



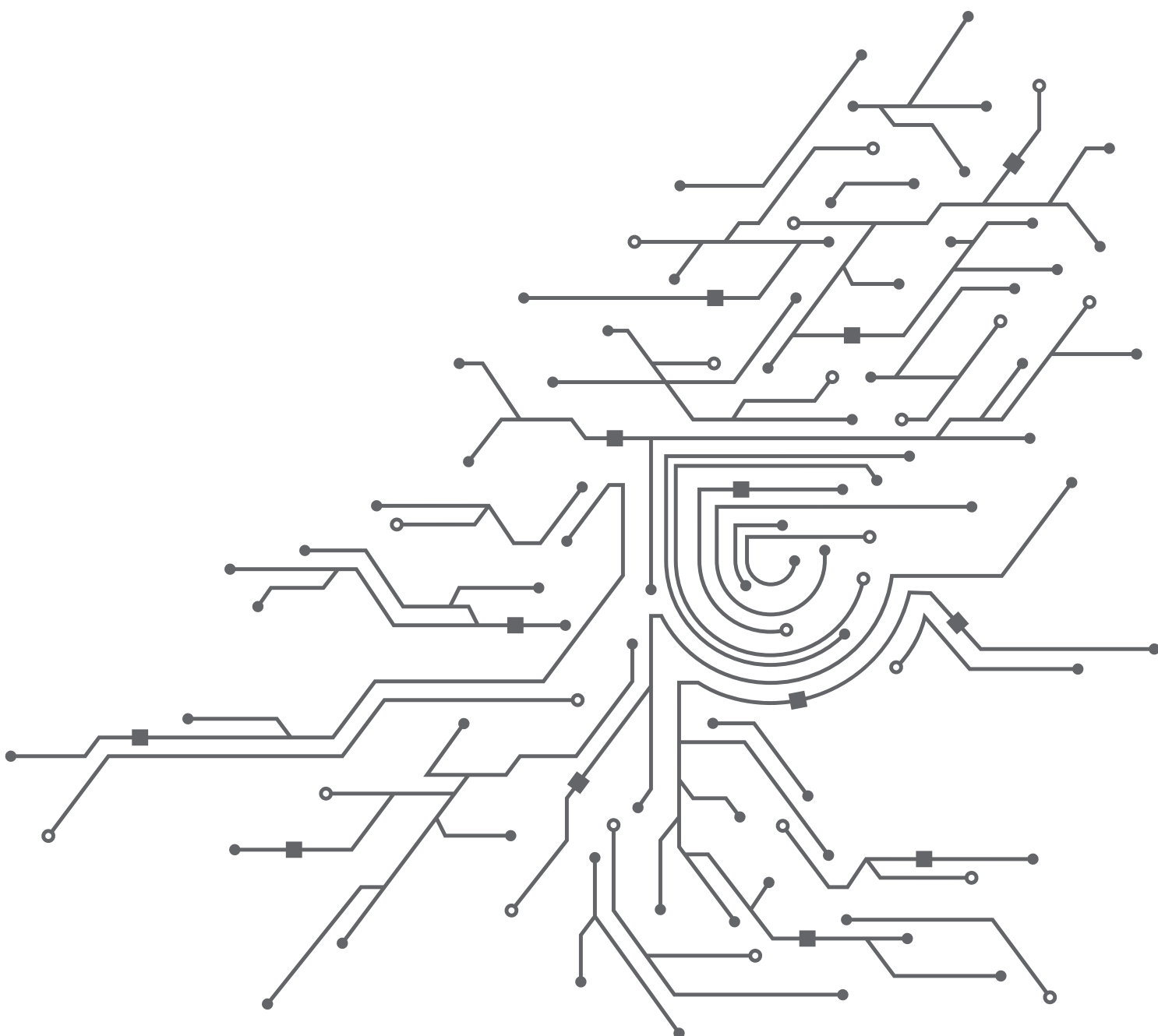
Triglav osiguranje d.d.
Antuna Heinza 4
10000 Zagreb

triglav



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

K-SID-TS-ZB/04-24/3



**Katalog s oznakom K-SID-TS-ZB/04-24/3 za cjenik U-NAL-10
sadrži sljedeće specifične informacije o opciji osnovnog ulaganja:**

1. Triglav Aktivni – SID-TS-TGAK – NAL – 10/04-24/2-hr.....	3
2. Triglav Azija – SID-TS-TGAZ – NAL – 10/04-24/2-hr.....	5
3. Triglav Evropa – SID-TS-TGEU – NAL – 10/04-24/2-hr.....	7
4. Triglav High Yield Bond – SID-TS-THYB – NAL – 10/04-24/2-hr.....	9
5. Triglav Hitro rastoća podjetja – SID-TS-TGRP – NAL – 10/04-24/2-hr.....	11
6. Triglav Jugovzhodna Evropa – SID-TS-TGJV – NAL – 10/04-24/2-hr.....	13
7. Triglav Obvezniški – SID-TS-TGOB – NAL – 10/04-24/2-hr.....	15
8. Triglav Okoljska perspektiva – SID-TS-TGOKOL – NAL – 10/04-24/2-hr.....	17
9. Triglav Preudarni – SID-TS-TGPR – NAL – 10/04-24/2-hr.....	19
10. Triglav Renta – SID-TS-TGRENT – NAL – 10/04-24/2-hr.....	21
11. Triglav Severna Amerika – SID-TS-TGSA – NAL – 10/04-24/2-hr.....	23
12. Triglav SkladdenarnegatrgaEUR – SID-TS-TGSDT – NAL – 10/04-24/2-hr.....	25
13. Triglav Steber Global – SID-TS-TGSG – NAL – 10/04-24/2-hr.....	27
14. Triglav Svetovni Razviti trgi – SID-TS-TGSRT – NAL – 10/04-24/2-hr.....	29
15. Triglav Tehnologijeprihodnosti – SID-TS-TGTEH – NAL – 10/04-24/2-hr.....	31
16. Triglav Top Brands – SID-TS-TGTB – NAL – 10/04-24/2-hr.....	33
17. Triglav Trgivrazvoju – SID-TS-TGTR – NAL – 10/04-24/2-hr.....	35
18. Triglav Zdravje in dobro počutje – SID-TS-TGZDRAV – NAL – 10/04-24/2-hr.....	37
19. ZB conservative 20 – SID – ZB – NAL – 10 – CON/04-24/2.....	39
20. ZB eplus – SID – ZB – NAL – 10 – EPLUS/04-24/2.....	41
21. ZB euroaktiv – SID – ZB – NAL – 10 – EURO/04-24/2.....	43
22. ZB trend – SID – ZB – NAL – 10 – TR/04-24/2.....	45

Specifične informacije o opciji osnovnog ulaganja Triglav Skladi - Triglav Aktivni



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 "osiguranja"). 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 vzajemni 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, www.hanfa.hr
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 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 ekološke 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. Ulagačelj može od Društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine.

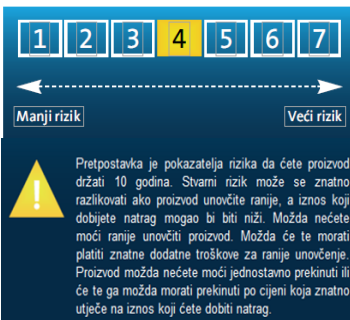
Ciljni mali ulagačelj

Fond je namijenjen ulagačeljima 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 ulagačelje 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 ulagačelj 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 uložene iznosna 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?



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

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

Fond smo svrstali pod pokazatelj 4 od 7, što je razred 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.

Scenarij 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 prosinca 2021. i siječnja 2024. 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		
Primjer ulaganja:		1000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		3,02 EUR godišnje		
		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Scenarij doživljenja				
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	3.000 EUR	5.709 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-20,54%	-11,86%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.662 EUR	8.587 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-12,56%	-3,11%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.090 EUR	10.926 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-8,12%	1,78%

Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.202 EUR	11.598 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-7,04%	2,96%
Iznos uloženi tijekom vremena		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij u slučaju smrti				
Smrt	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon troškova	5.100 EUR	5.100 EUR	10.926 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena*		9 EUR	30 EUR	30 EUR

* 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 koliki 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 raspolažete 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 ilustracija 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 g.	U slučaju izlaska nakon 10 g.
Ukupni troškovi	1.000 EUR	1.080 EUR	3.068 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100,00%	9,76%	6,41%

* 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	0,00%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.
Izlazni troškovi	0,2%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospelju.
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	5,96%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).
Transakcijski troškovi	0,25%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	0%	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%

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/). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na 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.

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 (VIJ) 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.

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 ili u poslovnica Triglava.

Podatke o održivom poslovanju možete naći na 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.

Specifične informacije o opciji osnovnog ulaganja Triglav Skladi - Triglav Azija



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 "osiguranja"). 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 Azija**; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi («Fond»); ISIN: SI0021400138, voditelj Triglav Skladi, društva za upravljanje, d.o.o. Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr. Za više informacija nazovite na tel. br. 0800 20 20 80. Za nadzor nad Osigurateljem odgovorna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10000 Zagreb, www.hanfa.hr Datum izdavanja dokumenta: 01.04.2024., Datum prvog izdavanja dokumenta: 14.12.2023.

Triglav Azija - Triglav Skladi

ISIN: SI0021400138

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 Azija svrstan je s obzirom na vrstu ulaganja u dioničke fondove Azije-Pacifika. Temeljni je investicijski cilj Fonda ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine fonda na temelju kapitalnih dobitaka i dividendi. 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). Sredstvima fonda aktivno će se upravljati. U upravljanju se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks koji se sastoji od sljedećih indeksa: MSCI AC Asia EX Japan Index (95%) i Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (5%). 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 ograničena i mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Ulaganja fonda bit će regionalno usmjerena, pretežno u dionice tvrtki s domicilom na tržištima azijsko-pacifičke regije i u jedinice dioničkih investicijskih fondova čija je investicijska politika usmjerena na područje azijsko-pacifičke regije. Ulaganja iz te regije predstavljat će najmanje 80% imovine fonda. Ukupno će ulaganja u dionice tvrtki i jedinice drugih dioničkih investicijskih fondova predstavljati najmanje 85% ukupne imovine fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno će predstavljati najviše 10% ukupne imovine Fonda. 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 krovnog fonda. Prihodi po osnovi dividendi i neto dobiti u cijelosti se reinvestiraju. 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 0,31% 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

ZAUVRAT?



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 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 rujna 2011. i kolovoza 2021. 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 prosinca 2009. i siječnja 2020. godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:	10 godina		
Primjer ulaganja:	1000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:	3,11 EUR godišnje		
		U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Scenarij doživljenja			
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	1.861 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-39,63%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	1.861 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-39,63%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.965 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-9,37%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.189 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-7,16%

Iznos uložen tijekom vremena	1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR	
Scenarij u slučaju smrti				
Smrt	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon troškova	5.100 EUR	5.100 EUR	10.206 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 koliki 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 raspolažete 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 1.719 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 31 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 1.161 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 26 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 g.	U slučaju izlaska nakon 10 g.
Ukupni troškovi	1.000 EUR	1.061 EUR	2.937 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100,00%	9,62%	6,29%

* 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 6,70% prije troškova i 0,41% poslije troškova.

Raščlamba troškova

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

JEDNOKRATNI TROŠKOVI PO ULASKU I IZLASKU		
Ulazni troškovi	0,00%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.
Izlazni troškovi	0,2%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospijeću.
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	6,03%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).
Transakcijski troškovi	0,05%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	0%	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%

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/). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na 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.

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.

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 ili u poslovnica Triglava.

Podatke o održivom poslovanju možete naći na 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.

Specifične informacije o opciji osnovnog ulaganja Triglav Skladi - Triglav Evropa



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 "osiguranja"). 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 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 Europe. 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 Europe i u jedinice dioničkih investicijskih fondova čija je investicijska politika usmjerena na područje Europe. 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 Europe i jedinice ciljanih fondova čija je ulagačka politika usmjerena na područje Europe 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 koja objavljenoj na internetskoj stranici www.triglavskladi.si, pri čemu je najniži udio sredstava koja predstavljaju 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 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. Ulagatelj može od Društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine.

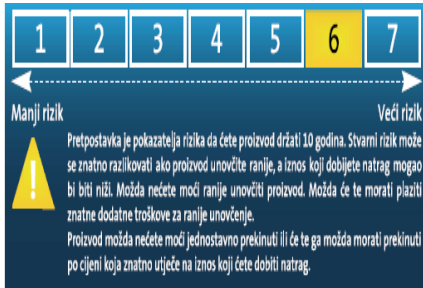
Ciljni mali ulagatelj

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 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 0,06% 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?



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 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 primjenjuju 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 veljače 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			
Primjer ulaganja:	1000 EUR godišnje			
Premija osiguranja:	3,11 EUR godišnje			
		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Scenarij doživljenja				
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	2.495 EUR	3.995 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-27,91%	-20,26%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.663 EUR	8.599 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-12,55%	-3,08%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.969 EUR	10.232 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-9,33%	0,46%

Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.174 EUR	11.434 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-7,31%	2,68%
Iznos uloženi tijekom vremena		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij u slučaju smrti				
Smrt	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon troškova	5.100 EUR	5.100 EUR	10.232 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 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 ovisi o tome koliko ste uložili i koliko dugo posjedujete produkt. Prikazani iznosi su ilustraciji 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 1.152 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose od 82 EUR). Troškovi upravljanja fondovima i transakcijski troškovi detaljno su definirani u perspektu 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 g.	U slučaju izlaska nakon 10 g.
Ukupni troškovi	1.000 EUR	1.070 EUR	2.987 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100,00%	9,72%	6,39%

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš povrat svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjeru se pokazuje ako proizvod novčite 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	0,00%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.
Izlazni troškovi	0,2%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospelju.
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	6,02%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).
Transakcijski troškovi	0,16%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	0%	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%

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/). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na www.triglav.hr/o-nama/pritužbe

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Ovaj dokument je pripremljen u skladu s Delegiranim 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.

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.

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 ili u poslovnica Triglava.

Podatke o održivom poslovanju možete naći na 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.

Specifične informacije o opciji osnovnog ulaganja Triglav Skladi - Triglav High Yield Bond



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 "osiguranja"). 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 High Yield Bond**; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi (»Fond«); ISIN: SI0021401482, voditelj Triglav Skladi, društva za upravljanje, d.o.o., Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr. Za više informacija nazovite na tel. br. 0800 20 20 80. Za nadzor nad Osigurateljem odgovorna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10000 Zagreb, www.hanfa.hr
Datum izdavanja dokumenta: 01.04.2024., Datum prvog izdavanja dokumenta: 14.12.2023.

Triglav High Yield Bond - Triglav Skladi

ISIN: SI0021401482

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 High Yield Bond svrstan je s obzirom na vrstu ulaganja u fondove obveznica izvan investicijskog razreda. Osnovni je investicijski cilj fonda osigurati dugoročni rast kapitala na temelju tekućih prihoda od kamata na dužničke vrijednosne papire i kapitalnih dobitaka u sklopu upravljanja ulaganjima. Prinos Fonda nije zajamčen, nego ovisi o ulagačkoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja portfelju fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog ciklusa odnosno grane, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih tvrtki, neočekivanih događaja, i sl. Stvarni prinos Fonda može se također razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje raspolaganja, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Imovinom fonda aktivno će se upravljati. U upravljanju se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks koji se sastoji od sljedećih indeksa: Markit iBoxx EUR Liquid High Yield Index (95%) i Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (5%). 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 tvrtke 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. Ulaganja fonda bit će pretežno usmjerena u državne i korporativne obveznice neinvesticijskog razreda i u jedinice obvezničkih investicijskih fondova sa sličnom investicijskom politikom. Fond će moći dio svojih sredstava uložiti i u instrumente tržišta novca i novčane depozite. Najmanje 70% imovine Fonda bit će izloženo obveznicama neinvesticijskog razreda i jedinicama obvezničkih ciljanih fondova koji ulažu u takve vrijednosne papire, a najviše 30% imovine obveznicama tržišta u razvoju i jedinicama obvezničkih ciljanih fondova koji ulažu u takve vrijednosne papire. Ukupno će ulaganja u državne i korporativne obveznice ili druge oblike duga s prijenosom vlasništva predstavljati najmanje 80% sredstava. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno će predstavljati najviše 10% svih sredstava Fonda. 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 krovnog fonda. Prihodi po osnovi dividendi i neto dobiti u potpunosti se reinvestiraju. 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 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.

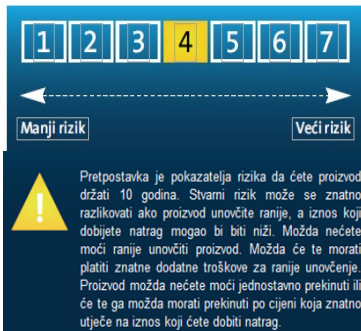
Ciljni mali ulagatelj

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 0,31% 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?



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

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

Fond smo svrstali pod pokazatelj 4 od 7, što je razred 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 2008. i listopada 2018. godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između kolovoza 2021. i siječnja 2024. godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između prosinca 2010. i lipnja 2021. godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina		
Primjer ulaganja:		1000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		3,12 EUR godišnje		
		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Scenarij doživljenja				
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	3.026 EUR	5.810 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-20,19%	-11,47%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.487 EUR	7.749 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-14,53%	-5,24%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.960 EUR	10.169 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-9,42%	0,34%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.179 EUR	11.455 EUR

	Prosječni godišnji prinos	-100%	-7,26%	2,72%
	Iznos uloženi tijekom vremena	1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij u slučaju smrti				
Smrt	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon troškova	5.100 EUR	5.100 EUR	10.169 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 koliki 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 ovisi 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 1.715 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 31 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 711 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 86 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 g.	U slučaju izlaska nakon 10 g.
Ukupni troškovi	1.000 EUR	982 EUR	2.543 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100,00%	8,87%	5,44%

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš povrat svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjeru se pokazuje ako proizvod unovčite nakon preporučene razdoblja trajanja, Vaš prosječni godišnji povrat bit će 5,78% prije troškova i 0,34% poslije troškova.

Raščlamba troškova

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

JEDNOKRATNI TROŠKOVI PO ULASKU I IZLASKU		
Ulazni troškovi	0,00%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.
Izlazni troškovi	0,2%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospeljuću.
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	5,07%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).
Transakcijski troškovi	0,17%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	0%	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%

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/). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na 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.

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.

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 ili u poslovnica Triglava.

Podatke o održivom poslovanju možete naći na 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.

Specifične informacije o opciji osnovnog ulaganja Triglav Skladi - Triglav Hitro rastoća podjetja



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 "osiguranja"). 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 Hitro rastoća podjetja**; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi (»Fond«); ISIN: SI0021400120, 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 Hitro rastoća podjetja - Triglav Skladi

ISIN: SI0021400120

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 Hitro rastoća podjetja prema vrsti ulaganja klasificira se među dioničke globalne fondove razvijenih tržišta poduzeća s niskom tržišnom kapitalizacijom. Osnovni je investicijski cilj Fonda ostvariti dugoročni rast vrijednosti jedinice imovine na temelju kapitalnih dobitaka i dividendi. 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 tvrtki, 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). Sredstvima fonda aktivno će se upravljati. U upravljanju se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks koji se sastoji od sljedećih indeksa: MSCI United States Small Cap Index (65%), MSCI Europe Small Cap Index (30%) i Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (5%). 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 tvrtke 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. Ulaganja Fonda bit će usmjerena pretežno u dionice tvrtki s malom tržišnom kapitalizacijom (Small Cap) i jedinice dioničkih investicijskih fondova čija je investicijska politika slična politici samog fonda. Udio ulaganja u poduzeća s niskom tržišnom kapitalizacijom neće biti manji od 80% sredstava podfonda. Poduzećem s niskom tržišnom kapitalizacijom smatra se poduzeće čija tržišna kapitalizacija ne premašuje 8 milijardi eura ili je uključeno u indekse poduzeća s niskom tržišnom kapitalizacijom priznatih ponuditelja (kao npr. MSCI, S&P, Dow Jones...). Ukupno će ulaganja u dionice tvrtki i jedinice drugih dioničkih investicijskih fondova predstavljati najmanje 85% ukupne imovine Fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno će predstavljati najviše 10% svih sredstava fonda. 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 izvedene financijske instrumente definirane u poglavlju 1.6 prospekta krovnog fonda. Prihodi po osnovi dividendi i neto dobiti u potpunosti se reinvestiraju. 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.

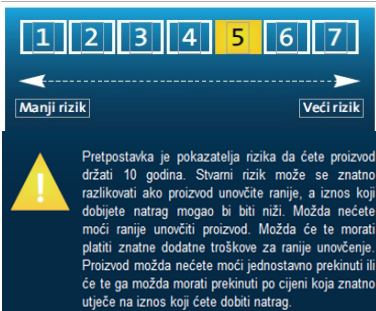
Ciljni mali ulagatelj

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 uložene iznosja 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?



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 listopada 2010. i siječnja 2021.godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina		
Primjer ulaganja:		1000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		2,94 EUR godišnje		
		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Scenarij doživljenja				
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	2.517 EUR	4.065 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-27,55%	-19,83%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.303 EUR	6.923 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-16,70%	-7,64%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.204 EUR	11.604 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-7,02%	2,97%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.343 EUR	12.482 EUR

	Prosječni godišnji prinos	-100%	-5,70%	4,41%
	Iznos uloženi tijekom vremena	1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij u slučaju smrti				
Smrt	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon troškova	5.100 EUR	5.100 EUR	11.604 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 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 ovisi 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 1.868 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 29 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 1.274 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 608 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 g.	U slučaju izlaska nakon 10 g.
Ukupni troškovi	1.000 EUR	1.210 EUR	3.779 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100,00%	10,95%	7,71%

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš povrat svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjeru se pokazuje ako proizvod unovčite nakon preporučene razdoblja trajanja, Vaš prosječni godišnji povrat bit će 10,68% prije troškova i 2,97% poslije troškova.

Raščlamba troškova

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

JEDNOKRATNI TROŠKOVI PO ULASKU I IZLASKU		
Ulazni troškovi	0,00%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.
Izlazni troškovi	0,2%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospeljuću.
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	6,37%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).
Transakcijski troškovi	1,13%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	0%	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%

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/). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na 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.

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 (VI) 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.

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 ili u poslovnica Triglava.

Podatke o održivom poslovanju možete naći na 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.

Specifične informacije o opciji osnovnog ulaganja Triglav Skladi - Triglav Jugovzhodna Evropa



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 "osiguranja"). 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 Jugovzhodna Evropa**; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi (»Fond«); ISIN: SI0021400112, voditelj Triglav Skladi, društva za upravljanje, d.o.o., Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr. Za više informacija nazovite na tel. br. 0800 20 20 80.

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

Datum izdavanja dokumenta: 01.04.2024., Datum prvog izdavanja dokumenta: 14.12.2023.

Triglav Jugovzhodna Evropa - Triglav Skladi

ISIN: SI0021400112

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 Jugovzhodna Evropa svrstan je s obzirom na vrstu ulaganja u dioničke fondove Jugoistočne Europe. Temeljni je investicijski cilj fonda ostvariti dugoročan rast vrijednosti jedinice imovine fonda na temelju kapitalnih dobitaka i dividendi. 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). Sredstvima fonda aktivno će se upravljati. U upravljanju Fondom ne primjenjuje se referentni indeks za kriterij uspješnosti. Ulaganja fonda bit će regionalno usmjerena, pretežno u dionice tvrtki s domicilom u regiji Jugoistočnoj Europi i u jedinice dioničkih investicijskih fondova čija je investicijska politika usmjerena na tu regiju. Ulaganja iz te regije predstavljat će najmanje 80% imovine Fonda. Ukupno će ulaganja u dionice tvrtki i jedinice drugih investicijskih fondova predstavljati najmanje 85% ukupne imovine Fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno će predstavljati najviše 10% svih sredstava Fonda. 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 izvedene financijske instrumente definirane u poglavlju 1.6 prospekta krovnog fonda. Prihodi po osnovi dividendi i neto dobiti u potpunosti se reinvestiraju. 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.

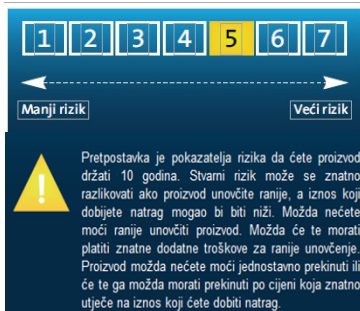
Ciljni mali ulagatelj

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 0,36% godišnje premije što je prosječno 4 EUR godišnje. Procjena prosječno uloženog iznosa je 996 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?



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 vrijednosti 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 veljače 2014. i siječnja 2024.godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između prosinca 2007. i studenog 2017.godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između prosinca 2009. i travnja 2021.godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:	10 godina			
Primjer ulaganja:	1000 EUR godišnje			
Premija osiguranja:	3,57 EUR godišnje			
		U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina	
Scenarij doživljenja				
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	2.244 EUR	3.330 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-32,14%	-24,91%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	2.244 EUR	3.330 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-32,14%	-24,91%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.510 EUR	7.870 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-14,27%	-4,92%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.980 EUR	10.288 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-9,22%	0,57%
Iznos uloženi tijekom vremena	1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR	
Scenarij u slučaju smrti				
Smrt	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon troškova	5.100 EUR	5.100 EUR	7.870 EUR

Premija osiguranja tijekom vremena*	9 EUR	34 EUR	36 EUR
* Premija u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0,36% godišnje premije odnosno 4 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliki 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 1.463 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 36 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 1.019 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 219 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 g.	U slučaju izlaska nakon 10 g.
Ukupni troškovi	1.000 EUR	1.040 EUR	2.737 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100,00%	9,64%	6,42%
* 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 1,50% prije troškova i -4,92% 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	0,00%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.	
Izlazni troškovi	0,21%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospelosti.	
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)			
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	5,71%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).	
Transakcijski troškovi	0,5%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.	
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima			
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	0%	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%	
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/). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na 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 .			
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 (VI) 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 .			
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:			
<ul style="list-style-type: none"> 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 ili u poslovnica Triglava.			
Podatke o održivom poslovanju možete naći na 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 .			

Specifične informacije o opciji osnovnog ulaganja Triglav Skladi - Triglav Obvezniški



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 "osiguranja"). 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 vzajemni 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
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

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 okolišnih i društvenih aspekata, a 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 okolišne 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 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 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 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

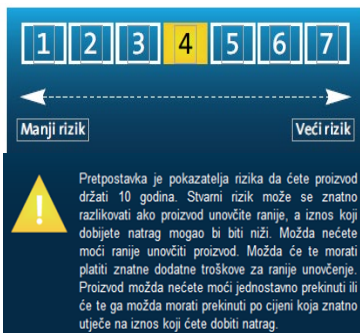
Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 3 godine, spremni su preuzeti određene 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 0,31% 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

ZAUVRAT



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

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

Fond smo svrstali pod pokazatelj 4 od 7, što je razred 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		
Primjer ulaganja:		1000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		3,15 EUR godišnje		
		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Scenarij doživljenja				
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 uložen tijekom vremena		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij u slučaju smrti				
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 koliki 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 raspolažete 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 oprezuju, 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. 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 g.	U slučaju izlaska nakon 10 g.
Ukupni troškovi	1.000 EUR	956 EUR	2.406 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100,00%	8,63%	5,19%

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš povrat svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjeru se pokazuje ako proizvod novčite 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	0,00%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.
Izlazni troškovi	0,20%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospeljuću.
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	4,76%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).
Transakcijski troškovi	0,22%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	0%	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%

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/). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na 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.

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.

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 ili u poslovnica Triglava.

Podatke o održivom poslovanju možete naći na 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.

Specifične informacije o opciji osnovnog ulaganja Triglav Skladi - Triglav Okoljska perspektiva



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 "osiguranja"). 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 Okoljska perspektiva**; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi (»Fond«); ISIN: SI0021401706, 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: SI0021401706

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 ekoloških 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 ulagačka 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 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. U ekološki manje štetne tehnologije svrstavamo, između ostalog, tehnologije za čuvanje energije, pametne mreže, alternativne vrste energije, energetsku učinkovitost, napredne i održive materijale, recikliranje, filtraciju, poljoprivrednu biologiju, održivu i odgovornu poljoprivredu, proizvodnju ekološki prihvatljivih oblika hrane i sl. Fond potiče ekološke 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 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. 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 ulagačkoj 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. Ulagatelj može od Društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine fonda.

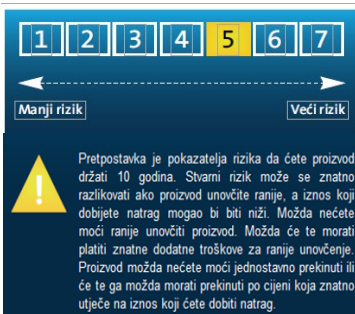
Ciljni mali ulagatelj

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?



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		
Primjer ulaganja:		1000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		2,88 EUR godišnje		
		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Scenarij doživljenja				
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 uloženi tijekom vremena		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij u slučaju smrti				
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 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 ilustracija 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 ukupnih 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 g.	U slučaju izlaska nakon 10 g.
Ukupni troškovi	1.000 EUR	1.113 EUR	3.304 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100,00%	9,97%	6,61%

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš povrat svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjeru se pokazuje ako proizvod novčite 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	0,00%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.
Izlazni troškovi	0,2%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospeljeću.
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	6,36%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).
Transakcijski troškovi	0,5%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	0%	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%

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-kontakti/). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na 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.

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.

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 ili u poslovnica Triglava.

Podatke o održivom poslovanju možete naći na 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.

Specifične informacije o opciji osnovnog ulaganja Triglav Skladi - Triglav Preudarni



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 "osiguranja"). 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 Preudarni**; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi (»Fond«); ISIN: SI0027101748, 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 Preudarni - Triglav Skladi

ISIN: SI0027101748

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 Preudarni s obzirom na vrstu ulaganja svrstan je u mješovite defanzivne globalne fondove. Osnovni je investicijski cilj fonda osigurati dugoročni rast vrijednosti jedinice imovine fonda uz nižu stopu rizika. 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). Fond će voditi aktivnu politiku upravljanja imovinom, ali će u svakom trenutku imati manje od 35% imovine uložene u vlasničke vrijednosne papire i jedinice dioničkih ciljanih fondova. U upravljanju se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks koji se sastoji od sljedećih indeksa: MSCI World Index (25%), IBOXX Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return Index (35%), IBOXX Euro Liquid Corporates Total Return Index (35%) i Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (5%). 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. Ulaganja Fonda bit će uravnotežena. Udio ulaganja u dionice tvrtki i jedinice dioničkih investicijskih fondova neće dostizati 35% vrijednosti sredstava. Fond neće biti usmjeren na pojedinačnu zemlju ili podregiju, odnosno valutu. Ulaganja u dionice, odnosno jedinice drugih investicijskih fondova ukupno će predstavljati najviše 10% svih sredstava fonda. Pri ulaganju sredstava u dužničke vrijednosne papire Fond će se uglavnom fokusirati na državne obveznice i obveznice s državnim jamstvom te korporativne obveznice u državama članicama Europske unije. Prosječno dospjeće obveznica bit će 1 do 10 godina. 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 krovnog fonda. Prihodi po osnovi dividendi i čiste dobiti u potpunosti se reinvestiraju. Preporučeno razdoblje držanja (najmanje 3 godine) za ovaj fond posljedica je 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 fonda.

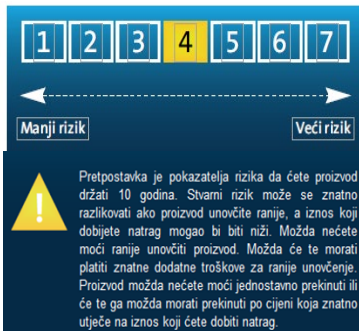
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 3 godine, spremni su preuzeti određene investicijske rizike i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava. Fond je dostupan u ponudi Triglav osiguranja d.d. pri čemu se ciljni mali ulagatelj i preporučeno razdoblje raspolaganja mogu razlikovati.

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?



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.

Scenarij 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 prosinca 2021. i siječnja 2024.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 studenog 2009. i prosinca 2019.godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina		
Primjer ulaganja:		1000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		3,04 EUR godišnje		
		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Scenarij doživljenja				
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	3.189 EUR	6.442 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-18,10%	-9,19%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.359 EUR	7.169 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-16,03%	-6,89%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.057 EUR	10.735 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-8,45%	1,42%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.087 EUR	10.913 EUR

	Prosječni godišnji prinos	-100%	-8,16%	1,75%
	Iznos uložen tijekom vremena	1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij u slučaju smrti				
Smrt	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon troškova	5.100 EUR	5.100 EUR	10.735 EUR
	Premija osiguranja tijekom vremena*	9 EUR	30 EUR	30 EUR

* 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 koliki 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 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 1.775 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 30 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 848 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 g.	U slučaju izlaska nakon 10 g.
Ukupni troškovi	1.000 EUR	1.008 EUR	2.690 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100,00%	9,07%	5,65%

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš povrat svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjeru se pokazuje ako proizvod unovčite nakon preporučene razdoblja trajanja, Vaš prosječni godišnji povrat bit će 7,08% prije troškova i 1,42% poslije troškova.

Raščlamba troškova

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

JEDNOKRATNI TROŠKOVI PO ULASKU I IZLASKU		
Ulazni troškovi	0,00%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.
Izlazni troškovi	0,2%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospeljuću.
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	5,38%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).
Transakcijski troškovi	0,07%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	0%	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%

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/). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na 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.

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 (VI) 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.

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 ili u poslovnica Triglava.

Podatke o održivom poslovanju možete naći na 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.

Specifične informacije o opciji osnovnog ulaganja Triglav Skladi - Triglav Renta



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 "osiguranja"). 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

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 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 obveznicke 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 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.

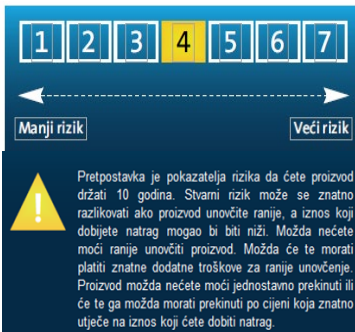
Ciljni mali ulagatelj

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 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 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?



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		
Primjer ulaganja:		1000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		3,04 EUR godišnje		
		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Scenarij doživljenja				
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	3.041 EUR	5.860 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-20,00%	-11,28%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.605 EUR	8.312 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-13,19%	-3,78%

Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.052 EUR	10.713 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-8,50%	1,38%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.153 EUR	11.289 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-7,51%	2,43%
Iznos uloženi tijekom vremena		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij u slučaju smrti				
Smrt	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon troškova	5.100 EUR	5.100 EUR	10.713 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena*		9 EUR	30 EUR	30 EUR

* 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 koliki 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 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 neznogode. 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 g.	U slučaju izlaska nakon 10 g.
Ukupni troškovi	1.000 EUR	1.033 EUR	2.816 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100,00%	9,32%	5,92%

* 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	0,00%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.
Izlazni troškovi	0,2%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospjeću.
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	5,62%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).
Transakcijski troškovi	0,10%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	0%	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%

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/). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na 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.

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 (VIJ) 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.

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 ili u poslovnica Triglava.

Podatke o održivom poslovanju možete naći na 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.

Specifične informacije o opciji osnovnog ulaganja Triglav Skladi - Triglav Severna Amerika



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 "osiguranja"). 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 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

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 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.

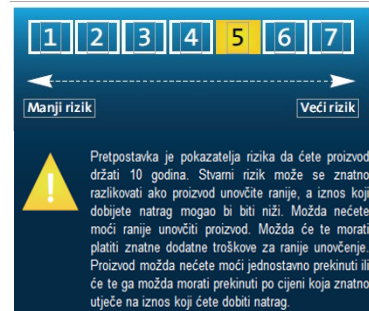
Ciljni mali ulagatelj

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?



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		
Primjer ulaganja:		1000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		2,81 EUR godišnje		
		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Scenarij doživljenja				
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	2.710 EUR	4.691 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-24,60%	-16,38%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.041 EUR	10.650 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-8,61%	1,26%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.436 EUR	13.099 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-4,85%	5,36%

Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.573 EUR	14.023 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-3,62%	6,68%
Iznos uloženi tijekom vremena		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij u slučaju smrti				
Smrt	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon troškova	5.100 EUR	5.247 EUR	13.099 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena*		9 EUR	28 EUR	28 EUR

* 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 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 raspolažete 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 ilustracija 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 otкупnih 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 g.	U slučaju izlaska nakon 10 g.
Ukupni troškovi	1.000 EUR	1.134 EUR	3.454 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100,00%	10,11%	6,73%

* 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	0,00%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.
Izlazni troškovi	0,2%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospelju.
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	6,47%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).
Transakcijski troškovi	0,06%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	0%	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%

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/). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na 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 (EU) 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.

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.

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 ili u poslovnica Triglava.

Podatke o održivom poslovanju možete naći na 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.

Specifične informacije o opciji osnovnog ulaganja Triglav Skladi - Triglav Sklad denarnega trga EUR



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 "osiguranja"). 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: SI0021401516, 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 Sklad denarnega trga EUR - Triglav Skladi

ISIN: SI0021401516

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

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). Ulažaki 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.

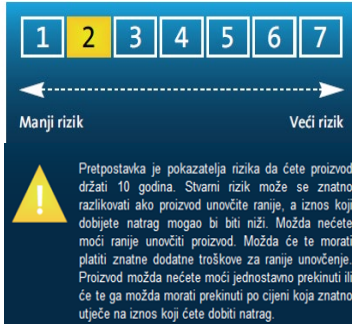
Ciljni mali ulagatelj

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 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?



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 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 zauzvat 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		
Primjer ulaganja:		1000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		3,4 EUR godišnje		
		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Scenarij doživljenja				
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	3.613 EUR	8.351 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-13,11%	-3,68%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.613 EUR	8.351 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-13,11%	-3,68%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.644 EUR	8.513 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-12,77%	-3,28%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.700 EUR	8.789 EUR

	Prosječni godišnji prinos	-100%	-12,15%	-2,63%
Iznos uloženi tijekom vremena		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij u slučaju smrti				
Smrt	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon troškova	5.100 EUR	5.100 EUR	8.513 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena*		9 EUR	33 EUR	33 EUR

* Premija u ovoj tablici je 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 g.	U slučaju izlaska nakon 10 g.
Ukupni troškovi	1.000 EUR	818 EUR	1.716 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100,00%	7,36%	3,82%

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš povrat svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjeru se pokazuje ako proizvod unovčite nakon preporučene 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 preporučene trajanja osiguranja, raščlanjen na različite vrste troškova proizvoda.

JEDNOKRATNI TROŠKOVI PO ULASKU I IZLASKU		
Ulazni troškovi	0,00%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.
Izlazni troškovi	0,21%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospeljuću.
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	3,60%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).
Transakcijski troškovi	0,01%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	0%	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%

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/). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na 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.

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 (VI) 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.

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 ili u poslovnica Triglava.

Podatke o održivom poslovanju možete naći na 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.

Specifične informacije o opciji osnovnog ulaganja Triglav Skladi - Triglav Steber Global



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 "osiguranja"). 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 Steber Global**; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi (»Fond«); ISIN: SI0021400047, 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 Steber Global - Triglav Skladi

ISIN: SI0021400047

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 Steber Global svrstan je s obzirom na vrstu ulaganja u dioničke globalne fondove. Osnovni je investicijski cilj Fonda ostvariti dugoročni rast vrijednosti jedinice imovine na temelju kapitalnih dobiti i dividendi. Prinos Fonda nije garantiran, već ovisi o ulagačkoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o oscilacijama 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, veća je vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Imovinom fonda aktivno će se upravljati. U upravljanju se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks koji se sastoji od sljedećih indeksa: MSCI World Index (68%), MSCI Emerging Markets Index (27%) i Compounded Euro Short Term Rate (€STR) Index (5%). 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. Ulaganja fonda bit će pretežno usmjerena u dionice tvrtki s domicilom u barem dvije regije i u jedinice dioničkih ciljanih fondova, a najmanje 20% sredstava bit će uloženo u zemlje tržišta u razvoju. Ulaganja u pojedinu podregiju neće dosegnuti 80% imovine Fonda. Ulaganja u dionice tvrtki i jedinice drugih dioničkih investicijskih fondova ukupno će predstavljati najmanje 85% svih sredstava fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova činit će najviše 10% ukupne imovine Fonda. Društvo za upravljanje, kad je riječ o imovini, primjenjivat će u svrhu 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. 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 0,32% 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?



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 cijena. 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 kolovoza 2007. i srpnja 2017. godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između siječnja 2010. i kolovoza 2020. godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina		
Primjer ulaganja:		1000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		3,18 EUR godišnje		
		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Scenarij doživljenja				
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	2.852 EUR	5.158 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-22,57%	-14,16%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.379 EUR	7.257 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-15,79%	-6,63%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.879 EUR	9.727 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-10,25%	-0,56%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.096 EUR	10.961 EUR

	Prosječni godišnji prinos	-100%	-8,07%	1,84%
	Iznos uloženi tijekom vremena	1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij u slučaju smrti				
Smrt	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon troškova	5.100 EUR	5.100 EUR	9.727 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 0,32% 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 1.667 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 32 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 1.110 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 25 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 g.	U slučaju izlaska nakon 10 g.
Ukupni troškovi	1.000 EUR	1.044 EUR	2.834 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100,00%	9,50%	6,17%

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš povrat svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjeru se pokazuje ako proizvod unovčite nakon preporučene razdoblja trajanja, Vaš prosječni godišnji povrat bit će 5,61% prije troškova i -0,56% poslije troškova.

Raščlamba troškova

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

JEDNOKRATNI TROŠKOVI PO ULASKU I IZLASKU		
Ulazni troškovi	0,00%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.
Izlazni troškovi	0,2%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospeljuću.
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	5,91%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).
Transakcijski troškovi	0,05%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	0%	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%

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/koristo/poslovnice-i-kontakt/). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na 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.

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.

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 ili u poslovnica Triglava.

Podatke o održivom poslovanju možete naći na 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.

Specifične informacije o opciji osnovnog ulaganja Triglav Skladi - Triglav Svetovni razviti trgi



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 "osiguranja"). 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

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 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 povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga (SFDR). Ulažakci cilj Fonda jest ostvariti dugoročni rast vrijednosti imovine uz istodobno poticanje određenih ekoloških i društvenih aspekata s investiranjem u društva koja poštuju prakse dobrog upravljanja. Ulaganja Fonda uglavnom su usmjerena na dionice izdavalatelja 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 ekološna 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 ekološna 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?



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 rujna 2010. i veljače 2021. godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina		
Primjer ulaganja:		1000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		2,88 EUR godišnje		
		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Scenarij doživljenja				
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	4.784 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-24,12%	-15,92%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.710 EUR	8.851 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-12,04%	-2,48%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.309 EUR	12.264 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-6,02%	4,06%

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 uloženi tijekom vremena		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij u slučaju smrti				
Smrt	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon troškova	5.100 EUR	5.100 EUR	12.264 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 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 raspolažete 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 otкупnih 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 g.	U slučaju izlaska nakon 10 g.
Ukupni troškovi	1.000 EUR	1.111 EUR	3.293 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100,00%	9,95%	6,59%

* 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	0,00%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.
Izlazni troškovi	0,2%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospelju.
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	6,35%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).
Transakcijski troškovi	0,04%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	0%	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%

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 Triglav. 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/). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na 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 (EU) 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.

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.

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 ili u poslovnica Triglava.

Podatke o održivom poslovanju možete naći na 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.

Specifične informacije o opciji osnovnog ulaganja Triglav Skladi - Triglav Tehnologije prihodnosti



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 "osiguranja"). 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 uzajamni 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

Krovnici 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 Tehnologije prihodnosti s obzirom na vrstu ulaganja svrstava se među dioničke globalne fondove razvijenih tržišta. Fond ispunjava kriterije iz članka 8. Uredbe o objavama povezanima 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 izdavalatelja koji razvijaju i proizvode proizvode ili nude proizvode ili usluge koje se zasnivaju na tehnologijama budućnosti ili grade svoje poslovne modele i konkurentsku prednost na uporabi tehnologija budućnosti, s domicilom u barem dvije podregije razvijenih tržišta, te u jedinice dioničkih ciljanih fondova čija je ulažacka 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 ulažacka politika usmjerena na razvijena tržišta predstavljaju najmanje 80% sredstava Fonda, a ulaganja u pojedinu podregiju ne dosežu 80% imovine Fonda. Ulaganja u jedinice drugih investicijskih fondova ukupno predstavljaju najviše 10% sredstava Fonda. Tehnologije budućnosti definiraju se kao tehnologije koje imaju potencijal znatno utjecati na gospodarstvo, društvo, ostale tehnologije i prirodu. U većini slučajeva to su napredni alati i postupci te sustavi alata i postupaka koji su razvijeni s namjerom rješavanja složenih problema, poboljšanja postojećih rješenja i stvaranja novih funkcionalnosti. 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. Sredstva Fonda bit će uložena u derivativne financijske instrumente u svrhu trgovanja i u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente novčanog tržišta s ugrađenim derivativnim financijskim instrumentom, kako je definirano u zajedničkom dijelu prospekta u poglavlju 1.2. Društvo za upravljanje primjenjivat će u vezi s imovinom Fonda radi zaštite od rizika sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima: naizmjenično 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 ulažackoj 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. Ulažatelj može od Društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine.

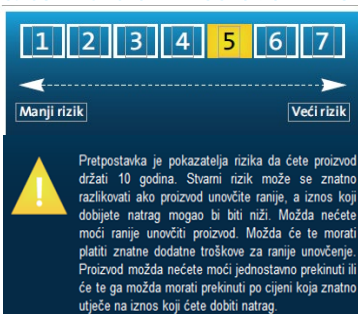
Ciljni mali ulagatelj

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 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 uloženo 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?



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 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		
Primjer ulaganja:		1000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		2,88 EUR godišnje		
		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Scenarij doživljenja				
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	2.744 EUR	4.786 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-24,11%	-15,90%

Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.968 EUR	10.223 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-9,34%	0,45%
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 uloženi tijekom vremena		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij u slučaju smrti				
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 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.

KOI 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 g.	U slučaju izlaska nakon 10 g.
Ukupni troškovi	1.000 EUR	1.117 EUR	3.324 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100,00%	10,01%	6,65%

* 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	0,00%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.
Izlazni troškovi	0,2%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospelju.
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	6,36%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).
Transakcijski troškovi	0,09%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	0%	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%

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/). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na 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.

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 (VIJ) 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.

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 ili u poslovnica Triglava.

Podatke o održivom poslovanju možete naći na 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.

Specifične informacije o opciji osnovnog ulaganja Triglav Skladi - Triglav Top Brands



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 "osiguranja"). 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). Ulažakački 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 ulagačka 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 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. 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 zajmve (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 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.

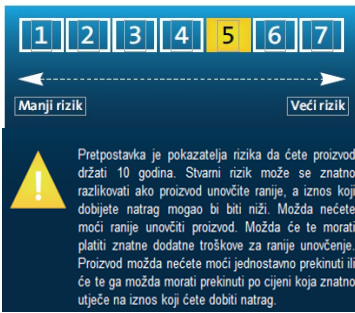
Ciljni mali ulagatelj

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?



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			
Primjer ulaganja:	1000 EUR godišnje			
Premija osiguranja:	2,88 EUR godišnje			
		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Scenarij doživljenja				
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%	-15,90%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.008 EUR	10.443 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-8,94%	0,87%
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 uloženi tijekom vremena		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij u slučaju smrti				
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 koliki 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. 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 g.	U slučaju izlaska nakon 10 g.
Ukupni troškovi	1.000 EUR	1.213 EUR	3.837 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100,00%	10,92%	7,65%

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš povrat svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjeru se pokazuje ako proizvod novčite nakon preporučene 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 preporučene trajanja osiguranja, raščlanjen na različite vrste troškova proizvoda.

JEDNOKRATNI TROŠKOVI PO ULASKU I IZLASKU		
Ulazni troškovi	0,00%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.
Izlazni troškovi	0,2%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospelju.
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	6,44%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).
Transakcijski troškovi	1,02%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	0%	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%

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/). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na 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.

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 (VIJ) 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.

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 finansijskim 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 ili u poslovnica Triglava.

Podatke o održivom poslovanju možete naći na 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.

Specifične informacije o opciji osnovnog ulaganja Triglav Skladi - Triglav Trgi v razvoju



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 "osiguranja"). 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

Krovnici 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 zajmave (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. Ulagatelj može od Društva za upravljanje bilo kada (svakoga radnog dana) zahtijevati djelomičnu ili potpunu isplatu jedinica imovine fonda.

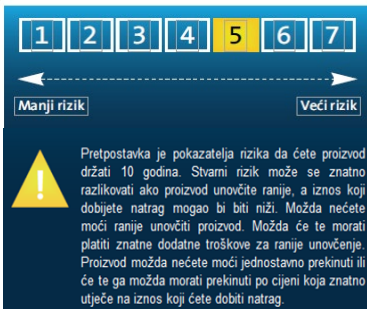
Ciljani mali ulagatelj

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 »Koju su troškovi?«.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?



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 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			
Primjer ulaganja:	1000 EUR godišnje			
Premija osiguranja:	3,08 EUR godišnje			
		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Scenarij doživljenja				
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	2.729 EUR	4.738 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-24,32%	-16,14%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	2.896 EUR	5.315 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-21,95%	-13,48%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.997 EUR	10.385 EUR

	Prosječni godišnji prinos	-100%	-9,05%	0,76%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.287 EUR	12.118 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-6,23%	3,83%
Iznos uloženi tijekom vremena		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij u slučaju smrti				
Smrt	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon troškova	5.100 EUR	5.100 EUR	10.385 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 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 g.	U slučaju izlaska nakon 10 g.
Ukupni troškovi	1.000 EUR	1.131 EUR	3.300 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100,00%	10,29%	7,02%

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš povrat svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjeru se pokazuje ako proizvod novčite nakon preporučene 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 preporučene trajanja osiguranja, raščlanjen na različite vrste troškova proizvoda.

JEDNOKRATNI TROŠKOVI PO ULASKU I IZLASKU		
Ulazni troškovi	0,00%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.
Izlazni troškovi	0,2%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospelju.
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	6,12%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).
Transakcijski troškovi	0,70%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	0%	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%

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 Heina 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/). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na 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.

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 (VIJ) 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.

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 finansijskim 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 ili u poslovnica Triglava.

Podatke o održivom poslovanju možete naći na 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.

Specifične informacije o opciji osnovnog ulaganja Triglav Skladi - Triglav Zdravje in dobro počutje



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 "osiguranja"). 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: SI0021401441, 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: SI0021401441

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 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 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 pretežno su usmjerena u dionice izdavalatelja 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 okolišne 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 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 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.

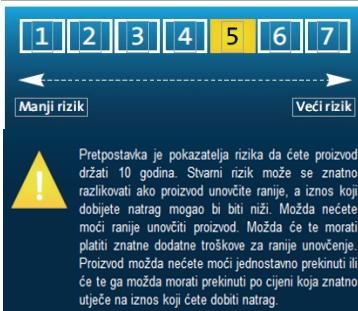
Ciljni mali ulagatelj

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?



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 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		
Primjer ulaganja:		1000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		2,88 EUR godišnje		
		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Scenarij doživljenja				
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%	-15,90%

Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.900 EUR	9.856 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-10,04%	-0,29%
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
Scenarij u slučaju smrti				
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 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 ovisi 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 g.	U slučaju izlaska nakon 10 g.
Ukupni troškovi	1.000 EUR	1.114 EUR	3.311 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100,00%	9,99%	6,62%

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

Raščlamba troškova

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

JEDNOKRATNI TROŠKOVI PO ULASKU I IZLASKU		
Ulazni troškovi	0,00%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.
Izlazni troškovi	0,2%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospeljuću.
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	6,35%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).
Transakcijski troškovi	0,08%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	0%	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%

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/koristo/poslovnice-i-kontakt/). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na 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.

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 (VI) 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.

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 ili u poslovnica Triglava.

Podatke o održivom poslovanju možete naći na 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.

Specifične informacije o opciji osnovnog ulaganja ZB conservative 20



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 "osiguranja"). 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

Izdavatelj: **ZB conservative 20**, ZB Invest d.o.o. (dalje: Društvo), Samoborska cesta 145, 10090 Zagreb, ISIN: HRZBINUBOND3; internetska stranica: www.zbi.hr. Za dodatne informacije nazovite na broj telefona 01/4803 399. Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr. Za više informacija nazovite na tel. br. 0800 20 20 80.

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

Datum izdavanja dokumenta: 01.04.2024., Datum prvog izdavanja dokumenta: 14.12.2023.

ZB conservative 20 - ZB Invest fondovi

ISIN: HRZBINUBOND3
Krovni UCITS fondovi:

- ZB Invest fondovi, podfondovi ZB Invest fondovi pod upravljanjem ZB Invest d.o.o. koji su u 100% vlasništvu Zagrebačke banke d.d.

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

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Ciljevi

Pod-Fond nastoji ostvariti porast vrijednosti imovine uz promicanje okolišnih i socijalnih obilježja na kratki do srednji rok ostvarivanjem prihoda od kamatonosne imovine i dobiti od razlike u cijeni financijskih instrumenata, ulažući na Dužnička tržišta prvenstveno i pretežito na Obveznička tržišta te manjim dijelom na Dionička tržišta Europe i SAD-a. Dominantne kategorije ulaganja su obveznice i manjim dijelom dionice te ostale dozvoljene vrste imovine (primjerice instrumenti tržišta novca, udjeli u investicijskim fondovima, depoziti). Pod-Fond će ulagati na tržištima RH, ili drugih država članica EU-a, država članica EFTA-e, država članica CEFTA-e, UK-a ili SAD-a. Do 100% neto vrijednosti imovine pod-Fonda može se uložiti u Obveznice i Instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj ili za koje jamči RH, Njemačka ili SAD. Pod-Fond će biti izložen Dioničkim tržištima najviše 20%, Dužničkim tržištima bez ograničenja te Novčanim tržištima do 30% ukupne izloženosti pod-Fonda. Imovina pod-Fonda smije biti uložena u imovinu i obveze denominirane u valuti različitoj od valute pod-Fonda bez ograničenja. Izdavatelji obveznica i instrumenata tržišta novca su države, pravne osobe i ostali subjekti bez obzira na rejting. U svrhu ostvarivanja dodatnog prinosa ili smanjenja rizika koristeći će se financijske izvedenice i tehnike učinkovitog upravljanja portfeljem što može rezultirati financijskom polugom. Pod-Fond prihode od kamata i dividendi ili dobit ne raspodjeljuje nego ponovno ulaže. Društvo aktivno upravlja pod-Fondom uz korištenje referentne vrijednosti (ocjenjivanje fond managera se bazira na prinosu pod-Fonda u odnosu na prinos referentne vrijednosti), pri čemu odabir ulaganja i sastav imovine pod-Fonda može značajno odstupati od sastava referentne vrijednosti. Referentna vrijednost pod-Fonda je 15% (50% EURO STOXX 50 (Net Return) EUR + 50% S&P 500 (Net Total Return) EUR) + 85% (75% Bloomberg EM Pan Euro Aggregate Total Return Index Value Unhedged EUR + 25% CROBISt). Pod-Fond promiče okolišna i socijalna obilježja, ali neće ostvariti održiva ulaganja. Promicanje okolišnih i socijalnih obilježja postiže se usmjeravanjem ulaganja prema izdavateljima koji ostvaruju bolje rezultate u područjima povezanim s održivosti kako je detaljnije objašnjeno u poglavlju „Prilog Objave povezane s održivosti fonda” Prospekta. Detaljne informacije o investicijskoj politici i rizicima povezanim s ulaganjem pod-Fonda sadržane su u poglavlju „Pod-Fondovi” Prospekta.

Ciljni mali ulagatelj

Pod-Fond je namijenjen svim ulagateljima (pravni i fizički osobama) koji: imaju barem osnovno znanje o investicijskim fondovima te nije potrebno prethodno iskustvo ulaganja u pod-Fond ili slične fondove; mogu prihvatiti da vrijednost njihova ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja pasti ispod vrijednosti uloženog i ne očekuju jamstva povrata vrijednosti uloženog; su spremni ulagati u pod-Fond unutar preporučenog razdoblja držanja 1 (jedna) godina i dulje; prihvaćaju profil rizičnosti pod-Fonda (niska do umjerena rizičnosti) i imaju za cilj povećanje vrijednosti svojeg ulaganja u skladu s investicijskom politikom (pretežno Obveznice i manji dio u Dionice) u EUR.

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?



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 srednje visokog 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 osigurane 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 listopada 2008. i rujna 2018.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 lipnja 2021.godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina		
Primjer ulaganja:		1000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		3,1 EUR godišnje		
		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Scenarij doživljenja				
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	3.097 EUR	6.083 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-19,28%	-10,45%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.097 EUR	6.083 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-19,28%	-10,45%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.973 EUR	10.263 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-9,29%	0,52%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.153 EUR	11.301 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-7,51%	2,45%

Iznos uložen tijekom vremena		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij u slučaju smrti				
Smrt	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon troškova	5.100 EUR	5.100 EUR	10.263 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 koliki 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 raspolažete 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 1.920 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 31 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 628 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 28 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 g.	U slučaju izlaska nakon 10 g.
Ukupni troškovi	1.000 EUR	1.002 EUR	2.607 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100,00%	9,06%	5,57%

* 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 6,09% prije troškova i 0,52% 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	0,00%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.
Izlazni troškovi	0,2%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospeljuću.
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	5,31%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).
Transakcijski troškovi	0,05%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	0%	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%

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/). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na 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.

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 ZB invest d.o.o., Zagreb, www.zbi.hr ili na www.triglav.hr.

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:

- ZB Invest d.o.o. je u 100% vlasništvu Zagrebačke banke d.d.

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

Podatke o održivom poslovanju možete naći na 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.

Specifične informacije o opciji osnovnog ulaganja ZB eplus



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 "osiguranja"). 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

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

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

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

Datum izdavanja dokumenta: 01.04.2024., Datum prvog izdavanja dokumenta: 14.12.2023.

ZB eplus - ZB Invest fondovi

ISIN: HRZBINUEPB7

Krovni UCITS fondovi:

- ZB Invest fondovi, podfondovi ZB Invest fondovi pod upravljanjem ZB Invest d.o.o. koji su u 100% vlasništvu Zagrebačke banke d.d.

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

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Ciljevi

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

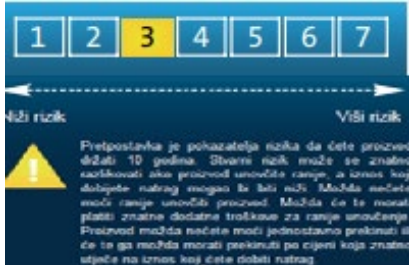
Ciljni mali ulagatelj

Pod-Fond je namijenjen svim ulagateljima (pravnim i fizičkim osobama) koji: imaju barem osnovno znanje o investicijskim fondovima te nije potrebno prethodno iskustvo ulaganja u pod-Fond ili slične fondove; mogu prihvatiti da vrijednost njihova ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja pasti ispod vrijednosti uloženog i ne očekuju jamstva povrata vrijednosti uloženog; su spremni ulagati u pod-Fond unutar preporučenog razdoblja držanja 6 (šest) mjeseci i dulje; prihvaćaju profil rizičnosti pod-Fonda (niska do umjerena rizičnost) i imaju za cilj ostvarivanje prihoda i povećanje vrijednosti svojeg ulaganja u skladu s investicijskom politikom (prvenstveno Obveznice) u EUR.

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 rizicima u poglavlju »Koji su troškovi?«.

KOJI SU RIZICI I ŠTO BIH MOGAO DOBITI ZAUZVRAT?



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 3 od 7, što je razred srednje niskog rizika. Ukupni pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacija u vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost udjela Fonda s ocjenom 3 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 proizvoda Investicijsko životno osiguranje jedne osigurane 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 svibnja 2007. i travnja 2017.godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između veljače 2023. i siječnja 2024.godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između listopada 2010. i listopada 2020.godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina		
Primjer ulaganja:		1000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		3,38 EUR godišnje		
		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Scenarij doživljenja				
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	3.418 EUR	7.434 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-15,33%	-6,12%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.418 EUR	7.434 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-15,33%	-6,12%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.671 EUR	8.648 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-12,47%	-2,96%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.746 EUR	9.030 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-11,66%	-2,07%

Iznos uložen tijekom vremena		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij u slučaju smrti				
Smrt	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon troškova	5.100 EUR	5.100 EUR	8.648 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena*		7 EUR	9 EUR	33 EUR

* Premija u ovoj tablici je 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 koliki 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 raspolažete 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 oprezuju, 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 1.724 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 34 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 273 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 25 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 g.	U slučaju izlaska nakon 10 g.
Ukupni troškovi	1.000 EUR	897 EUR	2.056 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100,00%	8,13%	4,61%

* 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 1,64% prije troškova i -2,96% poslije troškova.

Raščlamba troškova

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

JEDNOKRATNI TROŠKOVI PO ULASKU I IZLASKU		
Ulazni troškovi	0,00%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.
Izlazni troškovi	0,21%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospeljeću.
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	4,34%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).
Transakcijski troškovi	0,06%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	0%	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%

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/). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na 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.

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 ZB invest d.o.o., Zagreb, www.zbi.hr ili na www.triglav.hr.

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:

- ZB Invest d.o.o. je u 100% vlasništvu Zagrebačke banke d.d.

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

Podatke o održivom poslovanju možete naći na 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.

Specifične informacije o opciji osnovnog ulaganja ZB euroaktiv



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 "osiguranja"). 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

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

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

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

Datum izdavanja dokumenta: 01.04.2024., Datum prvog izdavanja dokumenta: 14.12.2023.

ZB euroaktiv - ZB Invest fondovi

ISIN: HRZBINUEAKT8

Krovni UCITS fondovi:

- ZB Invest fondovi, podfondovi ZB Invest fondovi pod upravljanjem ZB Invest d.o.o. koji su u 100% vlasništvu Zagrebačke banke d.d.

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

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Ciljevi

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

Ciljni mali ulagatelj

Pod-Fond je namijenjen svim ulagateljima (pravnim i fizičkim osobama) koji: imaju barem osnovno znanje o investicijskim fondovima te nije potrebno prethodno iskustvo ulaganja u pod-Fond ili slične fondove; mogu prihvatiti da vrijednost njihova ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja pasti ispod vrijednosti uloženog i ne očekuju jamstva povrata vrijednosti uloženog; su spremni ulagati u pod-Fond unutar preporučenog razdoblja držanja 3 (tri) godine i dulje; prihvaćaju profil rizičnosti pod-Fonda (umjerena do visoka rizičnost); imaju za cilj povećanje vrijednosti svojeg ulaganja u skladu s investicijskom politikom (pretežno Dionice iz zapadne Europe) u EUR.

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 0,32% 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?



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 osigurane 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 siječnja 2023.godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina		
Primjer ulaganja:		1000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		3,22 EUR godišnje		
		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Scenarij doživljenja				
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	2.892 EUR	5.308 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-22,00%	-13,51%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.526 EUR	7.925 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-14,08%	-4,77%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.832 EUR	9.486 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-10,74%	-1,07%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.033 EUR	10.585 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-8,69%	1,14%
Iznos uloženi tijekom vremena		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR

Scenarij u slučaju smrti				
Smrt	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon troškova	5.100 EUR	5.100 EUR	9.486 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena*		9 EUR	32 EUR	32 EUR

* Premija u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0,32% godišnje premije odnosno 3 EUR godišnje. Podatak o kumulativnoj premiji osiguranja govori koliki 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 1.826 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 32 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 1.022 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 56 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 g.	U slučaju izlaska nakon 10 g.
Ukupni troškovi	1.000 EUR	1.075 EUR	2.936 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100,00%	9,82%	6,46%

* 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 5,39% prije troškova i -1,07% 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	0,00%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.
Izlazni troškovi	0,2%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospijeću.
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	6,14%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).
Transakcijski troškovi	0,12%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	0%	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%

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/). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na 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.

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 ZB invest d.o.o., Zagreb, www.zbi.hr ili na www.triglav.hr.

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:

- ZB Invest d.o.o. je u 100% vlasništvu Zagrebačke banke d.d.

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

Podatke o održivom poslovanju možete naći na 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.

Specifične informacije o opciji osnovnog ulaganja ZB trend



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 "osiguranja"). 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

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

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

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

Datum izdavanja dokumenta: 01.04.2024., Datum prvog izdavanja dokumenta: 14.12.2023.

ZB trend - ZB Invest fondovi

ISIN: HRZBINUTRND8

Krovni UCITS fondovi:

- ZB Invest fondovi, podfondovi ZB Invest fondovi pod upravljanjem ZB Invest d.o.o. koji su u 100% vlasništvu Zagrebačke banke d.d.

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

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Ciljevi

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

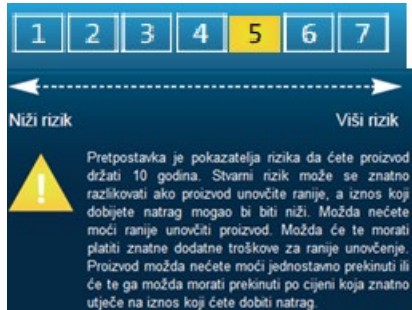
Ciljni mali ulagatelj

Pod-Fond je namijenjen svim ulagateljima (pravnim i fizičkim osobama) koji: imaju barem osnovno znanje o investicijskim fondovima te nije potrebno prethodno iskustvo ulaganja u pod-Fond ili slične fondove; mogu prihvatiti da vrijednost njihova ulaganja može tijekom razdoblja ulaganja pasti ispod vrijednosti uloženog i ne očekuju jamstva povrata vrijednosti uloženog; su spremni ulagati u pod-Fond unutar preporučenog razdoblja držanja 3 (tri) godine i dulje; prihvaćaju profil rizičnosti pod-Fonda (umjeren do visoka rizičnost) i imaju za cilj povećanje vrijednosti svojeg ulaganja u skladu s investicijskom politikom (pretežno Dionice iz SAD-a) u USD.

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 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?



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 osigurane 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 studenog 2009. i siječnja 2021.godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina		
Primjer ulaganja:		1000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		2,9 EUR godišnje		
		U slučaju izlaska nakon godine dana	U slučaju izlaska nakon 5 godina	U slučaju izlaska nakon 10 godina
Scenarij doživljenja				
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	2.650 EUR	4.480 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-25,49%	-17,47%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.761 EUR	9.099 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-11,50%	-1,92%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.278 EUR	12.065 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-6,31%	3,74%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.433 EUR	13.062 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-4,88%	5,30%
Iznos uloženi tijekom vremena		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR

Scenarij u slučaju smrti				
Smrt	Iznos koji bi korisnici Vašeg osiguranja mogli dobiti nakon troškova	5.100 EUR	5.100 EUR	12.065 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 koliki 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 2.135 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 29 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 1.206 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 20 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 g.	U slučaju izlaska nakon 10 g.
Ukupni troškovi	1.000 EUR	1.140 EUR	3.390 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100,00%	10,24%	6,83%

* 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 10,57% prije troškova i 3,74% 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	0,00%	Učinak troškova koje plaćate pri sklapanju osiguranja.
Izlazni troškovi	0,2%	Učinak troškova koje plaćate pri izlasku iz osiguranja po dospijeću.
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	6,60%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).
Transakcijski troškovi	0,04%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjele u dobiti	0%	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%

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/). Detaljne informacije o podnošenju pritužbi možete naći na 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.

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 ZB invest d.o.o., Zagreb, www.zbi.hr ili na www.triglav.hr.

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:

- ZB Invest d.o.o. je u 100% vlasništvu Zagrebačke banke d.d.

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

Podatke o održivom poslovanju možete naći na 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.