija je ulažacka politika usmjerena na razvijena tržišta predstavljaju najmanje 80% sredstava Fonda, a ulaganja u pojedinu podregiju ne dostižu 80% sredstava fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10% sredstava Fonda. U ekološki manje štetne tehnologije svrstavamo, između ostalog, tehnologije za čuvanje energije, pametne mreže, alternativne vrste energije, energetska učinkovitost, napredne i održive materijale, recikliranje, filtraciju, poljoprivrednu biologiju, održivu i odgovornu poljoprivredu, proizvodnju ekološki prihvatljivih oblika hrane i sl. Fond potiče okolišne i društvene značajke tako što se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja, objavljeni na internetskoj stranici www.triglavskladi.si, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja potiču okolišne i društvena značajke 85%. Sredstvima Fonda upravljaju se aktivno. U upravljanju se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks MSCI USA Climate Change Net Return USD Index (100%). Veći dio ulaganja Fonda sastavni je dio referentnog indeksa, a skup investicijskih prilika time nije nužno ograničen. Interni limiti ograničuju moguća odstupanja strukture ulaganja Fonda od onih koja čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničuju rizik pojedinog Fonda i mjere se pomoću pogreške praćenja. Time je također ograničena mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Društvo za upravljanje primjenjivat će u vezi s imovinom Fonda zbog zaštite od rizika sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima: naizmjenične zajmove (back-to-back loan) i derivativne financijske instrumente definirane u poglavlju 1.6 prospekta. Prihodi po osnovi dividendi i neto dobiti u potpunosti se reinvestiraju. Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulažackoj politici tog Fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (najmanje 5 godina) za ovaj fond posljedica je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, to je dulje preporučeno razdoblje držanja). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda. Ulažatelj može od Društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine fonda.

**Ciljni mali ulagatelj**

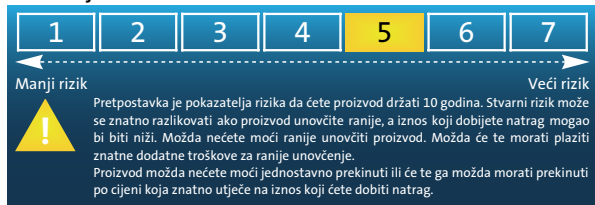
Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 5 godina, spremni su preuzeti određene 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.

**Koristi i troškovi od osiguranja**

Ako osiguranik umre za vrijeme trajanja osiguranja, korisniku se isplaćuje najmanje ZOS, odnosno stanje na investicijskom računu ukoliko je ono veće od ZOS. U slučaju smrti u prvih 6 mjeseci od početka osiguranja isplaćuje se polovica ZOS, osim u slučajevima određenim u Uvjetima u članku 4. U slučajevima koje određuju Uvjeti isplata može biti i niža. Kod osiguranika pristupne dobi 40 g. koji godišnje plaća 1.000 EUR premije i ugovori ZOS u visini 5.100 EUR, riziko premija iznosi 0,29% godišnje premije što je prosječno 3 EUR godišnje. Procjena prosječno uloženog iznosa je 997 EUR godišnje. U tablici „Troškovi tijekom vremena“ je prikazan godišnji učinak troškova na prinos, prilikom plaćanja premije osiguranja 1.000 EUR godišnje, u tri razdoblja za osiguranika pristupne starosti 40 g. Zbog obračuna riziko premije prinos na ulaganje smanjuje se za 0,06% godišnje. To smanjenje prinosa uzeto je u obzir u podacima o troškovima u poglavlju »Koji su troškovi?«.

**KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?**

**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 5 od 7, što je razred srednje visokog rizika. Ukupni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacija u vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost udjela Fonda s ocjenom 5 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**

Prikazani povoljni, umjereni i povoljni scenariji su ilustracije u kojima se primjenjuje najlošija, prosječna i najbolja uspješnost proizvoda Investicijsko životno osiguranje jedne osobe ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fonda zadnjih 15 godina. Tržište bi se u budućnosti moglo značajno drugačije razvijati. Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između rujna 2011. i kolovoza 2021.godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između prosinca 2021. i siječnja 2024.godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između ožujka 2011. i lipnja 2023.godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:	10 godina	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Primjer ulaganja:	1.000 EUR godišnje			
Premija osiguranja:	2,88 EUR godišnje			
<b>SCENARIJ DOŽIVJENJA</b>				
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	2.743 EUR	4.786 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-24,11%	-15,91%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.857 EUR	9.604 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-10,49%	-0,82%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.309 EUR	12.272 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-6,03%	4,08%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.447 EUR	13.156 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-4,75%	5,44%
Iznos uložen tijekom vremena		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
<b>SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI</b>				
Smrt	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon troškova	5.100 EUR	5.100 EUR	12.272 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena*		9 EUR	29 EUR	29 EUR

\* Premija u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0,29% godišnje premije odnosno 3 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliko je trošak pakrića toga rizika u tri različita razdoblja. Riziko premija se mijenja na mjesečnom nivou ovisno o stanju na investicijskom računu, starosti osiguranika i ZOS

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete

dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspolazete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuju sve troškove proizvoda. Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju. Prema trenutno važećim poreznim propisima, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ukoliko dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na visinu isplate.

## KOJI SU TROŠKOVI?

### Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji umanjuju Vaša ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko dugo posjedujete produkt. Prikazani iznosi su ilustracije i temelje se na primjeru iznosa ulaganja u različitim mogućim razdobljima ulaganja. Pretpostavili smo da je u prvoj godini 0% godišnji prinos prije troškova. Za ostala razdoblja pretpostavili smo uspješnost proizvoda kako je prikazano u umjerenom scenariju. Godišnje se ulaže 1.000 EUR. Učinak na prinos po godini pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu i na godišnjoj razini umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem. Ukupni troškovi sadrže troškove ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 1.937 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 29 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 1.309 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 29 EUR). Troškovi upravljanja fondovima i transakcijski troškovi detaljno su definirani u prospektu pravilima upravljanja i u dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«. Ukupni troškovi poslovanja fonda uključuju naknade za upravljanje, naknade za pružanje skrbničkih usluga i druge troškove koji terete imovinu fonda i mijenjaju se ovisno o aktivnosti fonda. Stvarni troškovi ugovaratelja mogu se razlikovati od prikazanih (npr. obzirom na odabrani fond, riziko premiju i dr.). U donjoj tabeli nisu prikazani troškovi nezgode. Smanjenje prinosa pokazuje kakav će učinak imati ukupni troškovi koje plaćate na prinos od ulaganja koje biste mogli dobiti. Ukupni troškovi uključuju jednokratne, ponavljajuće i povremene troškove. Ovdje prikazani iznosi su kumulativni troškovi proizvoda za tri različita razdoblja trajanja. Uključuju moguće "kazne" za prijevremeni izlaz (vidi tablicu otkupnih faktora u poglavlju »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?« u KID dokumentu proizvoda). Brojevi se temelje na pretpostavki da uložite 1.000 EUR godišnje premije svake godine trajanja osiguranja. Brojke su procjena i u budućnosti se mogu promijeniti.

(Osoba koja prodaje proizvod ili o njemu savjetuje može Vam naplatiti i druge troškove. U tom slučaju će priložiti informacije o tim troškovima i pokazati koji učinak svi troškovi imaju na Vaše ulaganje tijekom vremena.)

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
<b>Ukupni troškovi</b>	<b>1.000 EUR</b>	<b>1.113 EUR</b>	<b>3.304 EUR</b>
<b>Godišnji učinak troškova (*)</b>	<b>100,00%</b>	<b>9,97%</b>	<b>6,61%</b>

\* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš povrat svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjeru se pokazuje ako proizvod unovčite nakon preporučenog razdoblja trajanja, Vaš prosječni godišnji povrat bit će 10,68% prije troškova i 4,08% poslije troškova.

### Raščlamba troškova

U tablici je Učinak na prinos po godini, važeći ukoliko se osiguranje unovči po proteku preporučenog trajanja osiguranja, raščlanjen na različite vrste troškova proizvoda.

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		
Ulazni troškovi	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.	0%
Izlazni troškovi	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospelju.	0,2%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).	6,36%
Transkacijski troškovi	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.	0,5%
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	Učinak naknade za uspješnost. Naplaćujemo ga iz Vašeg ulaganja, ako proizvod ostvari bolje rezultate od referentne vrijednosti. Učinak udjela u dobiti. Naplaćujemo ih ako je ulaganje ostvarilo bolje rezultate od x%	0%

## KOLIKO BIH GA DUGO TREBAO DRŽATI I MOGU LI PODIĆI NOVAC RANIJE?

### Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Preporuča se da osiguranje traje najmanje 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i u isto vrijeme dugoročnu štednju. U svakom slučaju preporuča se držanje do isteka ugovorenog trajanja na polici.

### KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pitanja, pritužbe na proizvod ili distributera mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu TRIGLAV osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, e-mailom: pritužbe@triglav.hr ili predati usmeno u poslovnica Triglava. U slučaju usmene predaje pritužbe izjava se sastavlja u obliku zapisnika u poslovnica (popis poslovnica nalazi se na [www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakt/](http://www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakt/)). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na [www.triglav.hr/o-nama/pritužbe](http://www.triglav.hr/o-nama/pritužbe)

### DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2017/653 od 8.ožujka 2017.g. o dopuni 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. Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju dati sve potrebne informacije o ugovoru u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u Uvjetima te u sljedećim dokumentima: Informacija ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje, Dokument s ključnim informacijama (KID), Informacija o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijest o podnošenju pritužbi i Individualizirani informativni izračun. Individualni informativni izračun može se dobiti od distributera Triglava. Osiguranje je detaljno regulirano Općim uvjetima za Investicijsko životno osiguranje, koje ugovaratelj dobiva prije sklapanja ugovora o osiguranju, a dostupni su i u poslovnica i na internetskoj stranici Triglav. Osiguranju se mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglava. Za više informacija posjetite [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr).

Informacije o fondovima i pokazatelji rizika te datum utvrđivanja rizika su ugovaratelju dostupne u dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«. Prospekt fondova i vrijednost jedinice imovine (VJI) fondova »Ključni podaci za ulagatelje«, revidirani godišnji izvještaji i polugodišnji izvještaji podfonda (ukoliko postoje obzirom na početak rada fonda) dostupni su za Triglav Skladi d.o.o., Ljubljana, [www.triglavskladi.si](http://www.triglavskladi.si).

Tijekom trajanja osiguranja Triglav jednom godišnje pisano obavještava ugovaratelja o vrijednosti referentnog broja udjela po polici osiguranja (tržišnoj vrijednosti police). Na zahtjev ugovaratelja obavijest o vrijednosti broja udjela po polici osiguranja moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.

Informacija o udjelima pravnih osoba povezanih s izradom, distribucijom i upravljanjem proizvodom i povezanim ulaganjima:

Triglav Skladi, društva za upravljanje, d. o. o. je u 100% vlasništvu Zavarovalnica Triglav, d.d.; Prema zadnjim dostupnim financijskim izvještajima, Triglav je u 100% vlasništvu Triglav Int, Holdinška društva, d.d.

Ugovaratelj može dobiti informacije o osiguranju od distributera Triglava ili na broj telefona: 0800 20 20 80, e-mailom [zivot@triglav.hr](mailto:zivot@triglav.hr) ili u poslovnica Triglava.

Podatke o održivom poslovanju možete naći na [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr) u rubrici O NAMA, ODRŽIVO POSLOVANJE.

Ovaj dokument vrijedi od 01.04.2024.g. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljuju se na [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr).

**SVRHA**

Ovaj dokument pruža konkretne informacije o osnovnim mogućnostima ulaganja za **Investicijsko životno osiguranje jedne osigurane osobe** u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranje"). Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumijevanju 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 vzajemni skladi (»Fond«); ISIN: SI0021400054, 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  
Datum izdavanja dokumenta: 01.04.2024., Datum prvog izdavanja dokumenta: 14.12.2023.

**Triglav Renta - Triglav Skladi**  
ISIN: SI0021400054  
Krovnii UCITS fondovi:  
• Triglav skladi, podfondovi Triglav Skladi pod upravljanjem Triglav Skladi, društva za upravljanje, d. o. o. koji su u 100% vlasništvu Zavarovalnica Triglav, d. d.

Spremate se kupiti proizvod koji nije jednostavan i koji je možda teško razumjeti.

**KAKAV JE OVO PROIZVOD?**

**Ciljevi**

Fond Triglav Renta s obzirom na vrstu ulaganja svrstan je u mješovite uravnotežene globalne fondove. Fond ispunjava kriterije iz članka 8. Uredbe o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga (SFDR). Ulađački cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih okolišnih i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja. Ulaganja Fonda uglavnom su usmjerena u vlasničke i dužničke financijske instrumente izdavatelja iz razvijenih država, bez fokusiranja na pojedinu državu ili podregiju odnosno valutu. Udio ulaganja u vlasničke vrijednosne papire i jedinice dioničkih investicijskih fondova predstavlja od 35% do 65% imovine Fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10% sredstava Fonda. Fond će prilikom investiranja sredstava u dužničke vrijednosne papire biti pretežno usmjeren na državne obveznice i obveznice s državnim jamstvom te korporativne obveznice u državama članicama Europske unije. Prosječno dospjeće obveznica kreće se između 1 i 15 godina. Fond promiče okolišne i društvene značajke na način da se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja objavljenoj na internetskoj stranici društva www.triglavskladi.si, pri čemu je najniži udio imovine koja predstavljaju ulaganja koja promiču okolišne i društvene značajke 80%. Imovinom Fonda upravlja se aktivno. U upravljanju se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks koji se sastoji od sljedećih indeksa: MSCI World Climate Change Net Return USD Index (50%), MSCI EUR IG Climate Transition Corporate Bond (25%) i MSCI Eurozone Government Bond (25%). Veći dio ulaganja Fonda sastavni je dio referentnog indeksa, a skup investicijskih prilika time nije nužno ograničen. Upravitelj može, u svrhu iskorištavanja određene investicijske prilike, investirati i u poduzeća i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničuju moguća odstupanja strukture ulaganja Fonda od onih koja čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničuju rizik pojedinog fonda i mjere se pomoću pogreške praćenja. Time je također ograničena mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Društvo za upravljanje primjenjivat će u vezi s imovinom Fonda radi zaštite od rizika sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima: naizmjenične zajmove (back-to-back loan) i derivativne financijske instrumente definirane u poglavlju 1.6 prospekta. Ulagatelj može od društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu ulaganja jedinica imovine fonda. Prihodi po osnovi dividendi i neto dobiti u potpunosti se reinvestiraju. Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulagačkoj politici Fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (najmanje 3 godine) za ovaj fond posljedica je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, dulje je preporučeno razdoblje ulaganja). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa fonda. Ulagatelj može od Društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine fonda.

**Ciljni mali ulagatelj**

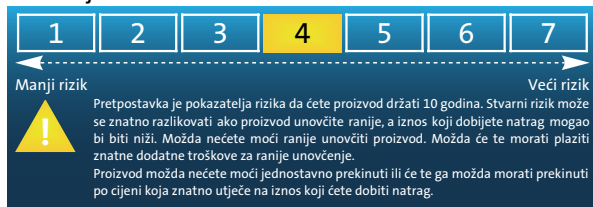
Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelja koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 3 godine, spremni su preuzeti određene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

**Koristi i troškovi od osiguranja**

Ako osiguranik umre za vrijeme trajanja osiguranja, korisniku se isplaćuje najmanje ZOS, odnosno stanje na investicijskom računu ukoliko je ono veće od ZOS. U slučaju smrti u prvih 6 mjeseci od početka osiguranja isplaćuje se polovica ZOS, osim u slučajevima određenim u Uvjetima u članku 4. U slučajevima koje određuju Uvjeti isplata može biti i niža. Kod osiguranika pristupne dobi 40 g. koji godišnje plaća 1.000 EUR premije i ugovori ZOS u visini 5.100 EUR, riziko premija iznosi 0,3% godišnje premije što je prosječno 3 EUR godišnje. Procjena prosječno uloženog iznosa je 997 EUR godišnje. U tablici „Troškovi tijekom vremena“ je prikazan godišnji učinak troškova na prinos, prilikom plaćanja premije osiguranja 1.000 EUR godišnje, u tri razdoblja za osiguranika pristupne starosti 40 g. Zbog obračuna riziko premije prinos na ulaganje smanjuje se za 0,06% godišnje. To smanjenje prinosa uzeto je u obzir u podacima o troškovima u poglavlju »Koji su troškovi?«.

**KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?**

**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 srednjeg 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**

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji su ilustracije u kojima se primjenjuje najlošija, prosječna i najbolja uspješnost proizvoda Investicijsko životno osiguranje jedne osobe ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fonda zadnjih 15 godina. Tržište bi se u budućnosti moglo značajno drugačije razvijati. Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između studenog 2011. i listopada 2021.godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između prosinca 2021. i siječnja 2024.godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između lipnja 2008. i listopada 2020.godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:	10 godina	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Primjer ulaganja:	1.000 EUR godišnje			
Premija osiguranja:	3,04 EUR godišnje			
<b>SCENARIJ DOŽIVLJENJA</b>				
<b>Minimalni</b>	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
<b>U uvjetima stresa</b>	<b>Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova</b>	<b>0 EUR</b>	<b>3.041 EUR</b>	<b>5.860 EUR</b>
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-20,00%	-11,28%
<b>Nepovoljni</b>	<b>Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova</b>	<b>0 EUR</b>	<b>3.605 EUR</b>	<b>8.312 EUR</b>
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-13,19%	-3,78%
<b>Umjereni</b>	<b>Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova</b>	<b>0 EUR</b>	<b>4.052 EUR</b>	<b>10.713 EUR</b>
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-8,50%	1,38%
<b>Povoljni</b>	<b>Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova</b>	<b>0 EUR</b>	<b>4.153 EUR</b>	<b>11.289 EUR</b>
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-7,51%	2,43%
<b>Iznos uložen tijekom vremena</b>		<b>1.000 EUR</b>	<b>5.000 EUR</b>	<b>10.000 EUR</b>
<b>SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI</b>				
<b>Smrt</b>	<b>Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon troškova</b>	<b>5.100 EUR</b>	<b>5.100 EUR</b>	<b>10.713 EUR</b>
	<b>Premija osiguranja tijekom vremena*</b>	<b>9 EUR</b>	<b>30 EUR</b>	<b>30 EUR</b>

\* Premija u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0,3% godišnje premije odnosno 3 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliko je trošak pokriva toga rizika u tri različita razdoblja. Riziko premija se mijenja na mjesečnom nivou ovisno o stanju na investicijskom računu, starosti osiguranika i ZOS  
Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspoložete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota

uključuju sve troškove proizvoda. Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju. Prema trenutno važećim poreznim propisima, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ukoliko dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na visinu isplate.

## KOJI SU TROŠKOVI?

### Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji umanjuju Vaša ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko dugo posjedujete produkt. Prikazani iznosi su ilustracije i temelje se na primjeru iznosa ulaganja u različitim mogućim razdobljima ulaganja. Pretpostavili smo da je u prvoj godini 0% godišnji prinos prije troškova. Za ostala razdoblja pretpostavili smo uspješnost proizvoda kako je prikazano u umjerenom scenariju. Godišnje se ulaže 1.000 EUR. Učinak na prinos po godini pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu i na godišnjoj razini umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem. Ukupni troškovi sadrže troškove ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 1.773 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 30 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 961 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose od 52 EUR). Troškovi upravljanja fondovima i transakcijski troškovi detaljno su definirani u prospektu pravilima upravljanja i u dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«. Ukupni troškovi poslovanja fonda uključuju naknade za upravljanje, naknade za pružanje skrbičkih usluga i druge troškove koji terete imovinu fonda i mijenjaju se ovisno o aktivnosti fonda. Stvarni troškovi ugovaratelja mogu se razlikovati od prikazanih (npr. obzirom na odabrani fond, riziko premiju i dr.). U donjoj tabeli nisu prikazani troškovi nezgode. Smanjenje prinosa pokazuje kakav će učinak imati ukupni troškovi koje plaćate na prinos od ulaganja koje biste mogli dobiti. Ukupni troškovi uključuju jednokratne, ponavljajuće i povremene troškove. Ovdje prikazani iznosi su kumulativni troškovi proizvoda za tri različita razdoblja trajanja. Uključuju moguće "kazne" za prijevremeni izlaz (vidi tablicu otkupnih faktora u poglavlju „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“ u KID dokumentu proizvoda). se temelje na pretpostavki da uložite 1.000 EUR godišnje premije svake godine trajanja osiguranja. Brojke su procjena i u budućnosti se mogu promijeniti.

(Osoba koja prodaje proizvod ili o njemu savjetuje može Vam naplatiti i druge troškove. U tom slučaju će priložiti informacije o tim troškovima i pokazati koji učinak svi troškovi imaju na Vaše ulaganje tijekom vremena.)

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
<b>Ukupni troškovi</b>	<b>1.000 EUR</b>	<b>1.033 EUR</b>	<b>2.816 EUR</b>
<b>Godišnji učinak troškova (*)</b>	<b>100,00%</b>	<b>9,32%</b>	<b>5,92%</b>

\* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš povrat svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjeru se pokazuje ako proizvod unovčite nakon preporučenog razdoblja trajanja, Vaš prosječni godišnji povrat bit će 7,31% prije troškova i 1,38% poslije troškova.

### Raščlamba troškova

U tablici je Učinak na prinos po godini, važeći ukoliko se osiguranje unovči po proteku preporučenog trajanja osiguranja, raščlanjen na različite vrste troškova proizvoda.

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		
Ulazni troškovi	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.	0%
Izlazni troškovi	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospelju.	0,2%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).	5,62%
Transkacijski troškovi	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.	0,10%
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	Učinak naknade za uspješnost. Naplaćujemo ga iz Vašeg ulaganja, ako proizvod ostvari bolje rezultate od referentne vrijednosti. Učinak udjela u dobiti. Naplaćujemo ih ako je ulaganje ostvarilo bolje rezultate od x%	0%

## KOLIKO BIH GA DUGO TREBAO DRŽATI I MOGU LI PODIĆI NOVAC RANIJE?

### Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Preporuča se da osiguranje traje najmanje 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i u isto vrijeme dugoročnu štednju. U svakom slučaju preporuča se držanje do isteka ugovorenog trajanja na polici.

## KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pitanja, pritužbe na proizvod ili distributera mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu TRIGLAV osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, e-mailom: pritužbe@triglav.hr ili predati usmeno u poslovnica Triglava. U slučaju usmene predaje pritužbe izjava se sastavlja u obliku zapisnika u poslovnica (popis poslovnica nalazi se na [www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakt/](http://www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakt/)). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na [www.triglav.hr/o-nama/pritužbe](http://www.triglav.hr/o-nama/pritužbe)

## DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2017/653 od 8.ožujka 2017.g. o dopuni 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. Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju dati sve potrebne informacije o ugovoru u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u Uvjetima te u sljedećim dokumentima: Informacija ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje, Dokument s ključnim informacijama (KID), Informacija o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijest o podnošenju pritužbi i Individualizirani informativni izračun. Individualni informativni izračun može se dobiti od distributera Triglava. Osiguranje je detaljno regulirano Općim uvjetima za Investicijsko životno osiguranje, koje ugovaratelj dobiva prije sklapanja ugovora o osiguranju, a dostupni su i u poslovnica i na internetskoj stranici Triglav. Osiguranju se mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglava. Za više informacija posjetite [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr).

Informacije o fondovima i pokazatelji rizika te datum utvrđivanja rizika su ugovaratelju dostupne u dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«. Prospekt fondova i vrijednost jedinice imovine (VJI) fondova »Ključni podaci za ulagatelje«, revidirani godišnji izvještaji i polugodišnji izvještaji podfonda (ukoliko postoje obzirom na početak rada fonda) dostupni su za Triglav Skladi d.o.o., Ljubljana, [www.triglavskladi.si](http://www.triglavskladi.si).

Tijekom trajanja osiguranja Triglav jednom godišnje pisano obavještava ugovaratelja o vrijednosti referentnog broja udjela po polici osiguranja (tržišnoj vrijednosti police). Na zahtjev ugovaratelja obavijest o vrijednosti broja udjela po polici osiguranja moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.

Informacija o udjelima pravnih osoba povezanih s izradom, distribucijom i upravljanjem proizvodom i povezanim ulaganjima:

Triglav Skladi, društva za upravljanje, d. o. o. je u 100% vlasništvu Zavarovalnica Triglav, d. d.; Prema zadnjim dostupnim financijskim izvještajima, Triglav je u 100% vlasništvu Triglav Int, Holdinška društva, d.d.

Ugovaratelj može dobiti informacije o osiguranju od distributera Triglava ili na broj telefona: 0800 20 20 80, e-mailom [zivot@triglav.hr](mailto:zivot@triglav.hr) ili u poslovnica Triglava.

Podatke o održivom poslovanju možete naći na [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr) u rubrici O NAMA, ODRŽIVO POSLOVANJE.

Ovaj dokument vrijedi od 01.04.2024.g. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljuju se na [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr).



**SVRHA**

Ovaj dokument pruža konkretne informacije o osnovnim mogućnostima ulaganja za **Investicijsko životno osiguranje jedne osigurane osobe** u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranje"). Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

**PROIZVOD**

Osnovna opcija ulaganja je **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  
Datum izdavanja dokumenta: 01.04.2024., Datum prvog izdavanja dokumenta: 14.12.2023.

**Triglav Severna Amerika - Triglav Skladi**

ISIN: SI0021400104  
Krovnii UCITS fondovi:  
• Triglav skladi, podfondovi Triglav Skladi pod upravljanjem Triglav Skladi, društva za upravljanje, d.o.o. koji su u 100% vlasništvu Zavarovalnica Triglav, d.d.

**Spremate se kupiti proizvod koji nije jednostavan i koji je možda teško razumjeti.**

**KAKAV JE OVO PROIZVOD?**

**Ciljevi**

Fond Triglav Severna Amerika svrstan je s obzirom na vrstu ulaganja u dioničke fondove Sjeverne Amerike. Fond ispunjava kriterije iz članka 8. Uredbe o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga (SFDR). Ulađački cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih ekoloških i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja. Ulaganja Fonda uglavnom su usmjerena u dionice izdavatelja s domicilom na tržištima Sjeverne Amerike i u jedinice dioničkih investicijskih fondova koji imaju investicijsku politiku usmjerenu na područje Sjeverne Amerike. Ulaganja u dionice i u jedinice dioničkih ciljanih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85% imovine Fonda, pri čemu ulaganja u dionice izdavatelja iz regije Sjeverne Amerike i jedinice ciljanih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na područje Sjeverne Amerike predstavljaju najmanje 80% imovine Fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10% sredstava Fonda. Fond potiče okolišna i društvena obilježja, tako što se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja, objavljeni na internetskoj stranici www.triglavskladi.si, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja potiču okolišna i društvena obilježja 85%. Sredstvima Fonda upravlja se aktivno. U upravljanju se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks MSCI USA Climate Change Net Return USD Index (100%). Veći dio ulaganja Fonda sastavni je dio referentnog indeksa, a skup investicijskih prilika time nije nužno ograničen. Upravitelj može, u svrhu iskorištavanja određene investicijske prilike, investirati i u poduzeća i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničuju moguća odstupanja strukture ulaganja Fonda od onih koja čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničuju rizik pojedinog fonda i mjere se pomoću pogreške praćenja. Time je također ograničena mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Društvo za upravljanje primjenjivat će u vezi s imovinom Fonda radi zaštite od rizika sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima: naizmjenične zajmove (back-to-back loan) i derivativne financijske instrumente definirane u poglavlju 1.6 prospekta. Prihodi po osnovi dividendi i neto dobiti u potpunosti se reinvestiraju. Prinos Fonda nije garantiran, već ovisi o ulagačkoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se i razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, veća je vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (najmanje 5 godina) za ovaj fond posljedica je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, to je dulje preporučeno razdoblje držanja). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda. Ulagatelj može od Društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine fonda.

**Ciljni mali ulagatelj**

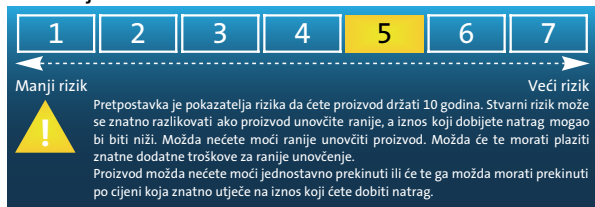
Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 5 godina, spremni su preuzeti određene 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.

**Koristi i troškovi od osiguranja**

Ako osiguranik umre za vrijeme trajanja osiguranja, korisniku se isplaćuje najmanje ZOS, odnosno stanje na investicijskom računu ukoliko je ono veće od ZOS. U slučaju smrti u prvih 6 mjeseci od početka osiguranja isplaćuje se polovica ZOS, osim u slučajevima određenim u Uvjetima u članku 4. U slučajevima koje određuju Uvjeti isplata može biti i niža. Kod osiguranika pristupne dobi 40 g. koji godišnje plaća 1.000 EUR premije i ugovori ZOS u visini 5.100 EUR, riziko premija iznosi 0,28% godišnje premije što je prosječno 3 EUR godišnje. Procjena prosječno uloženog iznosa je 997 EUR godišnje. U tablici „Troškovi tijekom vremena“ je prikazan godišnji učinak troškova na prinos, prilikom plaćanja premije osiguranja 1.000 EUR godišnje, u tri razdoblja za osiguranika pristupne starosti 40 g. Zbog obračuna riziko premije prinos na ulaganje smanjuje se za 0,04% godišnje. To smanjenje prinosa uzeto je u obzir u podacima o troškovima u poglavlju »Koji su troškovi?«.

**KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?**

**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 5 od 7, što je razred srednje visokog rizika. Ukupni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacija u vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost udjela Fonda s ocjenom 5 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**

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji su ilustracije u kojima se primjenjuje najlošija, prosječna i najbolja uspješnost proizvoda Investicijsko životno osiguranje jedne osobe ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fonda zadnjih 15 godina. Tržište bi se u budućnosti moglo značajno drugačije razvijati. Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvrat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između rujna 2011. i kolovoza 2021.godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između prosinca 2021. i siječnja 2024.godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između siječnja 2011. i prosinca 2023.godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:	10 godina	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Primjer ulaganja:	1.000 EUR godišnje			
Premija osiguranja:	2,81 EUR godišnje			
<b>SCENARIJ DOŽIVLJENJA</b>				
<b>Minimalni</b>	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
<b>U uvjetima stresa</b>	<b>Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova</b>	<b>0 EUR</b>	<b>2.710 EUR</b>	<b>4.691 EUR</b>
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-24,60%	-16,38%
<b>Nepovoljni</b>	<b>Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova</b>	<b>0 EUR</b>	<b>4.041 EUR</b>	<b>10.650 EUR</b>
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-8,61%	1,26%
<b>Umjereni</b>	<b>Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova</b>	<b>0 EUR</b>	<b>4.436 EUR</b>	<b>13.099 EUR</b>
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-4,85%	5,36%
<b>Povoljni</b>	<b>Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova</b>	<b>0 EUR</b>	<b>4.573 EUR</b>	<b>14.023 EUR</b>
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-3,62%	6,68%
<b>Iznos uložen tijekom vremena</b>		<b>1.000 EUR</b>	<b>5.000 EUR</b>	<b>10.000 EUR</b>
<b>SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI</b>				
<b>Smrt</b>	<b>Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon troškova</b>	<b>5.100 EUR</b>	<b>5.247 EUR</b>	<b>13.099 EUR</b>
	<b>Premija osiguranja tijekom vremena*</b>	<b>9 EUR</b>	<b>28 EUR</b>	<b>28 EUR</b>

\* Premija u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0,28% godišnje premije odnosno 3 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliko je trošak pokrića toga rizika u tri različita razdoblja. Riziko premija se mijenja na mjesečnom nivou ovisno o stanju na investicijskom računu, starosti osiguranika i ZOS

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspolazete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuju sve troškove proizvoda. Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju. Prema trenutno važećim poreznim propisima, primici iz životnih osiguranja se



ne oporezuju, ali u budućnosti, ukoliko dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na visinu isplate.

## KOJI SU TROŠKOVI?

### Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji umanjuju Vaša ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko dugo posjedujete produkt. Prikazani iznosi su ilustracije i temelje se na primjeru iznosa ulaganja u različitim mogućim razdobljima ulaganja. Pretpostavili smo da je u prvoj godini 0% godišnji prinos prije troškova. Za ostala razdoblja pretpostavili smo uspješnost proizvoda kako je prikazano u umjerenom scenariju. Godišnje se ulaže 1.000 EUR. Učinak na prinos po godini pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu i na godišnjoj razini umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem. Ukupni troškovi sadrže troškove ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 2.025 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 28 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 1.364 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 37 EUR). Troškovi upravljanja fondovima i transakcijski troškovi detaljno su definirani u prospektu pravilima upravljanja i u dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«. Ukupni troškovi poslovanja fonda uključuju naknade za upravljanje, naknade za pružanje skrbničkih usluga i druge troškove koji terete imovinu fonda i mijenjaju se ovisno o aktivnosti fonda. Stvarni troškovi ugovaratelja mogu se razlikovati od prikazanih (npr. obzirom na odabrani fond, riziko premiju i dr.). U donjoj tabeli nisu prikazani troškovi nezgode. Smanjenje prinosa pokazuje kakav će učinak imati ukupni troškovi koje plaćate na prinos od ulaganja koje biste mogli dobiti. Ukupni troškovi uključuju jednokratne, ponavljajuće i povremene troškove. Ovdje prikazani iznosi su kumulativni troškovi proizvoda za tri različita razdoblja trajanja. Uključuju moguće "kazne" za prijevremeni izlaz (vidi tablicu otkupnih faktora u poglavlju „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“ u KID dokumentu proizvoda). Brojevi se temelje na pretpostavki da uložite 1.000 EUR godišnje premije svake godine trajanja osiguranja. Brojke su procjena i u budućnosti se mogu promijeniti. (Osoba koja prodaje proizvod ili o njemu savjetuje može Vam naplatiti i druge troškove. U tom slučaju će priložiti informacije o tim troškovima i pokazati koji učinak svi troškovi imaju na Vaše ulaganje tijekom vremena.)

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
<b>Ukupni troškovi</b>	<b>1.000 EUR</b>	<b>1.134 EUR</b>	<b>3.454 EUR</b>
<b>Godišnji učinak troškova (*)</b>	<b>100,00%</b>	<b>10,11%</b>	<b>6,73%</b>

\* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš povrat svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjeru se pokazuje ako proizvod unovčite nakon preporučenog razdoblja trajanja, Vaš prosječni godišnji povrat bit će 12,09% prije troškova i 5,36% poslije troškova.

### Raščlamba troškova

U tablici je Učinak na prinos po godini, važeći ukoliko se osiguranje unovči po proteku preporučenog trajanja osiguranja, raščlanjen na različite vrste troškova proizvoda.

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		
Ulazni troškovi	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.	0%
Izlazni troškovi	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospelju.	0,2%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).	6,47%
Transkacijski troškovi	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.	0,06%
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	Učinak naknade za uspješnost. Naplaćujemo ga iz Vašeg ulaganja, ako proizvod ostvari bolje rezultate od referentne vrijednosti. Učinak udjela u dobiti. Naplaćujemo ih ako je ulaganje ostvarilo bolje rezultate od x%	0%

## KOLIKO BIH GA DUGO TREBAO DRŽATI I MOGU LI PODIĆI NOVAC RANIJE?

### Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Preporuča se da osiguranje traje najmanje 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i u isto vrijeme dugoročno štednju. U svakom slučaju preporuča se držanje do isteka ugovorenog trajanja na polici.

### KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pitanja, pritužbe na proizvod ili distributera mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu TRIGLAV osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, e-mailom: pritužbe@triglav.hr ili predati usmeno u poslovnica Triglava. U slučaju usmene predaje pritužbe izjava se sastavlja u obliku zapisnika u poslovnica (popis poslovnica nalazi se na [www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakt/](http://www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakt/)). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na [www.triglav.hr/o-nama/pritužbe](http://www.triglav.hr/o-nama/pritužbe)

### DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2017/653 od 8.ožujka 2017.g. o dopuni 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. Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju dati sve potrebne informacije o ugovoru u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u Uvjetima te u sljedećim dokumentima: Informacija ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje, Dokument s ključnim informacijama (KID), Informacija o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijest o podnošenju pritužbi i Individualizirani informativni izračun. Individualni informativni izračun može se dobiti od distributera Triglava. Osiguranje je detaljno regulirano Općim uvjetima za Investicijsko životno osiguranje, koje ugovaratelj dobiva prije sklapanja ugovora o osiguranju, a dostupni su i u poslovnica i na internetskoj stranici Triglav. Osiguranje se mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglava. Za više informacija posjetite [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr).

Informacije o fondovima i pokazatelji rizika te datum utvrđivanja rizika su ugovaratelju dostupne u dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«. Prospekt fondova i vrijednost jedinice imovine (VII) fondova »Ključni podaci za ulagatelje«, revidirani godišnji izvještaji i polugodišnji izvještaji podfonda (ukoliko postoje obzirom na početak rada fonda) dostupni su za Triglav Skladi d.o.o., Ljubljana, [www.triglavskladi.si](http://www.triglavskladi.si).

Tijekom trajanja osiguranja Triglav jednom godišnje pisano obavještava ugovaratelja o vrijednosti referentnog broja udjela po polici osiguranja (tržišnoj vrijednosti police). Na zahtjev ugovaratelja obavijest o vrijednosti broja udjela po polici osiguranja moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.

Informacija o udjelima pravnih osoba povezanih s izradom, distribucijom i upravljanjem proizvodom i povezanim ulaganjima:

Triglav Skladi, društva za upravljanje, d. o. o. je u 100% vlasništvu Zavarovalnica Triglav, d. d.; Prema zadnjim dostupnim financijskim izvještajima, Triglav je u 100% vlasništvu Triglav Int, Holdinška društva, d.d.

Ugovaratelj može dobiti informacije o osiguranju od distributera Triglava ili na broj telefona: 0800 20 20 80, e-mailom [zivot@triglav.hr](mailto:zivot@triglav.hr) ili u poslovnica Triglava.

Podatke o održivom poslovanju možete naći na [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr) u rubrici O NAMA, ODRŽIVO POSLOVANJE.

Ovaj dokument vrijedi od 01.04.2024.g. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljuju se na [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr).

**SVRHA**

Ovaj dokument pruža konkretne informacije o osnovnim mogućnostima ulaganja za **Investicijsko životno osiguranje jedne osigurane osobe** u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranje"). Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumijevanju 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 Sklad denarnega trga EUR**; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi (»Fond«); ISIN: S10021401516, 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  
Datum izdavanja dokumenta: 01.04.2024., Datum prvog izdavanja dokumenta: 14.12.2023.

**Triglav Sklad denarnega trga EUR - Triglav Skladi**  
ISIN: S10021401516  
Krovni UCITS fondovi:  
• Triglav skladi, podfondovi Triglav Skladi pod upravljanjem Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o. koji su u 100% vlasništvu Zavarovalnica Triglav, d. d.

**Spremate se kupiti proizvod koji nije jednostavan i koji je možda teško razumjeti.**

**KAKAV JE OVO PROIZVOD?**

**Ciljevi**

U skladu s Uredbom o novčanim fondovima, fond Triglav Sklad denarnega trga EUR svrstava se među standardne novčane fondove s promjenjivom neto vrijednošću imovine. Fond ispunjava kriterije iz članka 8. Uredbe o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga (SFDR). Ulagачki cilj Fonda je očuvanje glavnice i prinosa, u skladu s kamatnim stopama na tržištu novca, uz visoku sigurnost ulaganja (nizak rizik) i visoku razinu likvidnosti, uz istovremeno poticanje određenih okolišnih i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja. Ulaganja Fonda usmjerena su u instrumente novčanog tržišta i bankovne depozite izdane u euro valuti te u jedinice ciljnih tržišta novca. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10% sredstava Fonda. Ponderirano prosječno dopiće financijskih instrumenata (WAM) iznosi najviše 6 mjeseci, a ponderirano prosječno trajanje financijskih instrumenata (WAL) iznosi najviše 12 mjeseci. Fond promiče okolišne i društvene značajke na način da se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja objavljenoj na internetskoj stranici www.triglavskladi.si, pri čemu je najniži udio imovine koja predstavlja ulaganja koja promiču okolišne i društvene značajke 50%. Sredstvima Fonda upravlja se aktivno. U upravljanju se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks koji predstavlja indeks Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (100%). Veći dio ulaganja Fonda sastavni je dio referentnog indeksa, a skup investicijskih prilika time nije nužno ograničen. Upravitelj može, u svrhu iskorištavanja određene investicijske prilike, investirati i u poduzeća i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničuju moguća odstupanja strukture ulaganja Fonda od onih koja čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničuju rizik pojedinog fonda i mjere se pomoću pogreške praćenja. Time je također ograničena mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Društvo za upravljanje u vezi s imovinom Fonda neće primjenjivati posebne tehnike upravljanja ulaganjima. Prihodi po osnovi dividendi i neto dobiti u cijelosti se reinvestiraju. Prinos Fonda nije garantiran, već ovisi o ulagačkoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju fonda. Cjenovne fluktuacije odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (1 godina) za taj fond posljedica je profila rizika tog fonda (što je veći profil rizika, to je dulje preporučeno razdoblje držanja). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda. Ulagatelj može od Društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine.

**Ciljni mali ulagatelj**

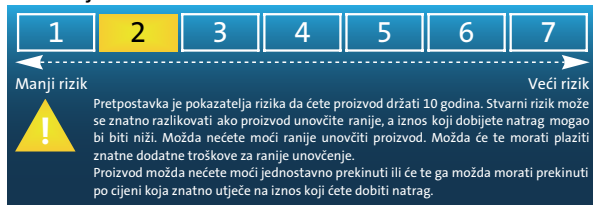
Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 1 godinu, spremni su preuzeti određene 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.

**Koristi i troškovi od osiguranja**

Ako osiguranik umre za vrijeme trajanja osiguranja, korisniku se isplaćuje najmanje ZOS, odnosno stanje na investicijskom računu ukoliko je ono veće od ZOS. U slučaju smrti u prvih 6 mjeseci od početka osiguranja isplaćuje se polovica ZOS, osim u slučajevima određenim u Uvjetima u članku 4. U slučajevima koje određuju Uvjeti isplata može biti i niža. Kod osiguranika pristupne dobi 40 g. koji godišnje plaća 1.000 EUR premije i ugovori ZOS u visini 5.100 EUR, riziko premija iznosi 0,34% godišnje premije što je prosječno 3 EUR godišnje. Procjena prosječno uloženog iznosa je 997 EUR godišnje. U tablici „Troškovi tijekom vremena“ je prikazan godišnji učinak troškova na prinos, prilikom plaćanja premije osiguranja 1.000 EUR godišnje, u tri razdoblja za osiguranika pristupne starosti 40 g. Zbog obračuna riziko premije prinos na ulaganje smanjuje se za 0,06% godišnje. To smanjenje prinosa uzeto je u obzir u podacima o troškovima u poglavlju »Koji su troškovi?«.

**KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?**

**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 2 od 7, što je razred niskog 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**

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji su ilustracije u kojima se primjenjuje najlošija, prosječna i najbolja uspješnost proizvoda Investicijsko životno osiguranje jedne osobe ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fonda zadnjih 15 godina. Tržište bi se u budućnosti moglo značajno drugačije razvijati. Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvrat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između studenog 2007. i rujna 2017.godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između studenog 2012. i listopada 2022.godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između prosinca 2010. i studenog 2020.godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:	10 godina	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Primjer ulaganja:	1.000 EUR godišnje			
Premija osiguranja:	3,4 EUR godišnje			
<b>SCENARIJ DOŽIVLJENJA</b>				
<b>Minimalni</b>	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
<b>U uvjetima stresa</b>	<b>Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova</b>	<b>0 EUR</b>	<b>3.613 EUR</b>	<b>8.351 EUR</b>
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-13,11%	-3,68%
<b>Nepovoljni</b>	<b>Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova</b>	<b>0 EUR</b>	<b>3.613 EUR</b>	<b>8.351 EUR</b>
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-13,11%	-3,68%
<b>Umjereni</b>	<b>Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova</b>	<b>0 EUR</b>	<b>3.644 EUR</b>	<b>8.513 EUR</b>
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-12,77%	-3,28%
<b>Povoljni</b>	<b>Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova</b>	<b>0 EUR</b>	<b>3.700 EUR</b>	<b>8.789 EUR</b>
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-12,15%	-2,63%
<b>Iznos uloženi tijekom vremena</b>		<b>1.000 EUR</b>	<b>5.000 EUR</b>	<b>10.000 EUR</b>
<b>SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI</b>				
<b>Smrt</b>	<b>Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon troškova</b>	<b>5.100 EUR</b>	<b>5.100 EUR</b>	<b>8.513 EUR</b>
	<b>Premija osiguranja tijekom vremena*</b>	<b>9 EUR</b>	<b>33 EUR</b>	<b>33 EUR</b>

\* Premija u ovoj tablici prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0,34% godišnje premije odnosno 3 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliko je trošak pokriva toga rizika u tri različita razdoblja. Riziko premija se mijenja na mjesečnom nivou ovisno o stanju na investicijskom računu, starosti osiguranika i ZOS

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspolazete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuju sve troškove proizvoda. Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju. Prema trenutno važećim poreznim propisima, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ukoliko dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na visinu isplate.

## KOJI SU TROŠKOVI?

### Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji umanjuju Vaša ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko dugo posjedujete produkt. Prikazani iznosi su ilustracije i temelje se na primjeru iznosa ulaganja u različitim mogućim razdobljima ulaganja. Pretpostavili smo da je u prvoj godini 0% godišnji prinos prije troškova. Za ostala razdoblja pretpostavili smo uspješnost proizvoda kako je prikazano u umjerenom scenariju. Godišnje se ulaže 1.000 EUR. Učinak na prinos po godini pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu i na godišnjoj razini umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem. Ukupni troškovi sadrže troškove ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 1.535 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 34 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 142 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 5 EUR). Troškovi upravljanja fondovima i transakcijski troškovi detaljno su definirani u prospektu pravilima upravljanja i u dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«. Ukupni troškovi poslovanja fonda uključuju naknade za upravljanje, naknade za pružanje skrbničkih usluga i druge troškove koji terete imovinu fonda i mijenjaju se ovisno o aktivnosti fonda. Stvarni troškovi ugovaratelja mogu se razlikovati od prikazanih (npr. obzirom na odabrani fond, riziko premiju i dr.). U donjoj tabeli nisu prikazani troškovi nezgode. Smanjenje prinosa pokazuje kakav će učinak imati ukupni troškovi koje plaćate na prinos od ulaganja koje biste mogli dobiti. Ukupni troškovi uključuju jednokratne, ponavljajuće i povremene troškove. Ovdje prikazani iznosi su kumulativni troškovi proizvoda za tri različita razdoblja trajanja. Uključuju moguće "kazne" za prijevremeni izlaz (vidi tablicu otkupnih faktora u poglavlju „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“ u KID dokumentu proizvoda). Brojevi se temelje na pretpostavki da uložite 1.000 EUR godišnje premije svake godine trajanja osiguranja. Brojke su procjena i u budućnosti se mogu promijeniti.

(Osoba koja prodaje proizvod ili o njemu savjetuje može Vam naplatiti i druge troškove. U tom slučaju će priložiti informacije o tim troškovima i pokazati koji učinak svi troškovi imaju na Vaše ulaganje tijekom vremena.)

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
<b>Ukupni troškovi</b>	<b>1.000 EUR</b>	<b>818 EUR</b>	<b>1.716 EUR</b>
<b>Godišnji učinak troškova (*)</b>	<b>100,00%</b>	<b>7,36%</b>	<b>3,82%</b>

\* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš povrat svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjeru se pokazuje ako proizvod unovčite nakon preporučenog razdoblja trajanja, Vaš prosječni godišnji povrat bit će 0,54% prije troškova i -3,28% poslije troškova.

### Raščlamba troškova

U tablici je Učinak na prinos po godini, važeći ukoliko se osiguranje unovči po proteku preporučenog trajanja osiguranja, raščlanjen na različite vrste troškova proizvoda.

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		
Ulazni troškovi	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.	0%
Izlazni troškovi	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospelju.	0,21%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).	3,60%
Transkacijski troškovi	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.	0,01%
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	Učinak naknade za uspješnost. Naplaćujemo ga iz Vašeg ulaganja, ako proizvod ostvari bolje rezultate od referentne vrijednosti. Učinak udjela u dobiti. Naplaćujemo ih ako je ulaganje ostvarilo bolje rezultate od x%	0%

## KOLIKO BIH GA DUGO TREBAO DRŽATI I MOGU LI PODIĆI NOVAC RANIJE?

### Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Preporuča se da osiguranje traje najmanje 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i u isto vrijeme dugoročno štednju. U svakom slučaju preporuča se držanje do isteka ugovorenog trajanja na polici.

## KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pitanja, pritužbe na proizvod ili distributera mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu TRIGLAV osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, e-mailom: pritužbe@triglav.hr ili predati usmeno u poslovnica Triglava. U slučaju usmene predaje pritužbe izjava se sastavlja u obliku zapisnika u poslovnica (popis poslovnica nalazi se na [www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakt/](http://www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakt/)). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na [www.triglav.hr/o-nama/pritužbe](http://www.triglav.hr/o-nama/pritužbe)

## DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2017/653 od 8.ožujka 2017.g. o dopuni 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. Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju dati sve potrebne informacije o ugovoru u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u Uvjetima te u sljedećim dokumentima: Informacija ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje, Dokument s ključnim informacijama (KID), Informacija o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijest o podnošenju pritužbi i Individualizirani informativni izračun. Individualni informativni izračun može se dobiti od distributera Triglava. Osiguranje je detaljno regulirano Općim uvjetima za Investicijsko životno osiguranje, koje ugovaratelj dobiva prije sklapanja ugovora o osiguranju, a dostupni su i u poslovnica i na internetskoj stranici Triglav. Osiguranju se mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglava. Za više informacija posjetite [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr).

Informacije o fondovima i pokazatelji rizika te datum utvrđivanja rizika su ugovaratelju dostupne u dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«. Prospekt fondova i vrijednost jedinice imovine (VJI) fondova »Ključni podaci za ulagatelje«, revidirani godišnji izvještaji i polugodišnji izvještaji podfonda (ukoliko postoje obzirom na početak rada fonda) dostupni su za Triglav Skladi d.o.o., Ljubljana, [www.triglavskladi.si](http://www.triglavskladi.si).

Tijekom trajanja osiguranja Triglav jednom godišnje pisano obavještava ugovaratelja o vrijednosti referentnog broja udjela po polici osiguranja (tržišnoj vrijednosti police). Na zahtjev ugovaratelja obavijest o vrijednosti broja udjela po polici osiguranja moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.

Informacija o udjelima pravnih osoba povezanih s izradom, distribucijom i upravljanjem proizvodom i povezanim ulaganjima:

Triglav Skladi, društva za upravljanje, d. o. o. je u 100% vlasništvu Zavarovalnica Triglav, d. d.; Prema zadnjim dostupnim financijskim izvještajima, Triglav je u 100% vlasništvu Triglav Int, Holdinška društva, d.d.

Ugovaratelj može dobiti informacije o osiguranju od distributera Triglava ili na broj telefona: 0800 20 20 80, e-mailom [zivot@triglav.hr](mailto:zivot@triglav.hr) ili u poslovnica Triglava.

Podatke o održivom poslovanju možete naći na [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr) u rubrici O NAMA, ODRŽIVO POSLOVANJE.

Ovaj dokument vrijedi od 01.04.2024.g. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljuju se na [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr).

**SVRHA**

Ovaj dokument pruža konkretne informacije o osnovnim mogućnostima ulaganja za **Investicijsko životno osiguranje jedne osigurane osobe** u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranje"). Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumijevanju 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 trgi**; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi (»Fond«); ISIN: SI0021400088, 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  
Datum izdavanja dokumenta: 01.04.2024., Datum prvog izdavanja dokumenta: 14.12.2023.

**Triglav Svetovni razviti trgi - Triglav Skladi**

ISIN: SI0021400088  
Krovnii UCITS fondovi:  
• Triglav skladi, podfondovi Triglav Skladi pod upravljanjem Triglav Skladi, društva za upravljanje, d. o. o. koji su u 100% vlasništvu Zavarovalnica Triglav, d. d.

**Spremate se kupiti proizvod koji nije jednostavan i koji je možda teško razumjeti.**

**KAKAV JE OVO PROIZVOD?**

**Ciljevi**

Fond Triglav Svetovni razviti trgi s obzirom na vrstu ulaganja svrstava se u dioničke globalne fondove razvijenih tržišta. Fond ispunjava kriterije iz članka 8. Uredbe o objavama povezanosti s održivosti u sektoru financijskih usluga (SFDR). Ulagачki cilj Fonda jest ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istodobno poticanje određenih okolišnih i društvenih aspekata s investiranjem u društva koja poštuju prakse dobrog upravljanja. Ulaganja Fonda uglavnom su usmjerena na dionice izdavatelja sa sjedištem u najmanje dvije podregije razvijenih tržišta i jedinice dioničkih investicijskih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta, bez fokusiranja na jednu državu ili podregiju. Ulaganja u dionice poduzeća i u jedinice dioničkih ciljanih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85% sredstava Fonda, pri čemu ulaganja u dionice i jedinice ciljanih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta predstavljaju najmanje 80% imovine Fonda, a ulaganja u pojedinu podregiju ne dostižu 80% sredstava fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10% imovine Fonda. Fond potiče okolišna i društvena obilježja, tako što se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja, objavljeni na internetskoj stranici www.triglavskladi.si, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja potiču okolišna i društvena obilježja 85%. Sredstvima Fonda upravlja se aktivno. U upravljanju se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks MSCI USA Climate Change Net Return USD Index (100%). Veći dio ulaganja Fonda sastavni je dio referentnog indeksa, a skup investicijskih prilika time nije nužno ograničen. Upravitelj može, u svrhu iskorištavanja određene investicijske prilike, investirati i u poduzeća i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničuju moguća odstupanja strukture ulaganja Fonda od onih koja čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničuju rizik pojedinog Fonda i mjere se pomoću pogreške praćenja. Time je također ograničena mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Društvo za upravljanje primjenjivat će u vezi s imovinom Fonda radi zaštite od rizika sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima: naizmjenične zajmove (back-to-back loan) i derivativne financijske instrumente definirane u poglavlju 1.6 prospekta. Prihodi po osnovi dividendi i neto dobiti u potpunosti se reinvestiraju. Prinos Fonda nije garantiran, već ovisi o ulagačkoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (najmanje 5 godina) za ovaj fond posljedica je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, to je dulje preporučeno razdoblje držanja). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda. Ulagatelj može od Društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine fonda.

**Ciljni mali ulagatelj**

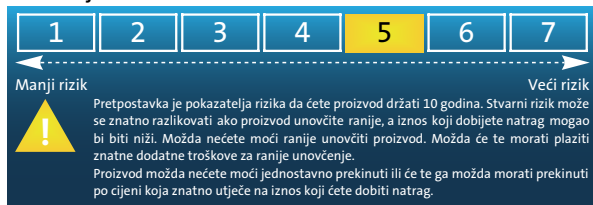
Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 5 godina, spremni su preuzeti određene 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.

**Koristi i troškovi od osiguranja**

Ako osiguranik umre za vrijeme trajanja osiguranja, korisniku se isplaćuje najmanje ZOS, odnosno stanje na investicijskom računu ukoliko je ono veće od ZOS. U slučaju smrti u prvih 6 mjeseci od početka osiguranja isplaćuje se polovica ZOS, osim u slučajevima određenim u Uvjetima u članku 4. U slučajevima koje određuju Uvjeti isplata može biti i niža. Kod osiguranika pristupne dobi 40 g. koji godišnje plaća 1.000 EUR premije i ugovori ZOS u visini 5.100 EUR, riziko premija iznosi 0,29% godišnje premije što je prosječno 3 EUR godišnje. Procjena prosječno uloženog iznosa je 997 EUR godišnje. U tablici „Troškovi tijekom vremena“ je prikazan godišnji učinak troškova na prinos, prilikom plaćanja premije osiguranja 1.000 EUR godišnje, u tri razdoblja za osiguranika pristupne starosti 40 g. Zbog obračuna riziko premije prinos na ulaganje smanjuje se za 0,06% godišnje. To smanjenje prinosa uzeto je u obzir u podacima o troškovima u poglavlju »Koji su troškovi?«.

**KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?**

**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 5 od 7, što je razred srednje visokog rizika. Ukupni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacija u vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost udjela Fonda s ocjenom 5 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**

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji su ilustracije u kojima se primjenjuje najlošija, prosječna i najbolja uspješnost proizvoda Investicijsko životno osiguranje jedne osobe ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fonda zadnjih 15 godina. Tržište bi se u budućnosti moglo značajno drugačije razvijati. Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvrat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između rujna 2011. i kolovoza 2021.godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između prosinca 2021. i siječnja 2024.godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između rujna 2010. i veljače 2021.godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:	10 godina	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Primjer ulaganja:	1.000 EUR godišnje			
Premija osiguranja:	2,88 EUR godišnje			
<b>SCENARIJ DOŽIVLJENJA</b>				
<b>Minimalni</b>	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
<b>U uvjetima stresa</b>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	2.743 EUR	4.784 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-24,12%	-15,92%
<b>Nepovoljni</b>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.710 EUR	8.851 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-12,04%	-2,48%
<b>Umjereni</b>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.309 EUR	12.264 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-6,02%	4,06%
<b>Povoljni</b>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.447 EUR	13.156 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-4,75%	5,44%
<b>Iznos uložen tijekom vremena</b>		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
<b>SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI</b>				
<b>Smrt</b>	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon troškova	5.100 EUR	5.100 EUR	12.264 EUR
<b>Premija osiguranja tijekom vremena*</b>		9 EUR	29 EUR	29 EUR

\* Premija u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0,29% godišnje premije odnosno 3 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliko je trošak pokriva toga rizika u tri različita razdoblja. Riziko premija se mijenja na mjesečnom nivou ovisno o stanju na investicijskom računu, starosti osiguranika i ZOS

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspolazete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuju sve troškove proizvoda. Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju. Prema trenutno važećim poreznim propisima, primici iz životnih osiguranja se



ne oporezuju, ali u budućnosti, ukoliko dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na visinu isplate.

## KOJI SU TROŠKOVI?

### Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji umanjuju Vaša ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko dugo posjedujete produkt. Prikazani iznosi su ilustracije i temelje se na primjeru iznosa ulaganja u različitim mogućim razdobljima ulaganja. Pretpostavili smo da je u prvoj godini 0% godišnji prinos prije troškova. Za ostala razdoblja pretpostavili smo uspješnost proizvoda kako je prikazano u umjerenom scenariju. Godišnje se ulaže 1.000 EUR. Učinak na prinos po godini pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu i na godišnjoj razini umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem. Ukupni troškovi sadrže troškove ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 1.938 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 29 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 1.305 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 21 EUR). Troškovi upravljanja fondovima i transakcijski troškovi detaljno su definirani u prospektu pravilima upravljanja i u dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«. Ukupni troškovi poslovanja fonda uključuju naknade za upravljanje, naknade za pružanje skrbničkih usluga i druge troškove koji terete imovinu fonda i mijenjaju se ovisno o aktivnosti fonda. Stvarni troškovi ugovaratelja mogu se razlikovati od prikazanih (npr. obzirom na odabrani fond, riziko premiju i dr.). U donjoj tabeli nisu prikazani troškovi nezgode. Smanjenje prinosa pokazuje kakav će učinak imati ukupni troškovi koje plaćate na prinos od ulaganja koje biste mogli dobiti. Ukupni troškovi uključuju jednokratne, ponavljajuće i povremene troškove. Ovdje prikazani iznosi su kumulativni troškovi proizvoda za tri različita razdoblja trajanja. Uključuju moguće "kazne" za prijevremeni izlaz (vidi tablicu otkupnih faktora u poglavlju „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“ u KID dokumentu proizvoda). Brojevi se temelje na pretpostavki da uložite 1.000 EUR godišnje premije svake godine trajanja osiguranja. Brojke su procjena i u budućnosti se mogu promijeniti. (Osoba koja prodaje proizvod ili o njemu savjetuje može Vam naplatiti i druge troškove. U tom slučaju će priložiti informacije o tim troškovima i pokazati koji učinak svi troškovi imaju na Vaše ulaganje tijekom vremena.)

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
<b>Ukupni troškovi</b>	<b>1.000 EUR</b>	<b>1.111 EUR</b>	<b>3.293 EUR</b>
<b>Godišnji učinak troškova (*)</b>	<b>100,00%</b>	<b>9,95%</b>	<b>6,59%</b>

\* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš povrat svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjeru se pokazuje ako proizvod unovčite nakon preporučenog razdoblja trajanja, Vaš prosječni godišnji povrat bit će 10,65% prije troškova i 4,06% poslije troškova.

### Raščlamba troškova

U tablici je Učinak na prinos po godini, važeći ukoliko se osiguranje unovči po proteku preporučenog trajanja osiguranja, raščlanjen na različite vrste troškova proizvoda.

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		
Ulazni troškovi	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.	0%
Izlazni troškovi	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospelju.	0,2%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).	6,35%
Transkacijski troškovi	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.	0,04%
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	Učinak naknade za uspješnost. Naplaćujemo ga iz Vašeg ulaganja, ako proizvod ostvari bolje rezultate od referentne vrijednosti. Učinak udjela u dobiti. Naplaćujemo ih ako je ulaganje ostvarilo bolje rezultate od x%	0%

## KOLIKO BIH GA DUGO TREBAO DRŽATI I MOGU LI PODIĆI NOVAC RANIJE?

### Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Preporuča se da osiguranje traje najmanje 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i u isto vrijeme dugoročno štednju. U svakom slučaju preporuča se držanje do isteka ugovorenog trajanja na polici.

### KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pitanja, pritužbe na proizvod ili distributera mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu TRIGLAV osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, e-mailom: pritužbe@triglav.hr ili predati usmeno u poslovnica Triglava. U slučaju usmene predaje pritužbe izjava se sastavlja u obliku zapisnika u poslovnica (popis poslovnica nalazi se na [www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakt/](http://www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakt/)). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na [www.triglav.hr/o-nama/pritužbe](http://www.triglav.hr/o-nama/pritužbe)

### DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2017/653 od 8.ožujka 2017.g. o dopuni 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. Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju dati sve potrebne informacije o ugovoru u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u Uvjetima te u sljedećim dokumentima: Informacija ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje, Dokument s ključnim informacijama (KID), Informacija o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijest o podnošenju pritužbi i Individualizirani informativni izračun. Individualni informativni izračun može se dobiti od distributera Triglava. Osiguranje je detaljno regulirano Općim uvjetima za Investicijsko životno osiguranje, koje ugovaratelj dobiva prije sklapanja ugovora o osiguranju, a dostupni su i u poslovnica i na internetskoj stranici Triglav. Osiguranje se mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglava. Za više informacija posjetite [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr).

Informacije o fondovima i pokazatelji rizika te datum utvrđivanja rizika su ugovaratelju dostupne u dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«. Prospekt fondova i vrijednost jedinice imovine (VII) fondova »Ključni podaci za ulagatelje«, revidirani godišnji izvještaji i polugodišnji izvještaji podfonda (ukoliko postoje obzirom na početak rada fonda) dostupni su za Triglav Skladi d.o.o., Ljubljana, [www.triglavskladi.si](http://www.triglavskladi.si).

Tijekom trajanja osiguranja Triglav jednom godišnje pisano obavještava ugovaratelja o vrijednosti referentnog broja udjela po polici osiguranja (tržišnoj vrijednosti police). Na zahtjev ugovaratelja obavijest o vrijednosti broja udjela po polici osiguranja moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.

Informacija o udjelima pravnih osoba povezanih s izradom, distribucijom i upravljanjem proizvodom i povezanim ulaganjima:

Triglav Skladi, društva za upravljanje, d. o. o. je u 100% vlasništvu Zavarovalnica Triglav, d. d.; Prema zadnjim dostupnim financijskim izvještajima, Triglav je u 100% vlasništvu Triglav Int, Holdinška društva, d.d.

Ugovaratelj može dobiti informacije o osiguranju od distributera Triglava ili na broj telefona: 0800 20 20 80, e-mailom [zivot@triglav.hr](mailto:zivot@triglav.hr) ili u poslovnica Triglava.

Podatke o održivom poslovanju možete naći na [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr) u rubrici O NAMA, ODRŽIVO POSLOVANJE.

Ovaj dokument vrijedi od 01.04.2024.g. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljuju se na [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr).



**SVRHA**

Ovaj dokument pruža konkretne informacije o osnovnim mogućnostima ulaganja za **Investicijsko životno osiguranje jedne osigurane osobe** u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranje"). Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumijevanju 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 Tehnologije prihodnosti**; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi (»Fond«); ISIN: S10027101755, 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  
Datum izdavanja dokumenta: 01.04.2024., Datum prvog izdavanja dokumenta: 14.12.2023.

**Triglav Tehnologije prihodnosti - Triglav Skladi**

ISIN: S10027101755  
Krovni UCITS fondovi:  
• Triglav skladi, podfondovi Triglav Skladi pod upravljanjem Triglav Skladi, društva za upravljanje, d. o. o. koji su u 100% vlasništvu Zavarovalnica Triglav, d. d.

**Spremate se kupiti proizvod koji nije jednostavan i koji je možda teško razumjeti.**

**KAKAV JE OVO PROIZVOD?****Ciljevi**

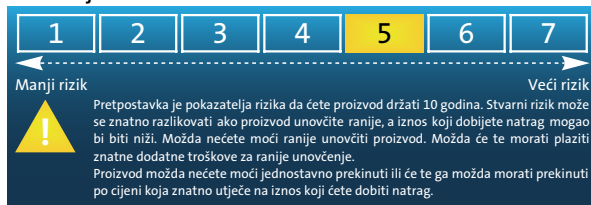
VSTAVLJENA TABELA!

**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 5 godina, 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.

**Koristi i troškovi od osiguranja**

Ako osiguranik umre za vrijeme trajanja osiguranja, korisniku se isplaćuje najmanje ZOS odnosno stanje na investicijskom računu ukoliko je ono veće od ZOS. U prve 2 g. od početka osiguranja u slučaju smrti, ZOS je određen u visini otkupne vrijednosti. Kod osiguranika pristupne dobi 40 g. koji godišnje plaća 1.000 EUR premije i ugovori ZOS u visini 5.100 EUR, prosječna riziko premija iznosi 0,29% godišnje premije što je prosječno 3 EUR godišnje. Procjena prosječno uloženog iznosa je 997 EUR godišnje. U tablici „Troškovi tijekom vremena“ je prikazan godišnji učinak troškova na prinos, prilikom plaćanja premije 1.000 EUR godišnje, u 3 razdoblja, za osiguranika pristupne starosti 40 g. Zbog obračuna riziko premije prinos na ulaganje smanji se za 0,06% godišnje. To smanjenje prinosa uzeto je u obzir u podacima o troškovima u poglavlju »Koji su troškovi?«.

**KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?****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 5 od 7, što je razred srednje visokog rizika. Ukupni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacija u vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost udjela Fonda s ocjenom 5 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**

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji su ilustracije u kojima se primjenjuje najlošija, prosječna i najbolja uspješnost proizvoda Investicijsko životno osiguranje jedne osobe ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fonda zadnjih 15 godina. Tržište bi se u budućnosti moglo značajno drugačije razvijati. Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između rujna 2011. i kolovoza 2021.godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između prosinca 2021. i siječnja 2024.godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između ožujka 2011. i lipnja 2023.godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:	10 godina	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Primjer ulaganja:	1.000 EUR godišnje			
Premija osiguranja:				
<b>SCENARIJ DOŽIVLJENJA</b>				
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos			
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos			
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos			
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos			
Iznos uložen tijekom vremena		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
<b>SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI</b>				
Smrt	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon troškova			
Premija osiguranja tijekom vremena*				

\* Premija u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0,29% godišnje premije odnosno 3 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliko je trošak pokriva toga rizika u tri različita razdoblja. Riziko premija se mijenja na mjesečnom nivou ovisno o stanju na investicijskom računu, starosti osiguranika i ZOS

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspolazete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuju sve troškove proizvoda. Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju. Prema trenutno važećim poreznim propisima, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ukoliko dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na visinu isplate.

## KOJI SU TROŠKOVI?

### Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji umanjuju Vaša ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko dugo posjedujete produkt. Prikazani iznosi su ilustracije i temelje se na primjeru iznosa ulaganja u različitim mogućim razdobljima ulaganja. Pretpostavili smo da je u prvoj godini 0% godišnji prinos prije troškova. Za ostala razdoblja pretpostavili smo uspješnost proizvoda kako je prikazano u umjerenom scenariju. Godišnje se ulaže 1.000 EUR. Učinak na prinos po godini pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu i na godišnjoj razini umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem. Ukupni troškovi sadrže troškove ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 1.938 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 29 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 1.305 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 52 EUR). Troškovi upravljanja fondovima i transakcijski troškovi detaljno su definirani u prospektu pravilima upravljanja i u dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«. Ukupni troškovi poslovanja fonda uključuju naknade za upravljanje, naknade za pružanje skrbničkih usluga i druge troškove koji terete imovinu fonda i mijenjaju se ovisno o aktivnosti fonda. Stvarni troškovi ugovaratelja mogu se razlikovati od prikazanih (npr. obzirom na odabrani fond, riziko premiju i dr.). U donjoj tabeli nisu prikazani troškovi nezgode. Smanjenje prinosa pokazuje kakav će učinak imati ukupni troškovi koje plaćate na prinos od ulaganja koje biste mogli dobiti. Ukupni troškovi uključuju jednokratne, ponavljajuće i povremene troškove. Ovdje prikazani iznosi su kumulativni troškovi proizvoda za tri različita razdoblja trajanja. Uključuju moguće "kazne" za prijevremeni izlaz (vidi tablicu otkupnih faktora u poglavlju „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“ u KID dokumentu proizvoda). Brojevi se temelje na pretpostavki da uložite 1.000 EUR godišnje premije svake godine trajanja osiguranja. Brojke su procjena i u budućnosti se mogu promijeniti.

(Osoba koja prodaje proizvod ili o njemu savjetuje može Vam naplatiti i druge troškove. U tom slučaju će priložiti informacije o tim troškovima i pokazati koji učinak svi troškovi imaju na Vaše ulaganje tijekom vremena.)

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
<b>Ukupni troškovi</b>	<b>1000 EUR godišnje</b>		
<b>Godišnji učinak troškova (*)</b>	<b>2,88 EUR godišnje</b>		

\* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš povrat svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjeru se pokazuje ako proizvod unovčite nakon preporučenog razdoblja trajanja, Vaš prosječni godišnji povrat bit će 10,72% prije troškova i 4,08% poslije troškova.

### Raščlamba troškova

U tablici je Učinak na prinos po godini, važeći ukoliko se osiguranje unovči po proteku preporučenog trajanja osiguranja, raščlanjen na različite vrste troškova proizvoda.

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		
Ulazni troškovi	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.	0%
Izlazni troškovi	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospelju.	100,00%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).	
Transkacijski troškovi	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.	
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	Učinak naknade za uspješnost. Naplaćujemo ga iz Vašeg ulaganja, ako proizvod ostvari bolje rezultate od referentne vrijednosti. Učinak udjela u dobiti. Naplaćujemo ih ako je ulaganje ostvarilo bolje rezultate od x%	0%

## KOLIKO BIH GA DUGO TREBAO DRŽATI I MOGU LI PODIĆI NOVAC RANIJE?

### Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Preporuča se da osiguranje traje najmanje 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i u isto vrijeme dugoročno štednju. U svakom slučaju preporuča se držanje do isteka ugovorenog trajanja na polici.

## KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pitanja, pritužbe na proizvod ili distributera mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu TRIGLAV osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, e-mailom: pritužbe@triglav.hr ili predati usmeno u poslovnica Triglava. U slučaju usmene predaje pritužbe izjava se sastavlja u obliku zapisnika u poslovnica (popis poslovnica nalazi se na [www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakt/](http://www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakt/)). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na [www.triglav.hr/o-nama/pritužbe](http://www.triglav.hr/o-nama/pritužbe)

## DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2017/653 od 8.ožujka 2017.g. o dopuni 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. Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju dati sve potrebne informacije o ugovoru u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u Uvjetima te u sljedećim dokumentima: Informacija ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje, Dokument s ključnim informacijama (KID), Informacija o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijest o podnošenju pritužbi i Individualizirani informativni izračun. Individualni informativni izračun može se dobiti od distributera Triglava. Osiguranje je detaljno regulirano Općim uvjetima za Investicijsko životno osiguranje, koje ugovaratelj dobiva prije sklapanja ugovora o osiguranju, a dostupni su i u poslovnica i na internetskoj stranici Triglav. Osiguranju se mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglava. Za više informacija posjetite [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr).

Informacije o fondovima i pokazatelji rizika te datum utvrđivanja rizika su ugovaratelju dostupne u dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«. Prospekt fondova i vrijednost jedinice imovine (VJI) fondova »Ključni podaci za ulagatelje«, revidirani godišnji izvještaji i polugodišnji izvještaji podfonda (ukoliko postoje obzirom na početak rada fonda) dostupni su za Triglav Skladi d.o.o., Ljubljana, [www.triglavskladi.si](http://www.triglavskladi.si).

Tijekom trajanja osiguranja Triglav jednom godišnje pisano obavještava ugovaratelja o vrijednosti referentnog broja udjela po polici osiguranja (tržišnoj vrijednosti police). Na zahtjev ugovaratelja obavijest o vrijednosti broja udjela po polici osiguranja moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.

Informacija o udjelima pravnih osoba povezanih s izradom, distribucijom i upravljanjem proizvodom i povezanim ulaganjima:

Triglav Skladi, društva za upravljanje, d. o. o. je u 100% vlasništvu Zavarovalnica Triglav, d. d.; Prema zadnjim dostupnim financijskim izvještajima, Triglav je u 100% vlasništvu Triglav Int, Holdinška društva, d.d.

Ugovaratelj može dobiti informacije o osiguranju od distributera Triglava ili na broj telefona: 0800 20 20 80, e-mailom [zivot@triglav.hr](mailto:zivot@triglav.hr) ili u poslovnica Triglava.

Podatke o održivom poslovanju možete naći na [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr) u rubrici O NAMA, ODRŽIVO POSLOVANJE.

Ovaj dokument vrijedi od 01.04.2024.g. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljuju se na [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr).

**SVRHA**

Ovaj dokument pruža konkretne informacije o osnovnim mogućnostima ulaganja za **Investicijsko životno osiguranje jedne osigurane osobe** u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranje"). Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumijevanju 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, 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  
Datum izdavanja dokumenta: 01.04.2024., Datum prvog izdavanja dokumenta: 14.12.2023.

**Triglav Top Brands - Triglav Skladi**

ISIN: SI0021401524  
Krovni UCITS fondovi:  
• Triglav skladi, podfondovi Triglav Skladi pod upravljanjem Triglav Skladi, društva za upravljanje, d. o. o. koji su u 100% vlasništvu Zavarovalnica Triglav, d. d.

**Spremate se kupiti proizvod koji nije jednostavan i koji je možda teško razumjeti.**

**KAKAV JE OVO PROIZVOD?**

**Ciljevi**

Fond Triglav Top Brands svrstan je s obzirom na vrstu ulaganja u dioničke globalne fondove razvijenih tržišta. Fond ispunjava kriterije iz članka 8. Uredbe o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga (SFDR). Ulažacki cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih okolišnih i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja. Ulaganja Fonda uglavnom su usmjerena u dionice poduzeća koja imaju prepoznatljive robne marke, s domicilom u barem dvije podregije razvijenih tržišta i jedinice dioničkih ciljnih fondova čija je ulažacka politika usmjerena na razvijena tržišta, bez fokusiranja na jednu državu ili podregiju. Ulaganja u dionice poduzeća i u jedinice dioničkih ciljnih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85% sredstava Fonda, pri čemu ulaganja u dionice i jedinice ciljnih fondova čija je ulažacka politika usmjerena na razvijena tržišta predstavljaju najmanje 80% sredstava Fonda, a ulaganja u pojedinu podregiju ne dostižu 80% sredstava fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10% sredstava Fonda. Fond potiče okolišna i društvena obilježja, tako što se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja, objavljeni na internetskoj stranici www.triglavskladi.si, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja potiču ekološka i društvena obilježja 85%. Sredstvima Fonda upravlja se aktivno. U upravljanju se kao kriterij uspješnosti uzima u obzir referentni indeks MSCI USA Climate Change Net Return USD Index (100%). Veći dio ulaganja Fonda sastavni je dio referentnog indeksa, a skup investicijskih prilika time nije nužno ograničen. Upravitelj može, u svrhu iskorištavanja određene investicijske prilike, investirati i u poduzeća koja nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničuju moguća odstupanja strukture ulaganja Fonda od onih koja čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničuju rizik pojedinog Fonda i mjere se pomoću pogreške praćenja. Time je također ograničena mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Društvo za upravljanje primjenjivat će u vezi s imovinom Fonda zbog zaštite od rizika sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima: naizmjenične zajmove (back-to-back loan) i derivativne financijske instrumente definirane u poglavlju 1.6 prospekta krovnog fonda. Prihodi po osnovi dividendi i neto dobiti u potpunosti se reinvestiraju. Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulažackoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelj fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (najmanje 5 godina) za ovaj fond posljedica je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, to je dulje preporučeno razdoblje držanja). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda. Ulažatelj može od Društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine fonda.

**Ciljni mali ulagatelj**

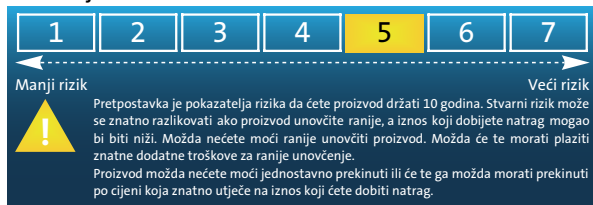
Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 5 godina, spremni su preuzeti određene 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.

**Koristi i troškovi od osiguranja**

Ako osiguranik umre za vrijeme trajanja osiguranja, korisniku se isplaćuje najmanje ZOS, odnosno stanje na investicijskom računu ukoliko je ono veće od ZOS. U slučaju smrti u prvih 6 mjeseci od početka osiguranja isplaćuje se polovica ZOS, osim u slučajevima određenim u Uvjetima u članku 4. U slučajevima koje određuju Uvjeti isplata može biti i niža. Kod osiguranika pristupne dobi 40 g. koji godišnje plaća 1.000 EUR premije i ugovori ZOS u visini 5.100 EUR, riziko premija iznosi 0,29% godišnje premije što je prosječno 3 EUR godišnje. Procjena prosječno uloženog iznosa je 997 EUR godišnje. U tablici „Troškovi tijekom vremena“ je prikazan godišnji učinak troškova na prinos, prilikom plaćanja premije osiguranja 1.000 EUR godišnje, u tri razdoblja za osiguranika pristupne starosti 40 g. Zbog obračuna riziko premije prinos na ulaganje smanjuje se za 0,06% godišnje. To smanjenje prinosa uzeto je u obzir u podacima o troškovima u poglavlju »Koji su troškovi?«.

**KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?**

**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 5 od 7, što je razred srednje visokog rizika. Ukupni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacija u vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost udjela Fonda s ocjenom 5 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**

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji su ilustracije u kojima se primjenjuje najlošija, prosječna i najbolja uspješnost proizvoda Investicijsko životno osiguranje jedne osobe ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fonda zadnjih 15 godina. Tržište bi se u budućnosti moglo značajno drugačije razvijati. Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvrat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između rujna 2011. i kolovoza 2021.godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između prosinca 2021. i siječnja 2024.godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između ožujka 2011. i lipnja 2023.godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:	10 godina	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Primjer ulaganja:	1.000 EUR godišnje			
Premija osiguranja:	2,88 EUR godišnje			
<b>SCENARIJ DOŽIVLJENJA</b>				
<b>Minimalni</b>	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
<b>U uvjetima stresa</b>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	2.743 EUR	4.786 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-24,11%	-15,90%
<b>Nepovoljni</b>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.008 EUR	10.443 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-8,94%	0,87%
<b>Umjereni</b>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.309 EUR	12.272 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-6,03%	4,08%
<b>Povoljni</b>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.447 EUR	13.156 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-4,75%	5,44%
<b>Iznos uložen tijekom vremena</b>		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
<b>SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI</b>				
<b>Smrt</b>	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon troškova	5.100 EUR	5.100 EUR	12.272 EUR
<b>Premija osiguranja tijekom vremena*</b>		9 EUR	29 EUR	29 EUR

\* Premija u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0,29% godišnje premije odnosno 3 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliko je trošak pokriva toga rizika u tri različita razdoblja. Riziko premija se mijenja na mjesečnom nivou ovisno o stanju na investicijskom računu, starosti osiguranika i ZOS

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspoložete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuju sve troškove proizvoda. Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju. Prema trenutno važećim poreznim propisima, primici iz životnih osiguranja se

ne oporezuju, ali u budućnosti, ukoliko dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na visinu isplate.

## KOJI SU TROŠKOVI?

### Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji umanjuju Vaša ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko dugo posjedujete produkt. Prikazani iznosi su ilustracije i temelje se na primjeru iznosa ulaganja u različitim mogućim razdobljima ulaganja. Pretpostavili smo da je u prvoj godini 0% godišnji prinos prije troškova. Za ostala razdoblja pretpostavili smo uspješnost proizvoda kako je prikazano u umjerenom scenariju. Godišnje se ulaže 1.000 EUR. Učinak na prinos po godini pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu i na godišnjoj razini umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem. Ukupni troškovi sadrže troškove ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 1.939 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 29 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 1.307 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 562 EUR). Troškovi upravljanja fondovima i transakcijski troškovi detaljno su definirani u prospektu pravilima upravljanja i u dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«. Ukupni troškovi poslovanja fonda uključuju naknade za upravljanje, naknade za pružanje skrbničkih usluga i druge troškove koji terete imovinu fonda i mijenjaju se ovisno o aktivnosti fonda. Stvarni troškovi ugovaratelja mogu se razlikovati od prikazanih (npr. obzirom na odabrani fond, riziko premiju i dr.). U donjoj tabeli nisu prikazani troškovi nezgode. Smanjenje prinosa pokazuje kakav će učinak imati ukupni troškovi koje plaćate na prinos od ulaganja koje biste mogli dobiti. Ukupni troškovi uključuju jednokratne, ponavljajuće i povremene troškove. Ovdje prikazani iznosi su kumulativni troškovi proizvoda za tri različita razdoblja trajanja. Uključuju moguće "kazne" za prijevremeni izlaz (vidi tablicu otkupnih faktora u poglavlju „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“ u KID dokumentu proizvoda). Brojevi se temelje na pretpostavki da uložite 1.000 EUR godišnje premije svake godine trajanja osiguranja. Brojevi se temelje na pretpostavki da uložite 1.000 EUR godišnje premije svake godine trajanja osiguranja. Brojevi se temelje na pretpostavki da uložite 1.000 EUR godišnje premije svake godine trajanja osiguranja. Brojevi se temelje na pretpostavki da uložite 1.000 EUR godišnje premije svake godine trajanja osiguranja. Brojevi se temelje na pretpostavki da uložite 1.000 EUR godišnje premije svake godine trajanja osiguranja. (Osoba koja prodaje proizvod ili o njemu savjetuje može Vam naplatiti i druge troškove. U tom slučaju će priložiti informacije o tim troškovima i pokazati koji učinak svi troškovi imaju na Vaše ulaganje tijekom vremena.)

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
<b>Ukupni troškovi</b>	<b>1.000 EUR</b>	<b>1.213 EUR</b>	<b>3.837 EUR</b>
<b>Godišnji učinak troškova (*)</b>	<b>100,00%</b>	<b>10,92%</b>	<b>7,65%</b>

\* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš povrat svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjeru se pokazuje ako proizvod unovčite nakon preporučenog razdoblja trajanja, Vaš prosječni godišnji povrat bit će 11,73% prije troškova i 4,08% poslije troškova.

### Raščlamba troškova

U tablici je Učinak na prinos po godini, važeći ukoliko se osiguranje unovči po proteku preporučenog trajanja osiguranja, raščlamljen na različite vrste troškova proizvoda.

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		
Ulazni troškovi	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.	0%
Izlazni troškovi	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospelju.	0,2%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).	6,44%
Transkacijski troškovi	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.	1,02%
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	Učinak naknade za uspješnost. Naplaćujemo ga iz Vašeg ulaganja, ako proizvod ostvari bolje rezultate od referentne vrijednosti. Učinak udjela u dobiti. Naplaćujemo ih ako je ulaganje ostvarilo bolje rezultate od x%	0%

## KOLIKO BIH GA DUGO TREBAO DRŽATI I MOGU LI PODIĆI NOVAC RANIJE?

### Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Preporuča se da osiguranje traje najmanje 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i u isto vrijeme dugoročno štednju. U svakom slučaju preporuča se držanje do isteka ugovorenog trajanja na polici.

## KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pitanja, pritužbe na proizvod ili distributera mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu TRIGLAV osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, e-mailom: pritužbe@triglav.hr ili predati usmeno u poslovnica Triglava. U slučaju usmene predaje pritužbe izvjava se sastavlja u obliku zapisnika u poslovnica (popis poslovnica nalazi se na [www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakt/](http://www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakt/)). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na [www.triglav.hr/o-nama/pritužbe](http://www.triglav.hr/o-nama/pritužbe)

## DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2017/653 od 8.ožujka 2017.g. o dopuni 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. Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju dati sve potrebne informacije o ugovoru u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u Uvjetima te u sljedećim dokumentima: Informacija ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje, Dokument s ključnim informacijama (KID), Informacija o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijest o podnošenju pritužbi i Individualizirani informativni izračun. Individualni informativni izračun može se dobiti od distributera Triglava. Osiguranje je detaljno regulirano Općim uvjetima za Investicijsko životno osiguranje, koje ugovaratelj dobiva prije sklapanja ugovora o osiguranju, a dostupni su i u poslovnica i na internetskoj stranici Triglav. Osiguranje se mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglava. Za više informacija posjetite [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr).

Informacije o fondovima i pokazatelji rizika te datum utvrđivanja rizika su ugovaratelju dostupne u dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«. Prospekt fondova i vrijednost jedinice imovine (VII) fondova »Ključni podaci za ulagatelje«, revidirani godišnji izvještaji i polugodišnji izvještaji podfonda (ukoliko postoje obzirom na početak rada fonda) dostupni su za Triglav Skladi d.o.o., Ljubljana, [www.triglavskladi.si](http://www.triglavskladi.si).

Tijekom trajanja osiguranja Triglav jednom godišnje pisano obavještava ugovaratelja o vrijednosti referentnog broja udjela po polici osiguranja (tržišnoj vrijednosti police). Na zahtjev ugovaratelja obavijest o vrijednosti broja udjela po polici osiguranja moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.

Informacija o udjelima pravnih osoba povezanih s izradom, distribucijom i upravljanjem proizvodom i povezanim ulaganjima:

Triglav Skladi, društva za upravljanje, d. o. o. je u 100% vlasništvu Zavarovalnica Triglav, d. d.; Prema zadnjim dostupnim financijskim izvještajima, Triglav je u 100% vlasništvu Triglav Int, Holdinga društva, d.d.

Ugovaratelj može dobiti informacije o osiguranju od distributera Triglava ili na broj telefona: 0800 20 20 80, e-mailom [zivot@triglav.hr](mailto:zivot@triglav.hr) ili u poslovnica Triglava.

Podatke o održivom poslovanju možete naći na [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr) u rubrici O NAMA, ODRŽIVO POSLOVANJE.

Ovaj dokument vrijedi od 01.04.2024.g. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljuju se na [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr).



**SVRHA**

Ovaj dokument pruža konkretne informacije o osnovnim mogućnostima ulaganja za **Investicijsko životno osiguranje jedne osigurane osobe** u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranje"). Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumijevanju 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 Trgi v razvoju**; 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  
Datum izdavanja dokumenta: 01.04.2024., Datum prvog izdavanja dokumenta: 14.12.2023.

**Triglav Trgi v razvoju - Triglav Skladi**

ISIN: SI0021400096  
Krovni UCITS fondovi:  
• Triglav skladi, podfondovi Triglav Skladi pod upravljanjem Triglav Skladi, društva za upravljanje, d. o. o. koji su u 100% vlasništvu Zavarovalnica Triglav, d. d.

**Spremate se kupiti proizvod koji nije jednostavan i koji je možda teško razumjeti.**

**KAKAV JE OVO PROIZVOD?**

**Ciljevi**

Fond Triglav Trgi v razvoju svrstan je s obzirom na vrstu ulaganja u dioničke globalne fondove tržišta u razvoju. Fond ispunjava kriterije iz članka 8. Uredbe o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga (SFDR). Ulažacki cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih okolišnih i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja. Ulaganja fonda usmjerena su uglavnom u dionice izdavatelja s domicilom u barem dvije podregije tržišta u razvoju (Latinska Amerika, Afrika, Europa i Azija Pacifik, uključujući Južnu Koreju, Hong Kong i Tajvan) i u jedinice dioničkih investicijskih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na ta tržišta, bez fokusiranja na jednu državu ili podregiju. Ulaganja u dionice poduzeća i u jedinice dioničkih ciljanih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85% imovine fonda, pri čemu ulaganja u dionice iz regije tržišta u razvoju i jedinice ciljanih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta predstavljaju najmanje 80% imovine Fonda, a ulaganja u pojedinu podregiju ne dosežu 80% sredstava fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10% sredstava Fonda. Fond promiče okolišne i društvene značajke na način da se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog investiranja objavljenoj na internetskoj stranici www.triglavskladi.si, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju ulaganja koja promiču okolišne i društvene značajke 85%. Sredstvima Fonda upravlja se aktivno. U upravljanju se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks MSCI USA Climate Change Net Return USD Index (100%). Veći dio ulaganja Fonda sastavni je dio referentnog indeksa, a skup investicijskih prilika time nije nužno ograničen. Upravitelj može, u svrhu iskorištavanja određene investicijske prilike, investirati i u poduzeća i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničuju moguća odstupanja strukture ulaganja fonda od onih koja čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničuju rizik pojedinog fonda i mjere se pomoću pogreške praćenja. Time je također ograničena mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Društvo za upravljanje primjenjivat će u vezi s imovinom Fonda radi zaštite od rizika sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima: naizmjenične zajmove (back-to-back loan) i derivativne financijske instrumente definirane u poglavlju 1.6 prospekta. Prihodi po osnovi dividendi i neto dobiti u potpunosti se reinvestiraju. Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulagačkoj politici Fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (najmanje 5 godina) za ovaj fond posljedica je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, to je dulje preporučeno razdoblje držanja). S produljenjem razdoblja držanja smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda. Ulažatelj može od Društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine fonda.

**Ciljni mali ulagatelj**

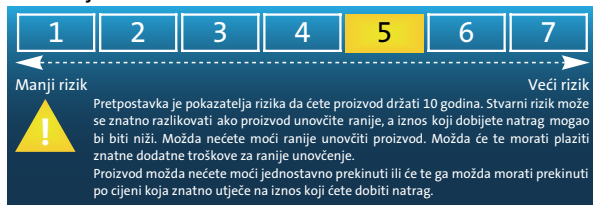
Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 5 godina, spremni su preuzeti određene 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.

**Koristi i troškovi od osiguranja**

Ako osiguranik umre za vrijeme trajanja osiguranja, korisniku se isplaćuje najmanje ZOS, odnosno stanje na investicijskom računu ukoliko je ono veće od ZOS. U slučaju smrti u prvih 6 mjeseci od početka osiguranja isplaćuje se polovica ZOS, osim u slučajevima određenim u Uvjetima u članku 4. U slučajevima koje određuju Uvjeti isplata može biti i niža. Kod osiguranika pristupne dobi 40 g. koji godišnje plaća 1.000 EUR premije i ugovori ZOS u visini 5.100 EUR, riziko premija iznosi 0,31% godišnje premije što je prosječno 3 EUR godišnje. Procjena prosječno uloženog iznosa je 997 EUR godišnje. U tablici „Troškovi tijekom vremena“ je prikazan godišnji učinak troškova na prinos, prilikom plaćanja premije osiguranja 1.000 EUR godišnje, u tri razdoblja za osiguranika pristupne starosti 40 g. Zbog obračuna riziko premije prinos na ulaganje smanjuje se za 0,04% godišnje. To smanjenje prinosa uzeto je u obzir u podacima o troškovima u poglavlju »Koji su troškovi?«.

**KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?**

**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 5 od 7, što je razred srednje visokog rizika. Ukupni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacija u vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost udjela Fonda s ocjenom 5 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**

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji su ilustracije u kojima se primjenjuje najlošija, prosječna i najbolja uspješnost proizvoda Investicijsko životno osiguranje jedne osobe ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fonda zadnjih 15 godina. Tržište bi se u budućnosti moglo značajno drugačije razvijati. Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvrat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između veljače 2009. i siječnja 2019. godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između lipnja 2021. i siječnja 2024. godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između siječnja 2008. i prosinca 2020. godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:	10 godina	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Primjer ulaganja:	1.000 EUR godišnje			
Premija osiguranja:	3,08 EUR godišnje			
<b>SCENARIJ DOŽIVLJENJA</b>				
<b>Minimalni</b>	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
<b>U uvjetima stresa</b>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	2.729 EUR	4.738 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-24,32%	-16,14%
<b>Nepovoljni</b>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	2.896 EUR	5.315 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-21,95%	-13,48%
<b>Umjereni</b>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.997 EUR	10.385 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-9,05%	0,76%
<b>Povoljni</b>	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.287 EUR	12.118 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-6,23%	3,83%
<b>Iznos uložen tijekom vremena</b>		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
<b>SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI</b>				
<b>Smrt</b>	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon troškova	5.100 EUR	5.100 EUR	10.385 EUR
<b>Premija osiguranja tijekom vremena*</b>		9 EUR	31 EUR	31 EUR

\* Premija u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0,31% godišnje premije odnosno 3 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranika govori koliko je trošak pokriva toga rizika u tri različita razdoblja. Riziko premija se mijenja na mjesečnom nivou ovisno o stanju na investicijskom računu, starosti osiguranika i ZOS

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspoložete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuju sve troškove proizvoda. Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju. Prema trenutno važećim poreznim propisima, primici iz životnih osiguranja se



ne oporezuju, ali u budućnosti, ukoliko dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na visinu isplate.

## KOJI SU TROŠKOVI?

### Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji umanjuju Vaša ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko dugo posjedujete produkt. Prikazani iznosi su ilustracije i temelje se na primjeru iznosa ulaganja u različitim mogućim razdobljima ulaganja. Pretpostavili smo da je u prvoj godini 0% godišnji prinos prije troškova. Za ostala razdoblja pretpostavili smo uspješnost proizvoda kako je prikazano u umjerenom scenariju. Godišnje se ulaže 1.000 EUR. Učinak na prinos po godini pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu i na godišnjoj razini umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem. Ukupni troškovi sadrže troškove ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 1.738 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 31 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 1.179 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 352 EUR). Troškovi upravljanja fondovima i transakcijski troškovi detaljno su definirani u prospektu pravilima upravljanja i u dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«. Ukupni troškovi poslovanja fonda uključuju naknade za upravljanje, naknade za pružanje skrbničkih usluga i druge troškove koji terete imovinu fonda i mijenjaju se ovisno o aktivnosti fonda. Stvarni troškovi ugovaratelja mogu se razlikovati od prikazanih (npr. obzirom na odabrani fond, riziko premiju i dr.). U donjoj tabeli nisu prikazani troškovi nezgode. Smanjenje prinosa pokazuje kakav će učinak imati ukupni troškovi koje plaćate na prinos od ulaganja koje biste mogli dobiti. Ukupni troškovi uključuju jednokratne, ponavljajuće i povremene troškove. Ovdje prikazani iznosi su kumulativni troškovi proizvoda za tri različita razdoblja trajanja. Uključuju moguće "kazne" za prijevremeni izlaz (vidi tablicu otkupnih faktora u poglavlju „Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?“ u KID dokumentu proizvoda). Brojevi se temelje na pretpostavki da uložite 1.000 EUR godišnje premije svake godine trajanja osiguranja. Brojke su procjena i u budućnosti se mogu promijeniti. (Osoba koja prodaje proizvod ili o njemu savjetuje može Vam naplatiti i druge troškove. U tom slučaju će priložiti informacije o tim troškovima i pokazati koji učinak svi troškovi imaju na Vaše ulaganje tijekom vremena.)

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
<b>Ukupni troškovi</b>	<b>1.000 EUR</b>	<b>1.131 EUR</b>	<b>3.300 EUR</b>
<b>Godišnji učinak troškova (*)</b>	<b>100,00%</b>	<b>10,29%</b>	<b>7,02%</b>

\* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš povrat svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjeru se pokazuje ako proizvod unovčite nakon preporučenog razdoblja trajanja, Vaš prosječni godišnji povrat bit će 7,78% prije troškova i 0,76% poslije troškova.

### Raščlamba troškova

U tablici je Učinak na prinos po godini, važeći ukoliko se osiguranje unovči po proteku preporučenog trajanja osiguranja, raščlanjen na različite vrste troškova proizvoda.

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		
Ulazni troškovi	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.	0%
Izlazni troškovi	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospelju.	0,2%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).	6,12%
Transkacijski troškovi	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.	0,70%
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	Učinak naknade za uspješnost. Naplaćujemo ga iz Vašeg ulaganja, ako proizvod ostvari bolje rezultate od referentne vrijednosti. Učinak udjela u dobiti. Naplaćujemo ih ako je ulaganje ostvarilo bolje rezultate od x%	0%

## KOLIKO BIH GA DUGO TREBAO DRŽATI I MOGU LI PODIĆI NOVAC RANIJE?

### Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Preporuča se da osiguranje traje najmanje 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i u isto vrijeme dugoročno štednju. U svakom slučaju preporuča se držanje do isteka ugovorenog trajanja na polici.

### KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pitanja, pritužbe na proizvod ili distributera mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu TRIGLAV osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, e-mailom: pritužbe@triglav.hr ili predati usmeno u poslovnica Triglava. U slučaju usmene predaje pritužbe izjava se sastavlja u obliku zapisnika u poslovnica (popis poslovnica nalazi se na [www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakt/](http://www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakt/)). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na [www.triglav.hr/o-nama/pritužbe](http://www.triglav.hr/o-nama/pritužbe)

### DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2017/653 od 8.ožujka 2017.g. o dopuni 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. Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju dati sve potrebne informacije o ugovoru u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u Uvjetima te u sljedećim dokumentima: Informacija ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje, Dokument s ključnim informacijama (KID), Informacija o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijest o podnošenju pritužbi i Individualizirani informativni izračun. Individualni informativni izračun može se dobiti od distributera Triglava. Osiguranje je detaljno regulirano Općim uvjetima za Investicijsko životno osiguranje, koje ugovaratelj dobiva prije sklapanja ugovora o osiguranju, a dostupni su i u poslovnica i na internetskoj stranici Triglav. Osiguranje se mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglava. Za više informacija posjetite [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr).

Informacije o fondovima i pokazatelji rizika te datum utvrđivanja rizika su ugovaratelju dostupne u dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«. Prospekt fondova i vrijednost jedinice imovine (VII) fondova »Ključni podaci za ulagatelje«, revidirani godišnji izvještaji i polugodišnji izvještaji podfonda (ukoliko postoje obzirom na početak rada fonda) dostupni su za Triglav Skladi d.o.o., Ljubljana, [www.triglavskladi.si](http://www.triglavskladi.si).

Tijekom trajanja osiguranja Triglav jednom godišnje pisano obavještava ugovaratelja o vrijednosti referentnog broja udjela po polici osiguranja (tržišnoj vrijednosti police). Na zahtjev ugovaratelja obavijest o vrijednosti broja udjela po polici osiguranja moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.

Informacija o udjelima pravnih osoba povezanih s izradom, distribucijom i upravljanjem proizvodom i povezanim ulaganjima:

Triglav Skladi, društva za upravljanje, d. o. o. je u 100% vlasništvu Zavarovalnica Triglav, d. d.; Prema zadnjim dostupnim financijskim izvještajima, Triglav je u 100% vlasništvu Triglav Int, Holdinška društva, d.d.

Ugovaratelj može dobiti informacije o osiguranju od distributera Triglava ili na broj telefona: 0800 20 20 80, e-mailom [zivot@triglav.hr](mailto:zivot@triglav.hr) ili u poslovnica Triglava.

Podatke o održivom poslovanju možete naći na [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr) u rubrici O NAMA, ODRŽIVO POSLOVANJE.

Ovaj dokument vrijedi od 01.04.2024.g. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljuju se na [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr).

**SVRHA**

Ovaj dokument pruža konkretne informacije o osnovnim mogućnostima ulaganja za **Investicijsko životno osiguranje jedne osigurane osobe** u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranje"). Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumijevanju 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 dobro počutje**; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi (»Fond«); ISIN: S10021401441, 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  
Datum izdavanja dokumenta: 01.04.2024., Datum prvog izdavanja dokumenta: 14.12.2023.

**Triglav Zdravje in dobro počutje - Triglav Skladi**

ISIN: S10021401441  
Krovni UCITS fondovi:  
• Triglav skladi, podfondovi Triglav Skladi pod upravljanjem Triglav Skladi, društva za upravljanje, d. o. o. koji su u 100% vlasništvu Zavarovalnica Triglav, d. d.

**Spremate se kupiti proizvod koji nije jednostavan i koji je možda teško razumjeti.**

**KAKAV JE OVO PROIZVOD?****Ciljevi**

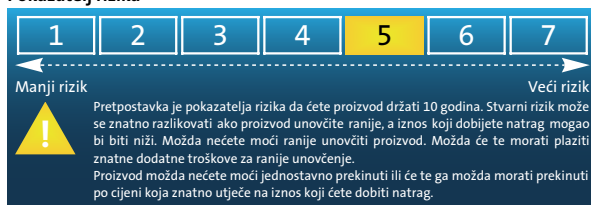
Fond Triglav Zdravje in dobro počutje svrstan je s obzirom na vrstu ulaganja u dioničke globalne fondove razvijenih tržišta. Fond ispunjava kriterije iz članka 8. Uredbe o objavama povezanima s održivosti u sektoru financijskih usluga (SFDR). Ulagачki cilj Fonda je ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istovremeno poticanje određenih ekoloških i društvenih aspekata, s investiranjem u društva koja poštuju praksu dobrog upravljanja. Ulaganja Fonda pretežno su usmjerena u dionice izdavalca koji razvijaju, proizvode ili nude proizvode ili usluge koje poboljšavaju ljudsko zdravlje i dobrobit, s domicilom u najmanje dvije podregije razvijenih tržišta i u jedinicama dioničkih ciljanih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta, bez fokusiranja na jednu državu ili podregiju. Ulaganja u dionice poduzeća i u jedinice dioničkih ciljanih fondova zajedno predstavljaju najmanje 85% sredstava Fonda, pri čemu ulaganja u dionice i jedinice ciljanih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na razvijena tržišta predstavljaju najmanje 80% sredstava Fonda, a ulaganja u pojedinu podregiju ne dostižu 80% sredstava fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10% sredstava Fonda. Ljudsko zdravlje i dobrobit ovise o brojnim čimbenicima, među koje, između ostalih, svrstavamo: gostoljubiv okoliš za čovjeka i prirodu (niži stupanj onečišćenja zraka, vode i zemlje, klimatske promjene, visoka biološka raznolikost); zdrav način života (dostupnost zdrave i održivo proizvedene hrane, visok životni standard, razvijen mirovinski sustav, pošteno i sigurno radno okruženje, dostupnost sportske opreme i infrastrukture); zdravstveni sustav (dostupnost zdravstvenih usluga, proizvodnja lijekova, stupanj razvijenosti rješenja u zdravstvu). Fond promiče ekološke i društvene značajke tako da se u donošenju investicijskih odluka poštuju pravila i procesi definirani u Politici odgovornog ulaganja objavljenoj na mrežnoj stranici www.triglavskladi.si, pri čemu je najniži udio imovine koja predstavlja ulaganja koja promiču ekološke i društvene značajke 85%. Sredstvima Fonda upravlja se aktivno. U upravljanju se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks MSCI USA Climate Change Net Return USD Index (100%). Veći dio ulaganja Fonda sastavni je dio referentnog indeksa, a skup investicijskih prilika time nije nužno ograničen. Upravitelj može, u svrhu iskoristavanja određene investicijske prilike, investirati i u poduzeća i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničuju moguća odstupanja strukture ulaganja Fonda od onih koja čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničuju rizik pojedinog Fonda i mjere se pomoću pogreške praćenja. Time je također ograničena mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Društvo za upravljanje primjenjivat će u vezi s imovinom Fonda radi zaštite od rizika sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima: naizmjenične zajmove (back-to-back loan) i derivativne financijske instrumente definirane u poglavlju 1.6 prospekta. Prihodi po osnovi dividendi i neto dobiti u potpunosti se reinvestiraju. Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulagačkoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih poduzeća, neočekivanih događaja i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje držanja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Preporučeno razdoblje držanja (najmanje 5 godina) za ovaj fond posljedica je profila rizika ovog fonda (što je veći profil rizika, to je dulje preporučeno razdoblje držanja). Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda. Ulagatelj može od Društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine 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 5 godina, 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.

**Koristi i troškovi od osiguranja**

Ako osiguranik umre za vrijeme trajanja osiguranja, korisniku se isplaćuje najmanje ZOS, odnosno stanje na investicijskom računu ukoliko je ono veće od ZOS. U slučaju smrti u prvih 6 mjeseci od početka osiguranja isplaćuje se polovica ZOS, osim u slučajevima određenim u Uvjetima u članku 4. U slučajevima koje određuju Uvjeti isplata može biti i niža. Kod osiguranika pristupne dobi 40 g. koji godišnje plaća 1.000 EUR premije i ugovori ZOS u visini 5.100 EUR, riziko premija iznosi 0,29% godišnje premije što je prosječno 3 EUR godišnje. Procjena prosječno uloženog iznosa je 997 EUR godišnje. U tablici „Troškovi tijekom vremena“ je prikazan godišnji učinak troškova na prinos, prilikom plaćanja premije osiguranja 1.000 EUR godišnje, u tri razdoblja za osiguranika pristupne starosti 40 g. Zbog obračuna riziko premije prinos na ulaganje smanjuje se za 0,06% godišnje. To smanjenje prinosa uzeto je u obzir u podacima o troškovima u poglavlju »Koji su troškovi?«.

**KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?****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 5 od 7, što je razred srednje visokog rizika. Ukupni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacija u vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost udjela Fonda s ocjenom 5 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**

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji su ilustracije u kojima se primjenjuje najlošija, prosječna i najbolja uspješnost proizvoda Investicijsko životno osiguranje jedne osobe ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fonda zadnjih 15 godina. Tržište bi se u budućnosti moglo značajno drugačije razvijati. Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauzvrat u ekstremnim tržišnim uvjetima. Referentna vrijednost pri povoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između rujna 2011. i kolovoza 2021.godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između prosinca 2021. i siječnja 2024.godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između ožujka 2011. i lipnja 2023.godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:	10 godina	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Primjer ulaganja:	1.000 EUR godišnje			
Premija osiguranja:	2,88 EUR godišnje			
<b>SCENARIJ DOŽIVLJENJA</b>				
<b>Minimalni</b>	Nije zajamčen minimalni prinos prije isteka. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.			
<b>U uvjetima stresa</b>	<b>Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova</b>	<b>0 EUR</b>	<b>2.743 EUR</b>	<b>4.786 EUR</b>
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-24,11%	-15,90%
<b>Nepovoljni</b>	<b>Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova</b>	<b>0 EUR</b>	<b>3.900 EUR</b>	<b>9.856 EUR</b>
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-10,04%	-0,29%
<b>Umjereni</b>	<b>Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova</b>	<b>0 EUR</b>	<b>4.309 EUR</b>	<b>12.272 EUR</b>
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-6,03%	4,08%
<b>Povoljni</b>	<b>Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova</b>	<b>0 EUR</b>	<b>4.447 EUR</b>	<b>13.156 EUR</b>
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-4,75%	5,44%
<b>Iznos uložen tijekom vremena</b>		<b>1.000 EUR</b>	<b>5.000 EUR</b>	<b>10.000 EUR</b>
<b>SCENARIJ U SLUČAJU SMRTI</b>				
<b>Smrt</b>	<b>Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon troškova</b>	<b>5.100 EUR</b>	<b>5.100 EUR</b>	<b>12.272 EUR</b>
<b>Premija osiguranja tijekom vremena*</b>		<b>9 EUR</b>	<b>29 EUR</b>	<b>29 EUR</b>

\* Premija u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0,29% godišnje premije odnosno 3 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliko je trošak pokrivača toga rizika u tri različita razdoblja. Riziko premija se mijenja na mjesečnom nivou ovisno o stanju na investicijskom računu, starosti osiguranika i ZOS

Ova tablica prikazuje svote koji bi korisnici mogli dobiti tijekom narednih 10 g. u slučaju scenarija smrti pod pretpostavkom ulaganja 1.000 EUR godišnje. Prikazani scenarij pokazuje koliko bi bilo uspješno ulaganje. Možete ga usporediti sa scenarijima za ostale fondove. Prikazani scenarij je procjena budućeg uspjeha i nije precizan i točan pokazatelj. Koliko ćete dobiti, ovisi o situaciji na tržištu i koliko dugo raspoložete s investicijom/proizvodom (vidi odjeljak »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?«). Prikazana svota uključuju sve troškove proizvoda. Porezno zakonodavstvo RH može utjecati na osobnu poreznu poziciju. Prema trenutno važećim poreznim propisima, primici iz životnih osiguranja se ne oporezuju, ali u budućnosti, ukoliko dođe do izmjene poreznih propisa, isti mogu utjecati na visinu isplate. Porezni propisi Vaše matične države mogu imati utjecaj na visinu isplate.

## KOJI SU TROŠKOVI?

### Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji umanjuju Vaša ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko dugo posjedujete produkt. Prikazani iznosi su ilustracije i temelje se na primjeru iznosa ulaganja u različitim mogućim razdobljima ulaganja. Pretpostavili smo da je u prvoj godini 0% godišnji prinos prije troškova. Za ostala razdoblja pretpostavili smo uspješnost proizvoda kako je prikazano u umjerenom scenariju. Godišnje se ulaže 1.000 EUR. Učinak na prinos po godini pokazuje koliko će ukupni troškovi iskazani u postotnom iznosu i na godišnjoj razini umanjiti prinos koji biste mogli ostvariti ulaganjem. Ukupni troškovi sadrže troškove ugovora (nakon proteka 10 g. iznose 1.938 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 29 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 1.302 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 42 EUR). Troškovi upravljanja fondovima i transakcijski troškovi detaljno su definirani u prospektu pravilima upravljanja i u dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«. Ukupni troškovi poslovanja fonda uključuju naknade za upravljanje, naknade za pružanje skrbničkih usluga i druge troškove koji terete imovinu fonda i mijenjaju se ovisno o aktivnosti fonda. Stvarni troškovi ugovaratelja mogu se razlikovati od prikazanih (npr. obzirom na odabrani fond, riziko premiju i dr.). U donjoj tabeli nisu prikazani troškovi nezgode. Smanjenje prinosa pokazuje kakav će učinak imati ukupni troškovi koje plaćate na prinos od ulaganja koje biste mogli dobiti. Ukupni troškovi uključuju jednokratne, ponavljajuće i povremene troškove. Ovdje prikazani iznosi su kumulativni troškovi proizvoda za tri različita razdoblja trajanja. Uključuju moguće "kazne" za prijevremeni izlaz (vidi tablicu otkupnih faktora u poglavlju »Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?« u KID dokumentu proizvoda). Brojevi se temelje na pretpostavki da uložite 1.000 EUR godišnje premije svake godine trajanja osiguranja. Brojke su procjena i u budućnosti se mogu promijeniti. (Osoba koja prodaje proizvod ili o njemu savjetuje može Vam naplatiti i druge troškove. U tom slučaju će priložiti informacije o tim troškovima i pokazati koji učinak svi troškovi imaju na Vaše ulaganje tijekom vremena.)

	U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
<b>Ukupni troškovi</b>	<b>1.000 EUR</b>	<b>1.114 EUR</b>	<b>3.311 EUR</b>
<b>Godišnji učinak troškova (*)</b>	<b>100,00%</b>	<b>9,99%</b>	<b>6,62%</b>

\* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš povrat svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjeru se pokazuje ako proizvod unovčite nakon preporučenog razdoblja trajanja, Vaš prosječni godišnji povrat bit će 10,70% prije troškova i 4,08% poslije troškova.

### Raščlamba troškova

U tabelici je Učinak na prinos po godini, važeći ukoliko se osiguranje unovči po proteku preporučenog trajanja osiguranja, raščlanjen na različite vrste troškova proizvoda.

Jednokratni troškovi po ulasku i izlasku		
Ulazni troškovi	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.	0%
Izlazni troškovi	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospelju.	0,2%
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).	6,35%
Transakcijski troškovi	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.	0,08%
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	Učinak naknade za uspješnost. Naplaćujemo ga iz Vašeg ulaganja, ako proizvod ostvari bolje rezultate od referentne vrijednosti. Učinak udjela u dobiti. Naplaćujemo ih ako je ulaganje ostvarilo bolje rezultate od x%	0%

## KOLIKO BIH GA DUGO TREBAO DRŽATI I MOGU LI PODIĆI NOVAC RANIJE?

### Preporučeno razdoblje držanja osiguranja: 10 godina

Preporuča se da osiguranje traje najmanje 10 g. jer pruža dugoročno osiguranje za slučaj smrti i u isto vrijeme dugoročnu štednju. U svakom slučaju preporuča se držanje do isteka ugovorenog trajanja na polici.

## KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pitanja, pritužbe na proizvod ili distributera mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu TRIGLAV osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, e-mailom: pritužbe@triglav.hr ili predati usmeno u poslovnica Triglava. U slučaju usmene predaje pritužbe izjava se sastavlja u obliku zapisnika u poslovnica (popis poslovnica nalazi se na [www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakt/](http://www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakt/)). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na [www.triglav.hr/o-nama/pritužbe](http://www.triglav.hr/o-nama/pritužbe)

## DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2017/653 od 8.ožujka 2017.g. o dopuni 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. Triglav je u obvezi, prije sklapanja ugovora, ugovaratelju dati sve potrebne informacije o ugovoru u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, a koje su sadržane u Uvjetima te u sljedećim dokumentima: Informacija ugovaratelju osiguranja prije sklapanja ugovora za investicijsko životno osiguranje, Dokument s ključnim informacijama (KID), Informacija o obradi podataka društva Triglav osiguranje d.d., Obavijest o podnošenju pritužbi i Individualizirani informativni izračun. Individualni informativni izračun može se dobiti od distributera Triglava. Osiguranje je detaljno regulirano Općim uvjetima za Investicijsko životno osiguranje, koje ugovaratelj dobiva prije sklapanja ugovora o osiguranju, a dostupni su i u poslovnica i na internetskoj stranici Triglav. Osiguranje se mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglava. Za više informacija posjetite [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr).

Informacije o fondovima i pokazatelji rizika te datum utvrđivanja rizika su ugovaratelju dostupne u dokumentu »Ključni podaci za ulagatelje«. Prospekt fondova i vrijednost jedinice imovine (VJI) fondova »Ključni podaci za ulagatelje«, revidirani godišnji izvještaji i polugodišnji izvještaji podfonda (ukoliko postoje obzirom na početak rada fonda) dostupni su za Triglav Skladi d.o.o., Ljubljana, [www.triglavskladi.si](http://www.triglavskladi.si).

Tijekom trajanja osiguranja Triglav jednom godišnje pisano obavještava ugovaratelja o vrijednosti referentnog broja udjela po polici osiguranja (tržišnoj vrijednosti police). Na zahtjev ugovaratelja obavijest o vrijednosti broja udjela po polici osiguranja moguće je besplatno dobiti u svakom trenutku tijekom trajanja osiguranja.

Informacija o udjelima pravnih osoba povezanih s izradom, distribucijom i upravljanjem proizvodom i povezanim ulaganjima:

Triglav Skladi, društva za upravljanje, d. o. o. je u 100% vlasništvu Zavarovalnica Triglav, d. d.; Prema zadnjim dostupnim financijskim izvještajima, Triglav je u 100% vlasništvu Triglav Int, Holdinška društva, d.d.

Ugovaratelj može dobiti informacije o osiguranju od distributera Triglava ili na broj telefona: 0800 20 20 80, e-mailom [zivot@triglav.hr](mailto:zivot@triglav.hr) ili u poslovnica Triglava.

Podatke o održivom poslovanju možete naći na [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr) u rubrici O NAMA, ODRŽIVO POSLOVANJE.

Ovaj dokument vrijedi od 01.04.2024.g. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljuju se na [www.triglav.hr](http://www.triglav.hr).