



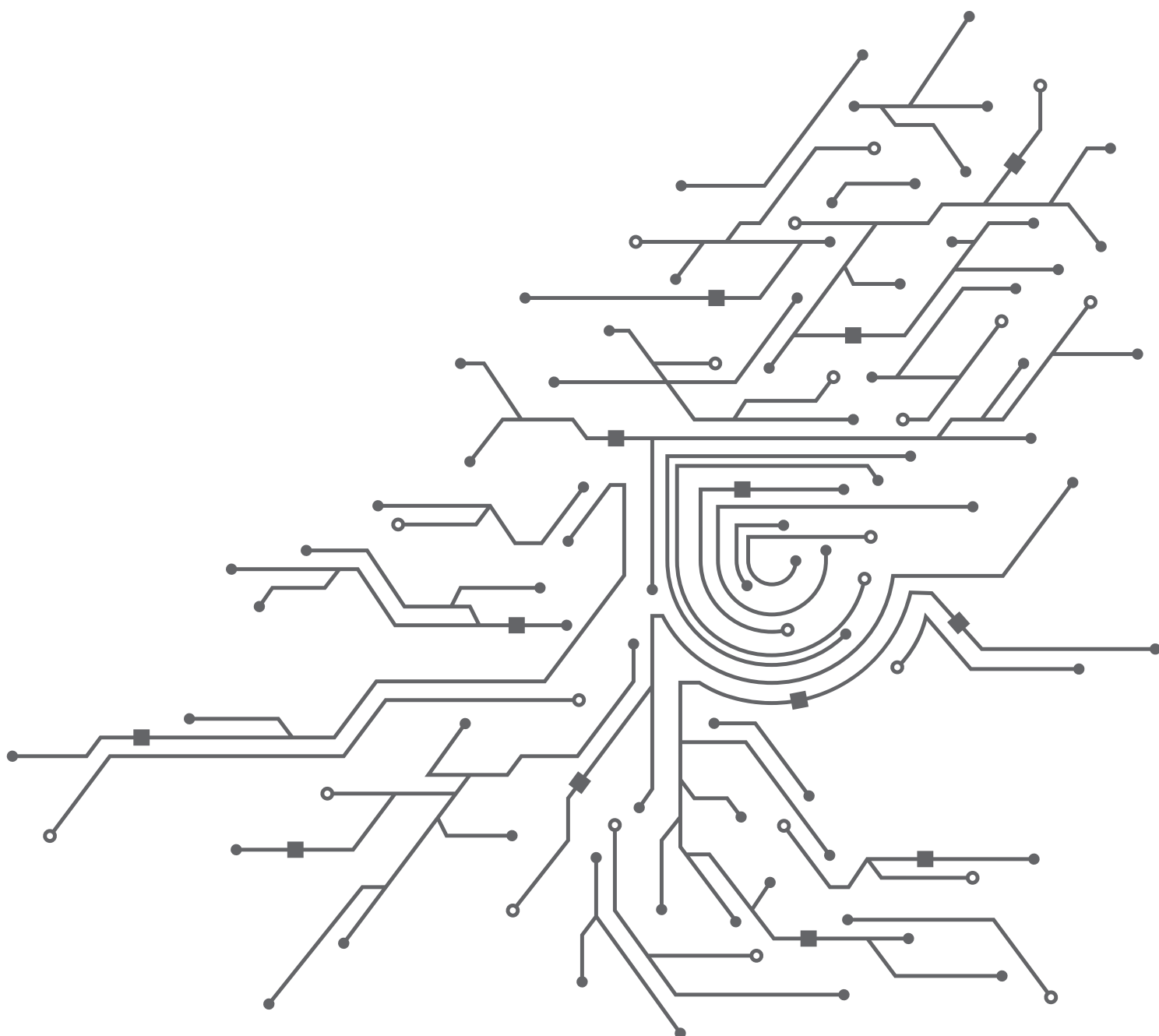
Triglav osiguranje d.d.
Antuna Heinza 4
10000 Zagreb

triglav

K-SID-TS-ZB-NAL-20/12-23/2



Katalog specifičnih informacija o opcijama osnovnog ulaganja za cjenik U-NAL-20



Katalog s oznakom K-SID-TS-ZB-NAL-20/12-23/2 za cjenik U-NAL-20 sadrži sljedeće specifične informacije o opciji osnovnog ulaganja:

1. Triglav Aktivni – SID-TS-TGAK – NAL – 20/12-23/2-hr.....	3
2. Triglav Azija – SID-TS-TGAZ – NAL – 20/12-23/2-hr.....	5
3. Triglav Evropa – SID-TS-TGEU – NAL – 20/12-23/2-hr.....	7
4. Triglav High Yield Bond – SID-TS-THYB – NAL – 20/12-23/2-hr.....	9
5. Triglav Hitro rastoća podjetja – SID-TS-TGRP – NAL – 20/12-23/2-hr.....	11
6. Triglav Jugovzhodna Evropa – SID-TS-TGJV – NAL – 20/12-23/2-hr.....	13
7. Triglav Obvezniški – SID-TS-TGOB – NAL – 20/12-23/2-hr.....	15
8. Triglav Okoljska perspektiva – SID-TS-TGOKOL – NAL – 20/12-23/2-hr.....	17
9. Triglav Preudarni – SID-TS-TGPR – NAL – 20/12-23/2-hr.....	19
10. Triglav Renta – SID-TS-TGRENT – NAL – 20/12-23/2-hr.....	21
11. Triglav Severna Amerika – SID-TS-TGSA – NAL – 20/12-23/2-hr.....	23
12. Triglav Skladdenarnegatrga EUR – SID-TS-TGSDT – NAL – 20/12-23/2-hr.....	25
13. Triglav Steber Global – SID-TS-TGSG – NAL – 20/12-23/2-hr.....	27
14. Triglav Svetovni Razviti trgi – SID-TS-TGSRT – NAL – 20/12-23/2-hr.....	29
15. Triglav Tehnologijeprihodnosti – SID-TS-TGTEH – NAL – 20/12-23/2-hr.....	31
16. Triglav Top Brands – SID-TS-TGTB – NAL – 20/12-23/2-hr.....	33
17. Triglav Trgivrazvoju – SID-TS-TGTR – NAL – 20/12-23/2-hr.....	35
18. Triglav Zdravje in dobro počutje – SID-TS-TGZDRAV – NAL – 20/12-23/2-hr.....	37
19. ZB conservative 20 – SID – ZB – NAL – 20 – CON/01 – 24/2.....	39
20. ZB eplus – SID – ZB – NAL – 20 – EPLUS/01 – 24/2.....	41
21. ZB euroaktiv – SID – ZB – NAL – 20 – EURO/01 – 24/2.....	43
22. ZB trend – SID – ZB – NAL – 20 – TR/01 – 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 dvije osigurane osobe** u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja"). Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Osnovna opcija ulaganja: **Triglav 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: 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?

Ovisno o vrsti ulaganja i strategiji ulaganja, fond **Triglav Aktivni svrstava se u tematske mješovite fleksibilne globalne fondove koji uzima u obzir aspekte održivog ulaganja**. Fond će od sada promicati ekološke i društvene karakteristike dok će ulagati u tvrtke koje poštuju dobre prakse upravljanja. Klasifikacija fonda prema vrsti i složenosti ili karakteristikama ulaganja ostaje nepromijenjena, a fond se usklađuje s kriterijima definiranim u članku 8. Uredbe (EU) 2019/2088 Europskog parlamenta i Vijeća o objavama povezanim s održivošću sektoru financijskih usluga. Slijedom izmijenjene investicijske politike promijenit će se sastav ulaganja u portfelju na način da će se isključiti pojedina ulaganja koja ne zadovoljavaju ekološke, socijalne i upravljačke kriterije definirane u Politici odgovornog ulaganja, objavljenoj na web stranici Triglav Skladi (www.triglavskladi.si), a bit će uključene investicije koje zadovoljavaju te kriterije.

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

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

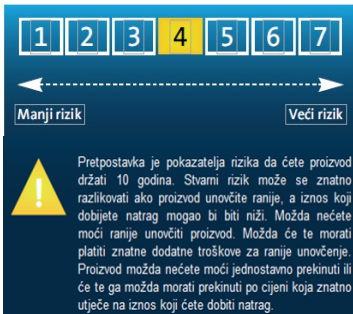
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 10 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 4.000 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 0,08% 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 Investicijskog životnog osiguranja ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fondova 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 kolovoza 2023.godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između rujna 2012. i kolovoza 2022.godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina		
Primjer ulaganja:		1.000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		3,56 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	2.995 EUR	5.707 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-20,61%	-11,87%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.380 EUR	7.277 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-15,77%	-6,57%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.088 EUR	10.922 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-8,15%	1,77%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.199 EUR	11.594 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-7,06%	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	4.000 EUR	4.794 EUR	10.922 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena*		13 EUR	36 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 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 1.790 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 36 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 950 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 134 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?«). 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	1.053 EUR	2.910 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100%	9,50% svake godine	6,09% svake godine

* 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 7,86% prije troškova i 1,77% 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	5,63%	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	0,26%	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?

Pitanje, pritužbe na proizvod ili distributera mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu TRIGLAV osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, e-mailom: pritužbe@triglav.hr ili predati usmeno u poslovnica Triglava. U slučaju usmene predaje pritužbe izvjava se sastavlja u obliku zapisnika u poslovnica (popis poslovnica nalazi se na www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakt/). 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 ne mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglav, ovaj proizvod sadrži dodatna osiguranja upakirana u proizvod kako je prethodno navedeno. 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 14.12.2023.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 dvije osigurane osobe** u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja"). Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD Osnovna opcija ulaganja: Triglav Azija ; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi («Fond»); ISIN: SI0021400138, voditelj Triglav Skladi, društva za upravljanje, d.o.o., Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr. Za više informacija nazovite na tel. br. 0800 20 20 80. Za nadzor nad Osigurateljem odgovorna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10000 Zagreb, www.hanfa.hr Datum izdavanja dokumenta: 14.12.2023.	Triglav Azija - Triglav Skladi ISIN: SI0021400138 Krovni UCITS fondovi: <ul style="list-style-type: none"> 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

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

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

Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 10 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 4.000 EUR, riziko premija iznosi 0,36% godišnje premije što je prosječno 4 EUR godišnje. Procjena prosječno uložene 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 0,07% 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?



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati 10 godina. Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži. Možda nećete moći ranije unovčiti proizvod. Možda će te morati platiti znatne dodatne troškove za ranije unovčanje. Proizvod možda nećete moći jednostavno prekinuti ili će te ga možda morati prekinuti po cijeni koja znatno utječe na iznos koji ćete dobiti natrag.

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 smjestili 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 Investicijskog životnog osiguranja ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fondova 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 lipnja 2021. i kolovoza 2023.godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između veljače 2010. i siječnja 2020.godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina		
Primjer ulaganja:		1.000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		3,64 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	2.028 EUR	2.789 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-36,20%	-29,73%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	2.028 EUR	2.789 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-36,20%	-29,73%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.964 EUR	10.214 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-9,38%	0,46%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.186 EUR	11.506 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-7,19%	2,80%
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	4.000 EUR	4.635 EUR	10.214 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena*		13 EUR	36 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 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 1.715 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 36 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 1.164 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?«). 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	2.967 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100%	9,72% svake godine	6,36% svake godine

* 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 6,78% prije troškova i 0,43% 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 UTLASKU 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	6,05%	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 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-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 (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 ne mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglav, ovaj proizvod sadrži dodatna osiguranja upakirana u proizvod kako je prethodno navedeno. 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 (VII) fondova »Ključni podaci za ulagatelje«, revidirani godišnji izvještaji i polugodišnji izvještaji podfonda (ukoliko postoje obzirom na početak rada fonda) dostupni su za Triglav Skladi d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si.

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 14.12.2023.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 dvije osigurane osobe** u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja"). Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Osnovna opcija ulaganja: **Triglav Evropa**; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi («Fond»); ISIN: SI0021400633, voditelj Triglav Skladi, društva za upravljanje, d.o.o., Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr. Za više informacija nazovite na tel. br. 0800 20 20 80.

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

Datum 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

Ovisno o vrsti ulaganja i strategiji ulaganja, fond **Triglav Evropa ubraja se među regionalne dioničke fondove koji uzima u obzir aspekte održivog ulaganja u dionice etabiliranih europskih tvrtki**. Fond će od sada promicati ekološke i društvene karakteristike dok će ulagati u tvrtke koje poštuju dobre prakse upravljanja. Klasifikacija fonda prema vrsti i složenosti ili karakteristikama ulaganja ostaje nepromijenjena, a fond se usklađuje s kriterijima definiranim u članku 8. Uredbe (EU) 2019/2088 Europskog parlamenta i Vijeća o objavama povezanim s održivošću u sektoru financijskih usluga. Koristit ćemo još jedan usporedni indeks koji ide u cilju smanjenja emisije stakleničkih plinova i cilju smanjenja negativnog utjecaja na društvo, posebice u području ljudskih prava. Uslijed izmijenjene investicijske politike promijenit će se sastav ulaganja u portfelju na način da će isključiti pojedine tvrtke koja ne zadovoljavaju ekološke, socijalne i upravljačke kriterije definirane u Politici odgovornog ulaganja, objavljenoj na web stranici Triglav Skladi (www.triglavskladi.si), a bit će uključene tvrtke koje zadovoljavaju te kriterije. Osnovni cilj ulaganja Fonda je ostvarivanje dugoročnog rasta vrijednosti imovine temeljem kapitalnih dobitaka i dividendi. Prinos Fonda nije zajamčen, već ovisi o investicijskoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog razvoja, odnosno geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih tvrtki, neočekivanih događaja itd. Stvarni prinos Fonda također se može razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje ulaganja, veća je vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

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

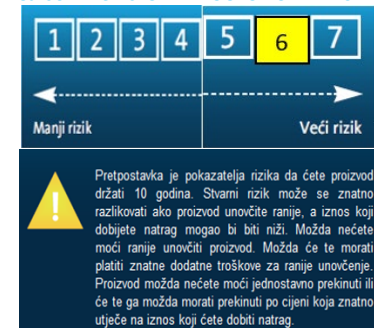
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 10 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 4.000 EUR, riziko premija iznosi 0,36% godišnje premije što je prosječno 4 EUR godišnje. Procjena prosječno uloženo 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 0,07% 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 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 Investicijskog životnog osiguranja ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fondova 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 travnja 2007. i ožujka 2017. godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između ožujka 2011. i veljače 2021. godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina		
Primjer ulaganja:		1.000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		3,64 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	2.581 EUR	4.293 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-26,54%	-18,50%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.643 EUR	8.514 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-12,77%	-3,28%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.959 EUR	10.179 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-9,43%	0,36%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.171 EUR	11.430 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-7,33%	2,67%
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	4.000 EUR	4.629 EUR	10.179 EUR

Premija osiguranja tijekom vremena*	13 EUR	36 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 1.711 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 36 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 1.150 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose od 169 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?«). 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	1.090 EUR	3.067 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100%	9,92% svake godine	6,58% svake godine

* 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 6,94% prije troškova i 0,36% 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 dospjeću.
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	6,04%	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	0,34%	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 ne mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglav, ovaj proizvod sadrži dodatna osiguranja upakirana u proizvod kako je prethodno navedeno. 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 (VII) fondova »Ključni podaci za ulagatelje«, revidirani godišnji izvještaji i polugodišnji izvještaji podfonda (ukoliko postoje obzirom na početak rada fonda) dostupni su za Triglav Skladi d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si.

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, družba 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 družba, 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 14.12.2023.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 dvije osigurane osobe** u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja"). Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Osnovna opcija ulaganja: **Triglav High Yield Bond**; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi (»Fond«); ISIN: SIO021401482, 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: 14.12.2023.

Triglav High Yield Bond - Triglav Skladi

ISIN: SIO021401482
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?

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

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

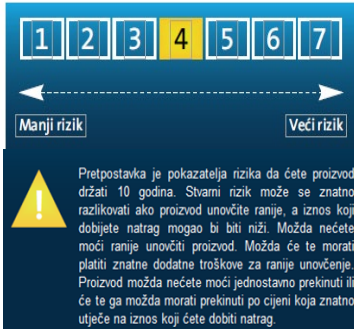
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 10 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 4.000 EUR, riziko premija iznosi 0,36% godišnje što je prosječno 4 EUR godišnje. Procjena prosječno uložene 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 0,07% 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 primjenjuju najlošija, prosječna i najbolja uspješnost Investicijskog životnog osiguranja ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fondova 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 kolovoza 2023.godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između veljače 2007. i siječnja 2017.godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina		
Primjer ulaganja:		1.000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		3,64 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	3.021 EUR	5.809 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-20,26%	-11,47%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.340 EUR	7.101 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-16,25%	-7,09%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.962 EUR	10.208 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-9,40%	0,42%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.176 EUR	11.452 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-7,29%	2,71%
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	4.000 EUR	4.633 EUR	10.208 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena*		13 EUR	36 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 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 1.716 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 36 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 717 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 123 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?«). 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	995 EUR	2.592 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100%	8,99% svake godine	5,55% svake godine

* 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 5,96% prije troškova i 0,42% 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	5,10%	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 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 (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 ne mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglav, ovaj proizvod sadrži dodatna osiguranja upakirana u proizvod kako je prethodno navedeno. 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 (VII) fondova »Ključni podaci za ulagatelje«, revidirani godišnji izvještaji i polugodišnji izvještaji podfonda (ukoliko postoje obzirom na početak rada fonda) dostupni su za Triglav Skladi d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si.

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 14.12.2023.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 dvije osigurane osobe** u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja"). Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Osnovna opcija ulaganja: **Triglav Hitro 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: 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?

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

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

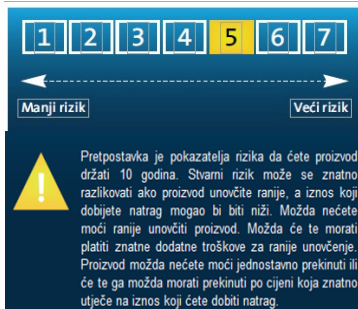
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 10 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 4.000 EUR, riziko premija iznosi 0,35% godišnje premije što je prosječno 3 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 0,08% 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 Investicijskog životnog osiguranja ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fondova 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 kolovoza 2023.godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između listopada 2010. i rujna 2020.godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina		
Primjer ulaganja:		1.000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		3,49 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	2.515 EUR	4.089 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-27,58%	-19,68%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.191 EUR	6.471 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-18,08%	-9,09%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.201 EUR	11.605 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-7,05%	2,97%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.340 EUR	12.477 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-5,73%	4,40%
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	4.000 EUR	4.940 EUR	11.605 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena*		13 EUR	35 EUR	35 EUR

* Premija u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0,35% 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 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 1.864 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 35 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 1.283 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 1.426 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?«). 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	1.371 EUR	4.608 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100%	12,52% svake godine	9,40% svake godine

* 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 12,38% prije troškova i 2,97% 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	6,54%	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	2,66%	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 ne mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglav, ovaj proizvod sadrži dodatna osiguranja upakirana u proizvod kako je prethodno navedeno. 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 14.12.2023.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 dvije osigurane osobe** u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranje"). Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

<p>PROIZVOD</p> <p>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.</p> <p>Za nadzor nad Osigurateljem odgovorna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkova 6, 10000 Zagreb, www.hanfa.hr</p> <p>Datum izdavanja dokumenta: 14.12.2023.</p>	<p>Triglav Jugovzhodna Evropa - Triglav Skladi</p> <p>ISIN: SI0021400112</p> <p>Krovni UCITS fondovi:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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?

Ovisno o vrsti ulaganja i strategiji ulaganja, fond **Triglav Jugovzhodna Evropa ubraja se među regionalne dioničke fondove balkanske regije**. Osnovni cilj ulaganja Fonda je ostvarivanje dugoročnog rasta vrijednosti imovine temeljem kapitalnih dobitaka i dividendi. Prinos Fonda nije zajamčen, već ovisi o investicijskoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog razvoja, odnosno geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih tvrtki, neočekivanih događaja itd. Stvarni prinos Fonda također se može razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje ulaganja, veća je vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Imovinom fonda će se aktivno upravljati. Upravljanjem se referentni indeks ne uzima u obzir kao mjera uspješnosti. Ulaganja Fonda biti će regionalno orijentirana, uglavnom u dionice tvrtki sa sjedištem u regiji Jugoistočne Europe te u udjele dioničkih investicijskih fondova s investicijskom politikom usmjerenom na ovu regiju. Ulaganja iz ove regije predstavljati će najmanje 80% imovine Fonda. Ukupno će ulaganja u dionice tvrtki i u udjele drugih dioničkih investicijskih fondova predstavljati najmanje 85% ukupne imovine Fonda. Ulaganja u udjele ostalih investicijskih fondova činit će najviše 10% ukupne imovine Fonda. Društvo za upravljanje će u svrhu zaštite od rizika koristiti sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima u odnosu na imovinu Fonda: zajmovi za pokriće (back-to-back loans) i izvedeni financijski instrumenti, koji su definirani u poglavlju 1.6 prospekta krovnog fonda. Prihodi od dividendi i neto dobiti u cijelosti se reinvestiraju. Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda.

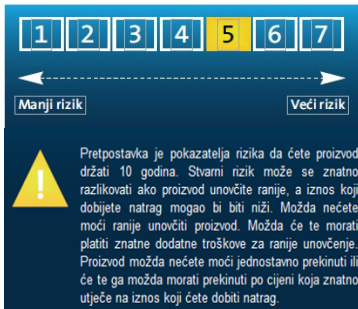
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 10 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 4.000 EUR, riziko premija iznosi 0,41% 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 0,07% 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 Investicijskog životnog osiguranja ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fondova 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 kolovoza 2013. i srpnja 2023.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 kolovoza 2009. i srpnja 2019.godine

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina		
Primjer ulaganja:		1.000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		4,09 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	2.237 EUR	3.330 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-32,26%	-24,91%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	2.237 EUR	3.330 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-32,26%	-24,91%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.473 EUR	7.707 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-14,68%	-5,36%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.940 EUR	10.068 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-9,63%	0,14%
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	4.000 EUR	4.008 EUR	7.707 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena*		13 EUR	41 EUR	41 EUR

* Premija u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0,41% 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 1.443 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 41 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 1.007 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 201 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?“). 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	1.037 EUR	2.691 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100%	9,61% svake godine	6,36% svake godine

* 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 1,00% 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	0,21%	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	5,68%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).
Transkacijski troškovi	0,47%	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 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. Osiguranju se ne mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglav, ovaj proizvod sadrži dodatna osiguranja upakirana u proizvod kako je prethodno navedeno. 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 (VII) fondova »Ključni podaci za ulagatelje«, revidirani godišnji izvještaji i polugodišnji izvještaji podfonda (ukoliko postoje obzirom na početak rada fonda) dostupni su za Triglav Skladi d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si.

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 14.12.2023.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 dvije 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: 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?

Ovisno o vrsti ulaganja i strategiji ulaganja, **fond Triglav Obvezniški svrstava se u globalni obveznički fond koji uzima u obzir aspekte održivog ulaganja**. Fond će od sada promicati ekološke i društvene karakteristike dok će ulagati u tvrtke koje poštuju dobre prakse upravljanja. Klasifikacija fonda prema vrsti i složenosti ili karakteristikama ulaganja ostaje nepromijenjena, a fond se usklađuje s kriterijima definiranim u članku 8. Uredbe (EU) 2019/2088 Europskog parlamenta i Vijeća o objavama povezanim s održivošću u sektoru financijskih usluga. Koristit ćemo još jedan usporedni indeks koji ide u cilju smanjenja emisije stakleničkih plinova i cilju smanjenja negativnog utjecaja na društvo, posebice u području ljudskih prava. Slijedom izmijenjene investicijske politike promijenit će se sastav ulaganja u portfelju na način da će se isključiti pojedina ulaganja koja ne zadovoljavaju ekološke, socijalne i upravljačke kriterije definirane u Politici odgovornog ulaganja, objavljenoj na web stranici Triglav Skladi (www.triglavskladi.si), a bit će uključene investicije koje zadovoljavaju te kriterije. Osnovni cilj ulaganja Fonda je osigurati dugoročni rast kapitala temeljem tekućih prihoda od kamata na dužničke vrijednosne papire i kapitalnih dobitaka od upravljanja ulaganjima. Prinos Fonda nije zajamčen, već ovisi o investicijskoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog razvoja, odnosno geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih tvrtki, neočekivanih događaja itd. Stvarni prinos Fonda također se može razlikovati od očekivanog (što je kraće razdoblje ulaganja, veća je vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

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

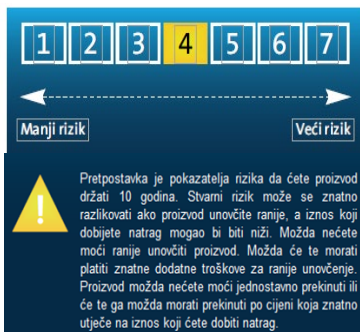
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 10 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 4.000 EUR, riziko premija iznosi 0,37% 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 0,07% 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 pokazatelja 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 Investicijskog životnog osiguranja ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fondova zadnjih 15 godina. Tržište bi se u budućnosti moglo značajno drugačije razvijati. Stresni scenarij prikazuje koliko bi mogli dobiti zauvrat 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 kolovoza 2023. godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između veljače 2010. i siječnja 2020. godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina		
Primjer ulaganja:		1.000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		3,68 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	3.001 EUR	5.723 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-20,53%	-11,81%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.001 EUR	5.723 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-20,53%	-11,81%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.911 EUR	9.925 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-9,92%	-0,15%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.955 EUR	10.149 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-9,47%	0,30%
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	4.000 EUR	4.567 EUR	9.925 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena*		13 EUR	37 EUR	37 EUR

* Premija u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0,37% 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 1.684 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 37 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 583 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 50 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?«). 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	949 EUR	2.354 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100%	8,56% svake godine	5,08% svake godine

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš povrat svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjeru se pokazuje ako proizvod unovčite nakon preporučenog razdoblja trajanja, vaš prosječni godišnji povrat bit će 4,93% prije troškova i -0,15% 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 dospelju.
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	4,77%	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	0,1%	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 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 ne mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglav, ovaj proizvod sadrži dodatna osiguranja upakirana u proizvod kako je prethodno navedeno. 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 (VII) fondova »Ključni podaci za ulagatelje«, revidirani godišnji izvještaji i polugodišnji izvještaji podfonda (ukoliko postoje obzirom na početak rada fonda) dostupni su za Triglav Skladi d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si.

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 14.12.2023.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 dvije osigurane osobe** u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranje"). Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

<p>PROIZVOD</p> <p>Osnovna opcija ulaganja: Triglav Okoljska perspektiva; podfond Krovnog fonda Triglav uzajemni 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.</p> <p>Za nadzor nad Osigurateljem odgovorna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10000 Zagreb, www.hanfa.hr</p> <p>Datum izdavanja dokumenta: 14.12.2023.</p>	<p>Triglav Okoljska perspektiva - Triglav Skladi</p> <p>ISIN: SI0021401706</p> <p>Krovni UCITS fondovi:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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?

Ovisno o vrsti ulaganja i strategiji ulaganja, fond **Triglav Okoljska perspektiva** svrstava se u **tematske dioničke fondove koji uzima u obzir aspekte održivog ulaganja u odabrane globalne tvrtke koje razvijaju, proizvode i nude proizvode temeljene na tehnologijama koje su manje štetne za okoliš od trenutno široko korištenih tehnologija**. Fond će od sada promicati ekološke i društvene karakteristike dok će ulagati u tvrtke koje poštuju dobre prakse upravljanja. Klasifikacija fonda prema vrsti i složenosti ili karakteristikama ulaganja ostaje nepromijenjena, a fond se usklađuje s kriterijima definiranim u članku 8. Uredbe (EU) 2019/2088 Europskog parlamenta i Vijeća o objavama povezanim s održivošću u sektoru financijskih usluga. Koristit ćemo se još jednim usporednim indeksom koji bolje odražava promijenjenu investicijsku politiku te ujedno slijedi cilj smanjenja emisija stakleničkih plinova i cilj smanjenja negativnog utjecaja na društvo, posebice u području ljudskih prava. Uslijed izmijenjene investicijske politike promijenit će se sastav ulaganja u portfelju na način da će isključiti pojedine tvrtke koje ne zadovoljavaju ekološke, socijalne i upravljačke kriterije definirane u Politici odgovornog ulaganja, objavljenoj na web stranici Triglav Skladi (www.triglavskladi.si), a bit će uključene tvrtke koje zadovoljavaju te kriterije. Osnovni investicijski cilj Fonda je ostvarivanje dugoročnog rasta vrijednosti imovine temeljem kapitalnih dobitaka i dividendi. Prinos Fonda nije zajamčen, već ovisi o investicijskoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog razvoja, odnosno geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih tvrtki, neočekivanih događaja itd. Stvarni prinos Fonda također se može razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje ulaganja, veća je vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Imovinom fonda će se aktivno upravljati. Upravljanjem se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks koji se sastoji od sljedećih indeksa: MSCI World Climate Paris Aligned Index (95%) i Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (5%). Sukladno članku 8. SFDR-a, fond promiče ekološke i društvene karakteristike te dobru praksu upravljanja ulaganjem u tvrtke koje zadovoljavaju kriterije društvene odgovornosti definirane u prospektu krovnog fonda. Većina ulaganja Fonda sastavni su dio referentnog indeksa, no time nije nužno ograničen raspon mogućnosti ulaganja. Upravitelj može, kako bi iskoristio određene mogućnosti ulaganja, ulagati i u tvrtke i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničavaju moguća odstupanja strukture ulaganja fonda od onih koji čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničavaju rizičnost pojedinog fonda i mjere se pogreškom praćenja. Time se također ograničava mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Fond će ulagati u dionice tvrtki koje zadovoljavaju kriterije društvene odgovornosti sa sjedištem u najmanje dvije podregije razvijenih tržišta te u jedinice dioničkih ciljnih fondova koji imaju investicijsku politiku usmjerenu na društveno odgovorna poduzeća na razvijenim tržištima, bez fokusiranja na jednu državu ili podregiju. Ulaganja u dionice društva i udjele drugih investicijskih fondova zajedno će činiti najmanje 85% ukupne imovine Fonda. Ulaganja u udjele ostalih investicijskih fondova činiti će najviše 10% ukupne imovine Fonda. Društvo za upravljanje će u svrhu zaštite od rizika koristiti sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima u odnosu na imovinu Fonda: zakumovi za pokriće (back-to-back loans) i izvedeni financijski instrumenti, koji su definirani u poglavlju 1.6 prospekta krovnog fonda. Prihodi od dividendi i neto dobiti u cijelosti se reinvestiraju. Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda.

Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 10 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.

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 4.000 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 0,08% 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 Investicijskog životnog osiguranja ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fondova 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 kolovoza 2023.godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između rujna 2010. i kolovoza 2020.godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina		
Primjer ulaganja:		1.000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		3,42 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	2.738 EUR	4.793 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-24,19%	-15,87%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.583 EUR	8.208 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-13,44%	-4,04%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.307 EUR	12.260 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-6,05%	4,06%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.444 EUR	13.151 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-4,78%	5,43%
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	4.000 EUR	5.077 EUR	12.260 EUR

Premija osiguranja tijekom vremena*	13 EUR	34 EUR	34 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 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 1.934 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 34 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 1.325 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 58 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?«). 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	1.126 EUR	3.351 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100%	10,10% svake godine	6,71% svake godine

* 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 10,77% 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 dospjeću.
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	6,41%	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	0,1%	Učinak troškova kupnje i prodaje temeljnih ulaganja proizvoda.
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknada za uspješnost i udjela 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-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 ne mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglav, ovaj proizvod sadrži dodatna osiguranja upakirana u proizvod kako je prethodno navedeno. 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 (VII) fondova »Ključni podaci za ulagatelje«, revidirani godišnji izvještaji i polugodišnji izvještaji podfonda (ukoliko postoje obzirom na početak rada fonda) dostupni su za Triglav Skladi d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si.

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 14.12.2023.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 dvije osigurane osobe** u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja"). Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Osnovna opcija ulaganja: **Triglav Preudarni**; podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni skladi (»Fond«); ISIN: 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: 14.12.2023.

Triglav Preudarni - Triglav Skladi

ISIN: SI0027101748

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?

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

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

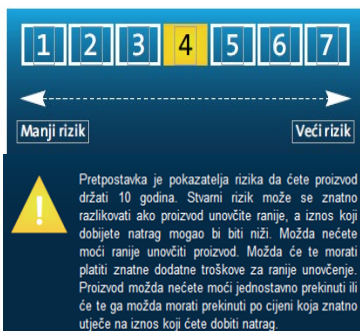
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 10 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 4.000 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 0,08% 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 Investicijskog životnog osiguranja ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fondova 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 2008. i kolovoza 2018.godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između prosinca 2021. i kolovoza 2023.godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između studenog 2008. i listopada 2018.godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:	10 godina		
Primjer ulaganja:	1.000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:	3,58 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	6.107 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-10,36%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	6.107 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-10,36%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	10.754 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	1,46%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	10.909 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	1,75%
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	4.000 EUR	10.754 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena*	13 EUR	36 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 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 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 1.773 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 36 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 722 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 189 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?«). 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	1.017 EUR	2.720 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100%	9,16% svake godine	5,72% svake godine

* 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 7,18% prije troškova i 1,46% 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	5,15%	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	0,37%	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 ne mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglav, ovaj proizvod sadrži dodatna osiguranja upakirana u proizvod kako je prethodno navedeno. 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«. Perspekti 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 14.12.2023.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 dvije osigurane osobe** u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja"). Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

<p>PROIZVOD</p> <p>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.</p> <p>Za nadzor nad Osigurateljem odgovorna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10000 Zagreb, www.hanfa.hr</p> <p>Datum izdavanja dokumenta: 14.12.2023.</p>	<p>Triglav Renta - Triglav Skladi ISIN: SI0021400054</p> <p>Krovni UCITS fondovi:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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?

Ovisno o vrsti ulaganja i strategiji ulaganja, fond **Triglav Renta svrstava se u globalne mješovite fondove koji uzima u obzir aspekte održivog ulaganja**. Fond će od sada promicati ekološke i društvene karakteristike dok će ulagati u tvrtke koje poštuju dobre prakse upravljanja. Klasifikacija fonda prema vrsti i složenosti ili karakteristikama ulaganja ostaje nepromijenjena, a fond se usklađuje s kriterijima definiranim u članku 8. Uredbe (EU) 2019/2088 Europskog parlamenta i Vijeća o objavama povezanim s održivošću u sektoru financijskih usluga. Koristit ćemo još jedan usporedni indeks koji ide u cilju smanjenja emisije stakleničkih plinova i cilju smanjenja negativnog utjecaja na društvo, posebice u području ljudskih prava. Sljedećom izmijenjene investicijske politike promijenit će se sastav ulaganja u portfelju na način da će se isključiti pojedina ulaganja koja ne zadovoljavaju ekološke, socijalne i upravljačke kriterije definirane u Politici odgovornog ulaganja, objavljenoj na web stranici Triglav Skladi (www.triglavskladi.si), a bit će uključene investicije koje zadovoljavaju te kriterije. Osnovni cilj ulaganja fonda je osigurati dugoročni rast vrijednosti jedinice imovine uz umjerenu razinu rizika. Prinos Fonda nije zajamčen, već ovisi o investicijskoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog razvoja, odnosno geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih tvrtki, neočekivanih događaja itd. Stvarni prinos Fonda također se može razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje ulaganja, veća je vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Fond će voditi aktivnu politiku upravljanja imovinom temeljenu na strateškoj alokaciji imovine. U upravljanju se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks koji se sastoji od sljedećih indeksa: MSCI World Index (50%), IBOXX Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return Index (22,5%), IBOXX Euro Liquid Corporates Total Return Index (22, 5%) i Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (5 %). Većina ulaganja Fonda sastavni su dio referentnog indeksa, no time nije nužno ograničen raspon mogućnosti ulaganja. Upravitelj može, kako bi iskoristio određene mogućnosti ulaganja, ulagati i u tvrtke i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničavanja moguća odstupanja strukture ulaganja fonda od onih koji čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničavaju rizičnost pojedinog fonda i mjere se pogreškom praćenja. Time se također ograničava mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Ulaganja Fonda biti će uravnotežena. Udio ulaganja u korporativne dionice i udjele dioničkih investicijskih fondova kreirati će se između 35% i 65% vrijednosti imovine, ovisno o uvjetima na tržištima vrijednosnih papira. Fond se neće usredotočiti na jednu državu ili podregiju ili valutu. Ulaganja u dionice ili udjele drugih investicijskih fondova predstavljati će najviše 10% ukupne imovine. Pri ulaganju sredstava u dužničke vrijednosne papire, Fond će se uglavnom fokusirati na državne obveznice i obveznice s državnim jamstvom, kao i korporativne obveznice u državama članicama Europske unije. Prosječno dospijeće obveznica bit će od 3 do 10 godina. Društvo za upravljanje će u svrhu zaštite od rizika koristiti sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima u odnosu na imovinu Fonda: zajmovi za pokriće (back-to-back loans) i izvedeni financijski instrumenti, koji su definirani u poglavlju 1.6 prospekta krovnog fonda. Prihodi od dividendi i neto dobiti u cijelosti se reinvestiraju. Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda.

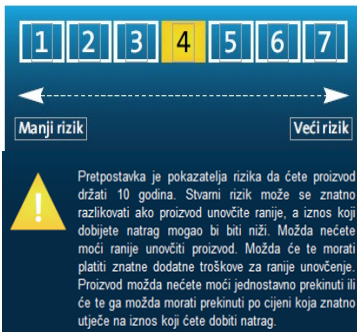
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 10 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 4.000 EUR, riziko premija iznosi 0,36% godišnje premije što je prosječno 4 EUR godišnje. Procjena prosječno uložene 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 0,08% 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 Investicijskog životnog osiguranja ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fondova 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 kolovoza 2023.godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između lipnja 2008. i svibnja 2018.godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina		
Primjer ulaganja:		1.000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		3,58 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	3.036 EUR	5.860 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-20,06%	-11,28%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.326 EUR	7.040 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-16,42%	-7,28%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.053 EUR	10.715 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-8.49%	1,39%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.105 EUR	11.286 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-7,54%	2,42%
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	4.000 EUR	4.749 EUR	10.715 EUR

Premija osiguranja tijekom vremena*	13 EUR	36 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 1.769 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 36 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 962 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose od 73 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?«). 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	1.041 EUR	2.840 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100%	9,40% svake godine	5,98% svake godine

* 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 7,37% prije troškova i 1,39% 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	5,64%	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	0,14%	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-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 ne mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglav, ovaj proizvod sadrži dodatna osiguranja upakirana u proizvod kako je prethodno navedeno. 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 (VII) fondova »Ključni podaci za ulagatelje«, revidirani godišnji izvještaji i polugodišnji izvještaji podfonda (ukoliko postoje obzirom na početak rada fonda) dostupni su za Triglav Skladi d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si.

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 14.12.2023.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 dvije osigurane osobe** u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranje"). Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Osnovna opcija ulaganja: **Triglav Severna Amerika**; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi (»Fond«); ISIN: S10021400104, 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: 14.12.2023.

Triglav Severna Amerika - Triglav Skladi

ISIN: S10021400104

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?

Ovisno o vrsti ulaganja i strategiji ulaganja, fond **Triglav Severna Amerika ubraja se u regionalni dionički fond koji uzima u obzir aspekte održivog ulaganja, a ulaže u dionice najvećih tvrtki iz regije Sjeverne Amerike.** Fond će od sada promicati ekološke i društvene karakteristike dok će ulagati u tvrtke koje poštuju dobre prakse upravljanja. Klasifikacija fonda prema vrsti i složenosti ili karakteristikama ulaganja ostaje nepromijenjena, a fond se usklađuje s kriterijima definiranim u članku 8. Uredbe (EU) 2019/2088 Europskog parlamenta i Vijeća o objavama povezanim s održivošću u sektoru financijskih usluga. Koristit ćemo još jedan usporedni indeks koji ide u cilju smanjenja emisije stakleničkih plinova i cilju smanjenja negativnog utjecaja na društvo, posebice u području ljudskih prava. Uslijed izmijenjene investicijske politike promijenit će se sastav ulaganja u portfelju na način da će isključiti pojedine tvrtke koja ne zadovoljavaju ekološke, socijalne i upravljačke kriterije definirane u Politici odgovornog ulaganja, objavljenoj na web stranici Triglav Skladi (www.triglavskladi.si), a bit će uključene tvrtke koje zadovoljavaju te kriterije. Osnovni cilj ulaganja Fonda je ostvarivanje dugoročnog rasta vrijednosti imovine temeljem kapitalnih dobitaka i dividendi. Prinos Fonda nije zajamčen, već ovisi o investicijskoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog razvoja, odnosno geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih tvrtki, neočekivanih događaja itd. Stvarni prinos Fonda također se može razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje ulaganja, veća je vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

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

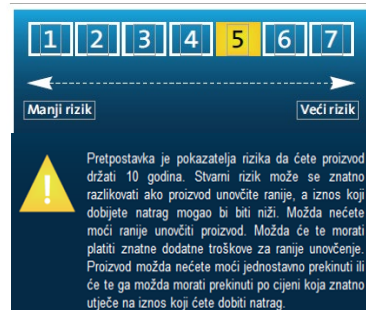
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 10 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 4.000 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 0,08% 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 ZAUZVAT?



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 Investicijskog životnog osiguranja ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fondova 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 kolovoza 2023.godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između listopada 2012. i rujna 2022.godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina		
Primjer ulaganja:		1.000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		3,36 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	2.705 EUR	4.700 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-24,67%	-16,33%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.640 EUR	8.498 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-12,80%	-3,32%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.433 EUR	13.080 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-4,88%	5,33%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.569 EUR	14.018 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-3,65%	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	4.000 EUR	5.240 EUR	13.080 EUR

Premija osiguranja tijekom vremena*	13 EUR	34 EUR	34 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 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 2.018 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 34 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 1.369 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 112 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?«). 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	1.152 EUR	3.533 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100%	10,29% svake godine	6,90% svake godine

* 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 12,23% prije troškova i 5,33% 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	6,51%	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	0,20%	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 ne mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglav, ovaj proizvod sadrži dodatna osiguranja upakirana u proizvod kako je prethodno navedeno. 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 (VII) fondova »Ključni podaci za ulagatelje«, revidirani godišnji izvještaji i polugodišnji izvještaji podfonda (ukoliko postoje obzirom na početak rada fonda) dostupni su za Triglav Skladi d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si.

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 14.12.2023.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 dvije osigurane osobe** u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja"). Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Osnovna opcija ulaganja: **Triglav Sklad denarnega trga EUR**; podfond Krovnog fonda Triglav uzajamni 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: 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?

U skladu s Uredbom o novčanim fondovima, fond **Triglav Sklad denarnega trga EUR** klasificiran je kao **novčani fond koji uzima u obzir aspekte održivog ulaganja**. Fond će od sada promicati ekološke i društvene karakteristike dok će ulagati u tvrtke koje poštuju dobre prakse upravljanja. Klasifikacija fonda prema vrsti i složenosti ili karakteristikama ulaganja ostaje nepromijenjena, a fond se usklađuje s kriterijima definiranim u članku 8. Uredbe (EU) 2019/2088 Europskog parlamenta i Vijeća o objavama povezanim s održivošću u sektoru financijskih usluga. Slijedom izmijenjene investicijske politike promijenit će se sastav ulaganja u portfelju na način da će se isključiti pojedina ulaganja koja ne zadovoljavaju ekološke, socijalne i upravljačke kriterije definirane u Politici odgovornog ulaganja, objavljenoj na web stranici Triglav Skladi (www.triglavskladi.si), a bit će uključene investicije koje zadovoljavaju te kriterije. Osnovni cilj ulaganja Fonda je očuvanje glavnice i profitabilnosti, u skladu s kamatnim stopama na tržištu novca, uz visoku sigurnost ulaganja (mali rizik) i visoku razinu likvidnosti. Prinos Fonda nije zajamčen, već ovisi o investicijskoj politici ovog Fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog razvoja, odnosno geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih tvrtki, neočekivanih događaja itd. Stvarni prinos Fonda također se može razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje ulaganja, veća je vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

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

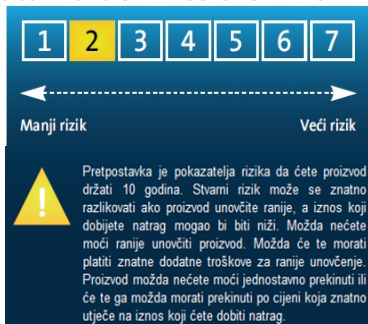
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 10 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 4.000 EUR, riziko premija iznosi 0,39% godišnje premije što je prosječno 4 EUR godišnje. Procjena prosječno uloženo 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 0,07% 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 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 Investicijskog životnog osiguranja ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fondova 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 listopada 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 studenog 2010. i listopada 2020.godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina		
Primjer ulaganja:		1.000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		3,91 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	3.610 EUR	8.350 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-13,13%	-3,68%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.610 EUR	8.350 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-13,13%	-3,68%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.643 EUR	8.519 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-12,78%	-3,27%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.698 EUR	8.789 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-12,17%	-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	4.000 EUR	4.224 EUR	8.519 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena*		13 EUR	39 EUR	39 EUR

* Premija u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0,39% 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 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 1.532 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 39 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 166 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 4 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?«). 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	827 EUR	1.741 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100%	7,44% svake godine	3,88% svake godine

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš povrat svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjeru se pokazuje ako proizvod unovčite nakon preporučenog razdoblja trajanja, vaš prosječni godišnji povrat bit će 0,61% prije troškova i -3,27% 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 dospelju.
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	3,67%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).
Transkacijski troškovi	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 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 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 Triglav. 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 ne mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglav, ovaj proizvod sadrži dodatna osiguranja upakirana u proizvod kako je prethodno navedeno. 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 14.12.2023.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 dvije osigurane osobe** u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja"). Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Osnovna opcija ulaganja: **Triglav Steber Global**; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi (»Fond«); ISIN: 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: 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?

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

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

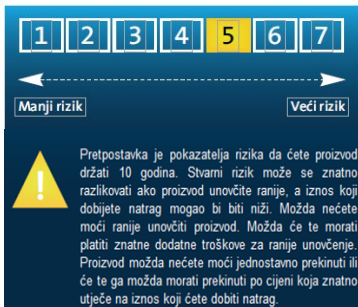
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 10 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 4.000 EUR, riziko premija iznosi 0,37% godišnje premije što je prosječno 4 EUR godišnje. Procjena prosječno uložene 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 0,07% 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 Investicijskog životnog osiguranja ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fondova 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 kolovoza 2023.godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između prosinca 2008. i studenog 2018.godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina		
Primjer ulaganja:		1.000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		3,71 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	2.846 EUR	5.160 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-22,64%	-14,15%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.264 EUR	6.780 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-17,17%	-8,08%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.870 EUR	9.682 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-10,35%	-0,65%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.093 EUR	10.957 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-8,09%	1,83%
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	4.000 EUR	4.514 EUR	9.682 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena*		13 EUR	37 EUR	37 EUR

* Premija u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0,37% godišnje premije odnosno 4 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 1.659 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 37 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 1.107 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?“). 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	1.046 EUR	2.823 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100%	9,52% svake godine	6,16% svake godine

* 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 5,50% prije troškova i -0,65% 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	5,91%	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	0,04%	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 dugoročno štednju. U svakom slučaju preporuča se držanje do isteka ugovorenog trajanja na polici.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pitanja, pritužbe na proizvod ili distributera mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu TRIGLAV osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, e-mailom: pritužbe@triglav.hr ili predati usmeno u poslovnica Triglava. U slučaju usmene predaje pritužbe izvjava se sastavlja u obliku zapisnika u poslovnica (popis poslovnica nalazi se na www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakt/). 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 ne mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglav, ovaj proizvod sadrži dodatna osiguranja upakirana u proizvod kako je prethodno navedeno. 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 (VII) fondova »Ključni podaci za ulagatelje«, revidirani godišnji izvještaji i polugodišnji izvještaji podfonda (ukoliko postoje obzirom na početak rada fonda) dostupni su za Triglav Skladi d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si.

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 14.12.2023.g. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljuju se na www.triglav.hr.

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



SVRHA

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

PROIZVOD

Osnovna opcija ulaganja: **Triglav Svetovni razviti trg**; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi (»Fond«); ISIN: SIO021400088, 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: 14.12.2023.

Triglav Svetovni razviti trg - Triglav Skladi

ISIN: SIO021400088

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?

Ovisno o vrsti ulaganja i strategiji ulaganja, **Triglav Svetovni razviti trg** svrstava se u **regionalne dioničke fondove razvijenih tržišta Sjeverne Amerike, Europe, Azije i Pacifika tržišta koji uzima u obzir aspekte održivog ulaganja**. Fond će od sada promicati ekološke i društvene karakteristike dok će ulagati u tvrtke koje poštuju dobre prakse upravljanja. Klasifikacija fonda prema vrsti i složenosti ili karakteristikama ulaganja ostaje nepromijenjena, a fond se usklađuje s kriterijima definiranim u članku 8. Uredbe (EU) 2019/2088 Europskog parlamenta i Vijeća o objavama povezanim s održivošću u sektoru financijskih usluga. Koristit ćemo još jedan usporedni indeks, koji ide u cilju smanjenja emisije stakleničkih plinova i cilju smanjenja negativnog utjecaja na društvo, posebice u području ljudskih prava. Uslijed izmijenjene investicijske politike promijenit će se sastav ulaganja u portfelju na način da će isključiti pojedine tvrtke koje ne zadovoljavaju ekološke, socijalne i upravljačke kriterije definirane u Politici odgovornog ulaganja, objavljenoj na web stranici Triglav Skladi (www.triglavskladi.si), a bit će uključene tvrtke koje zadovoljavaju te kriterije. Osnovni cilj ulaganja Fonda je ostvarivanje dugoročnog rasta vrijednosti imovine temeljem kapitalnih dobitaka i dividendi. Prinos Fonda nije zajamčen, već ovisi o investicijskoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog razvoja, odnosno geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih tvrtki, neočekivanih događaja itd. Stvarni prinos Fonda također se može razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje ulaganja, veća je vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

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

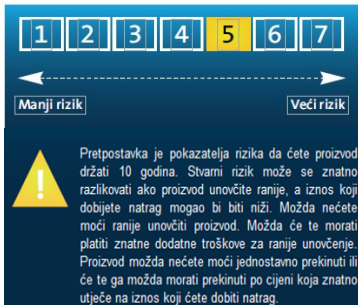
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 10 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 4.000 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 0,08% 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 Investicijskog životnog osiguranja ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fondova 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 kolovoza 2023.godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između rujna 2010. i kolovoza 2020.godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina		
Primjer ulaganja:		1.000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		3,42 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	2.738 EUR	4.793 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-24,19%	-15,87%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.583 EUR	8.208 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-13,44%	-4,04%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.307 EUR	12.260 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-6,05%	4,06%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.444 EUR	13.151 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-4,78%	5,43%
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	4.000 EUR	5.077 EUR	12.260 EUR

Premija osiguranja tijekom vremena*	13 EUR	34 EUR	34 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 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 1.933 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 34 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 1.308 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 183 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?«). 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	1.146 EUR	3.458 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100%	10,29% svake godine	6,92% svake godine

* 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 10,98% 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	6,39%	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	0,33%	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 ne mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglav, ovaj proizvod sadrži dodatna osiguranja upakirana u proizvod kako je prethodno navedeno. 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 (VII) fondova »Ključni podaci za ulagatelje«, revidirani godišnji izvještaji i polugodišnji izvještaji podfonda (ukoliko postoje obzirom na početak rada fonda) dostupni su za Triglav Skladi d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si.

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 14.12.2023.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 dvije osigurane osobe** u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja"). Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Osnovna opcija ulaganja: **Triglav Tehnologije prihodnosti**; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi (»Fond«); ISIN: S10027101755, voditelj Triglav Skladi, društva za upravljanje, d.o.o., Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr. Za više informacija nazovite na tel. br. 0800 20 20 80. Za nadzor nad Osigurateljem odgovorna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10000 Zagreb, www.hanfa.hr
Datum izdavanja dokumenta: 14.12.2023.

Triglav Tehnologije prihodnosti - Triglav Skladi
ISIN: S10027101755

Krovni UCITS fondovi:

- Triglav skladi, podfondovi Triglav Skladi pod upravljanjem Triglav Skladi, društva za upravljanje, d. o. o. koji su u 100% vlasništvu Zavarovalnica Triglav, d. d.

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

KAKAV JE OVO PROIZVOD?

Ovisno o vrsti ulaganja i strategiji ulaganja, **Triglav Tehnologije prihodnosti** svrstava se u **tematske dioničke fondove koji ulažu u najperspektivnije i najjače tehnološke tvrtke koje razvijaju i proizvode i usluge temeljene na tehnologijama budućnosti ili grade poslovne modele na korištenju tehnologija budućnosti, koji također uzima u obzir aspekte održivog ulaganja**. Fond će od sada promicati ekološke i društvene karakteristike dok će ulagati u tvrtke koje poštuju dobre prakse upravljanja. Klasifikacija fonda mijenja se ovisno o vrsti ulaganja i to od dioničkog fonda sektora informacijskih tehnologija i srodnih industrija iz sektora robe široke potrošnje i komunikacijskih usluga do dioničkog globalnog fonda razvijenih tržišta. Klasifikacija fonda prema složenosti ili karakteristikama ulaganja ostaje nepromijenjena, a fond se usklađuje s kriterijima definiranim u članku 8. Uredbe (EU) 2019/2088 Europskog parlamenta i Vijeća o objavama povezanim s održivošću u sektoru financijskih usluga. Promijenit će se investicijska politika fonda, odnosno ulaganja fonda bit će usmjerena u udjele tvrtki koje razvijaju i proizvode proizvode ili nude usluge temeljene na tehnologijama budućnosti, te u tvrtke koje svoje poslovne modele i konkurentsku prednost grade na korištenje tehnologija budućnosti. Koristit ćemo se još jednim usporednim indeksom koji bolje odražava promijenjenu investicijsku politiku te ujedno slijedi cilj smanjenja emisija stakleničkih plinova i cilj smanjenja negativnog utjecaja na društvo, posebice u području ljudskih prava. Uslijed izmijenjene investicijske politike promijenit će se sastav ulaganja u portfelju na način da će se isključiti pojedine tvrtke koje ne zadovoljavaju ekološke, socijalne i upravljačke kriterije definirane u Politici odgovornog ulaganja, objavljenoj na web stranici Triglav Skladi (www.triglavskladi.si), a bit će uključene tvrtke koje zadovoljavaju te kriterije. Osnovni investicijski cilj Fonda je ostvarivanje dugoročnog rasta vrijednosti imovine temeljem kapitalnih dobitaka i dividendi. Prinos Fonda nije zajamčen, već ovisi o investicijskoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog razvoja, odnosno geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih tvrtki, neočekivanih događaja itd. Stvarni prinos Fonda također se može razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje ulaganja, veća je vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Imovinom fonda će se aktivno upravljati. Upravljanjem se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks koji se sastoji od sljedećih indeksa: MSCI ACWI Information Technology Index (60%), MSCI ACWI Media & Entertainment Index (25%), MSCI ACWI Internet & Direct Marketing Retail Index (10%) i Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (5%). Većina ulaganja Fonda sastavni su dio referentnog indeksa, no time nije nužno ograničen raspon mogućnosti ulaganja. Upravitelj može, kako bi iskoristio određene mogućnosti ulaganja, ulagati i u tvrtke i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničavaju moguća odstupanja strukture ulaganja fonda od onih koji čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničavaju rizičnost pojedinog fonda i mjere se pogreškom praćenja. Time se također ograničava mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Ulaganja Fonda biti će usmjerena uglavnom u dionice tvrtki iz sektora informatičkih tehnologija i srodnih industrija, čije se poslovanje prvenstveno temelji na korištenju informatičkih tehnologija (npr.: video igrice, društveni mediji, internet, internet prodaja i dr.) i na udjele dioničkih investicijskih fondova sa sličnom investicijskom politikom. Ukupan udio takvih ulaganja neće biti manji od 80% imovine fonda. Ulaganja u dionice tvrtki i udjele drugih dioničkih investicijskih fondova zajedno će činiti najmanje 85% ukupne imovine Fonda. Ulaganja u udjele ostalih investicijskih fondova činiti će najviše 10% ukupne imovine. Imovina Fonda ulagati će se u izvedene financijske instrumente u svrhu trgovanja te u prenosive vrijednosne papire i/ili instrumente tržišta novca s ugrađenim izvedenim financijskim instrumentom, kako je definirano zajedničkim dijelom prospekta u poglavlju 1.2. Društvo za upravljanje će u svrhu zaštite od rizika koristiti sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima u odnosu na imovinu Fonda: zajmovi za pokrivanje (back-to-back loans) i izvedeni financijski instrumenti, koji su definirani u poglavlju 1.6 prospekta krovnog fonda. Prihodi od dividendi i neto dobiti u cijelosti se reinvestiraju. Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda.

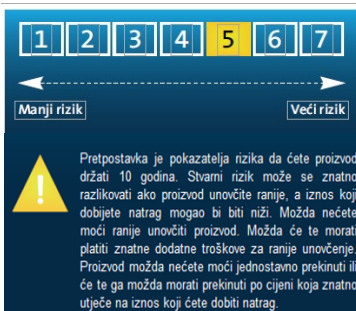
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 10 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 4.000 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 0,08% 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 ZAUZVAT?



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 Investicijskog životnog osiguranja ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fondova 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 kolovoza 2023.godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između rujna 2010. i kolovoza 2020.godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina		
Primjer ulaganja:		1.000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		3,42 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	2.738 EUR	4.793 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-24,19%	-15,87%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.583 EUR	8.208 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-13,44%	-4,04%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.307 EUR	12.260 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-6,05%	4,06%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.444 EUR	13.151 EUR

	Prosječni godišnji prinos	-100%	-4,78%	5,43%
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	4.000 EUR	5.077 EUR	12.260 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena*		13 EUR	34 EUR	34 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 1.933 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 34 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 1.105 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 309 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?«). 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	3.381 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100%	10,15% svake godine	6,77% svake godine

* 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 10,98% prije troškova i 4,06% 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	6,01%	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	0,56%	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. Osiguranje se ne mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglav, ovaj proizvod sadrži dodatna osiguranja upakirana u proizvod kako je prethodno navedeno. 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 14.12.2023.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 dvije osigurane osobe** u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja"). Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

<p>PROIZVOD</p> <p>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.</p> <p>Za nadzor nad Osigurateljem odgovorna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10000 Zagreb, www.hanfa.hr</p> <p>Datum izdavanja dokumenta: 14.12.2023.</p>	<p>Triglav Top Brands - Triglav Skladi ISIN: SI0021401524</p> <p>Krovni UCITS fondovi:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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?

Ovisno o vrsti ulaganja i strategiji ulaganja, fond **Triglav Top Brands svrstava se u tematske dioničke fondove koji ulaže u tvrtke koje upravljaju najprepoznatljivijim svjetskim brendovima, a uzimaju u obzir aspekte održivog ulaganja.** Fond će od sada promicati ekološke i društvene karakteristike dok će ulagati u tvrtke koje poštuju dobre prakse upravljanja. Klasifikacija fonda prema vrsti i složenosti ili karakteristikama ulaganja ostaje nepromijenjena, a fond se usklađuje s kriterijima definiranim u članku 8. Uredbe (EU) 2019/2088 Europskog parlamenta i Vijeća o objavama povezanim s održivošću u sektoru financijskih usluga. Koristit ćemo se usporednim indeksom koji teži cilju smanjenja emisije stakleničkih plinova i cilju smanjenja negativnog utjecaja na društvo, posebice u području ljudskih prava. Uslijed izmijenjene investicijske politike promijenit će se sastav ulaganja u portfelju na način da će isključiti pojedine tvrtke koje ne zadovoljavaju ekološke, socijalne i upravljačke kriterije definirane u Politici odgovornog ulaganja, objavljenoj na web stranici Triglav Skladi (www.triglavskladi.si), a bit će uključene tvrtke koje zadovoljavaju te kriterije. Osnovni cilj ulaganja Fonda je ostvarivanje dugoročnog rasta vrijednosti imovine temeljem kapitalnih dobitaka i dividendi. Prinos Fonda nije zajamčen, već ovisi o investicijskoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog razvoja, odnosno geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih tvrtki, neočekivanih događaja itd. Stvarni prinos Fonda također se može razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje ulaganja, veća je vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

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

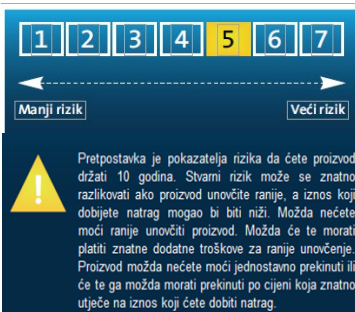
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 10 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 4.000 EUR, riziko premija iznosi 0,34% godišnje premije što je prosječno 3 EUR godišnje. Procjena prosječno uložene 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 0,08% 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 Investicijskog životnog osiguranja ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fondova 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 kolovoza 2023.godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između rujna 2010. i kolovoza 2020.godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina		
Primer ulaganja:		1.000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		3,42 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	2.738 EUR	4.793 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-24,19%	-15,87%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.583 EUR	8.208 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-13,44%	-4,04%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.307 EUR	12.260 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-6,05%	4,06%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.444 EUR	13.151 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-4,78%	5,43%
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	4.000 EUR	5.077 EUR	12.260 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena*		13 EUR	34 EUR	34 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 pokrivena 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 1.934 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 34 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 1.312 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 648 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?«). 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	1.233 EUR	3.928 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100%	11,13% svake godine	7,84% svake godine

* Ovo pokazuje kako troškovi smanjuju Vaš povrat svake godine tijekom razdoblja ulaganja. Na primjeru se pokazuje ako proizvod unovčite nakon preporučenog razdoblja trajanja, vaš prosječni godišnji povrat bit će 11,90% 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	6,47%	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	1,17%	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 (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 ne mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglav, ovaj proizvod sadrži dodatna osiguranja upakirana u proizvod kako je prethodno navedeno. 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 (VII) fondova »Ključni podaci za ulagatelje«, revidirani godišnji izvještaji i polugodišnji izvještaji podfonda (ukoliko postoje obzirom na početak rada fonda) dostupni su za Triglav Skladi d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si.

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 14.12.2023.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 dvije osigurane osobe** u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja"). Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Osnovna opcija ulaganja: **Triglav Trgi v razvoju**; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi («Fond»); ISIN: S10021400096, 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: 14.12.2023.

Triglav Trgi v razvoju - Triglav Skladi

ISIN: S10021400096

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?

Ovisno o vrsti ulaganja i strategiji ulaganja, fond **Triglav Trgi v razvoju svrstava se u regionalni dionički fond koji uzima u obzir aspekte održivog ulaganja u brzorastuća tržišta Latinske Amerike, istočne Europe, Azije i Pacifika**. Fond će od sada promicati ekološke i društvene karakteristike dok će ulagati u tvrtke koje poštuju dobre prakse upravljanja. Klasifikacija fonda prema vrsti i složenosti ili karakteristikama ulaganja ostaje nepromijenjena, a fond se usklađuje s kriterijima definiranim u članku 8. Uredbe (EU) 2019/2088 Europskog parlamenta i Vijeća o objavama povezanim s održivošću u sektoru financijskih usluga. Koristit ćemo još jedan usporedni indeks koji ide u cilju smanjenja emisije stakleničkih plinova i cilju smanjenja negativnog utjecaja na društvo, posebice u području ljudskih prava. Uslijed izmijenjene investicijske politike promijenit će se sastav ulaganja u portfelju na način da će isključiti pojedine tvrtke koje ne zadovoljavaju ekološke, socijalne i upravljačke kriterije definirane u Politici odgovornog ulaganja, objavljenoj na web stranici Triglav Skladi (www.triglavskladi.si), a bit će uključene tvrtke koje zadovoljavaju te kriterije. Osnovni cilj ulaganja Fonda je ostvarivanje dugoročnog rasta vrijednosti imovine temeljem kapitalnih dobitaka i dividendi. Prinos Fonda nije zajamčen, već ovisi o investicijskoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog razvoja, odnosno geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih tvrtki, neočekivanih događaja itd. Stvarni prinos Fonda također se može razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje ulaganja, veća je vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

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

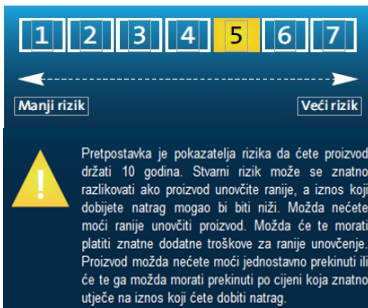
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 10 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 4.000 EUR, riziko premija iznosi 0,36% godišnje premije što je prosječno 4 EUR godišnje. Procjena prosječno uložene 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 0,07% 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 Investicijskog životnog osiguranja ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fondova 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 kolovoza 2023.godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između siječnja 2011. i prosinca 2020.godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina		
Primjer ulaganja:		1.000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		3,62 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	2.723 EUR	4.742 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-24,41%	-16,12%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	2.859 EUR	5.209 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-22,46%	-13,94%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.995 EUR	10.382 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-9,07%	0,76%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.284 EUR	12.114 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-6,26%	3,82%
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	4.000 EUR	4.675 EUR	10.382 EUR

Premija osiguranja tijekom vremena*	13 EUR	36 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 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 1.735 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 36 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 1.174 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 462 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?«). 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	1.156 EUR	3.407 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100%	10,54% svake godine	7,26% svake godine

* 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 8,02% 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	6,14%	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	0,92%	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 ne mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglav, ovaj proizvod sadrži dodatna osiguranja upakirana u proizvod kako je prethodno navedeno. 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 14.12.2023.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 dvije osigurane osobe** u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja"). Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Osnovna opcija ulaganja: **Triglav Zdravje in dobro počutje**; podfond Krovnog fonda Triglav vzajemni skladi («Fond»); ISIN: S0021401441, 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: 14.12.2023.

Triglav Zdravje in dobro počutje - Triglav Skladi

ISIN: S0021401441

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?

Ovisno o vrsti ulaganja i strategiji ulaganja, fond **Zdravje in dobro počutje** svrstava se u **tematske dioničke fondove koji uzima u obzir aspekte održivog ulaganja u dionice tvrtki koje razvijaju, proizvode i nude proizvode ili usluge koje poboljšavaju ljudsko zdravlje i dobrobit**. Fond će od sada promicati ekološke i društvene karakteristike dok će ulagati u tvrtke koje poštuju dobre prakse upravljanja. Klasifikacija fonda mijenja se ovisno o vrsti ulaganja, odnosno od dioničkog fonda zdravstvenog sektora do globalnog dioničkog fonda za razvijena tržišta. Klasifikacija fonda prema složenosti ili karakteristikama ulaganja ostaje nepromijenjena, a fond se usklađuje s kriterijima definiranim u članku 8. Uredbe (EU) 2019/2088 Europskog parlamenta i Vijeća o objavama povezanim s održivošću u sektoru financijskih usluga. Koristit ćemo se još jednim usporednim indeksom koji bolje odražava promijenjenu investicijsku politiku te ujedno slijedi cilj smanjenja emisija stakleničkih plinova i cilj smanjenja negativnog utjecaja na društvo, posebice u području ljudskih prava. Uslijed izmijenjene investicijske politike promijenit će se sastav ulaganja u portfelju na način da će isključiti pojedine tvrtke koje ne zadovoljavaju ekološke, socijalne i upravljačke kriterije definirane u Politici odgovornog ulaganja, objavljenoj na web stranici Triglav Skladi (www.triglavskladi.si), a bit će uključene tvrtke koje zadovoljavaju te kriterije. Osnovni investicijski cilj Fonda je ostvarivanje dugoročnog rasta vrijednosti imovine temeljem kapitalnih dobitaka i dividendi. Prinos Fonda nije zajamčen, već ovisi o investicijskoj politici ovog fonda. Prinos Fonda ovisi o fluktuacijama vrijednosti ulaganja u portfelju Fonda. Oscilacije cijena odraz su stanja gospodarskog razvoja, odnosno geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih tvrtki, neočekivanih događaja itd. Stvarni prinos Fonda također se može razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje ulaganja, veća je vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog). Imovinom fonda će se aktivno upravljati. Upravljanjem se kao mjera uspješnosti uzima u obzir referentni indeks koji se sastoji od sljedećih indeksa: MSCI World Health Care Index (95%) i Compounded Euro Short-Term Rate (€STR) Index (5%). Većina ulaganja Fonda sastavni su dio referentnog indeksa, no time nije nužno ograničen raspon mogućnosti ulaganja. Upravitelj može, kako bi iskoristio određene mogućnosti ulaganja, ulagati u i tvrtke i/ili sektore koji nisu sastavni dio referentnog indeksa. Interni limiti ograničavaju moguća odstupanja strukture ulaganja fonda od onih koji čine referentni indeks. Odstupanja su ograničena limitima koji ograničavaju rizičnost pojedinog fonda i mjere se pogreškom praćenja. Time se također ograničava mogućnost prekoračenja profitabilnosti referentnog indeksa. Ulaganja Fonda biti će usmjerena uglavnom u dionice tvrtki iz sektora zdravstva te u udjele dioničkih investicijskih fondova slične investicijske politike. Ukupan udio takvih ulaganja neće biti manji od 80% imovine Fonda. Ulaganja u dionice tvrtki i udjele drugih dioničkih investicijskih fondova zajedno će činiti najmanje 85% ukupne imovine Fonda. Ulaganja u udjele ostalih investicijskih fondova činiti će najviše 10% ukupne imovine. Društvo za upravljanje će u svrhu zaštite od rizika koristiti sljedeće tehnike upravljanja ulaganjima u odnosu na imovinu Fonda: zajmovi za pokriće (back-to-back loans) i izvedeni financijski instrumenti, koji su definirani u poglavlju 1.6 prospekta krovnog fonda. Prihodi od dividendi i neto dobiti u cijelosti se reinvestiraju. Kako se razdoblje ulaganja produljuje, smanjuje se vjerojatnost negativnog prinosa Fonda.

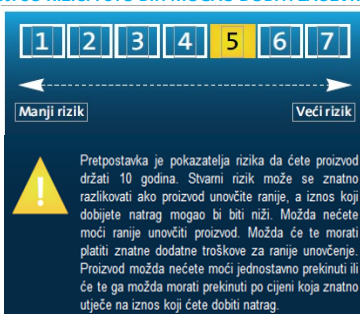
Ciljni mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji imaju slobodna financijska sredstva, žele ih rasporediti u različite oblike ulaganja te ne zahtijevaju specifična znanja i iskustva o investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji planiraju štedjeti u fondu najmanje 10 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 4.000 EUR, riziko premija iznosi 0,34% godišnje premije što je prosječno 3 EUR godišnje. Procjena prosječno uložene 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 0,08% 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 Investicijskog životnog osiguranja ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fondova 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 kolovoza 2023. godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između rujna 2010. i kolovoza 2020. godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina		
Primjer ulaganja:		1.000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		3,42 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	2.738 EUR	4.793 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-24,19%	-15,87%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.583 EUR	8.208 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-13,44%	-4,04%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.307 EUR	12.260 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-6,05%	4,06%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.444 EUR	13.151 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-4,78%	5,43%
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	4.000 EUR	5.077 EUR	12.260 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena*		13 EUR	34 EUR	34 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 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 1.933 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 34 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 1.305 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 10 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?«). 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	3.282 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100%	9,98% svake godine	6,58% svake godine

* 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 10,63% 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	6,36%	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	0,02%	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 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 ne mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglav, ovaj proizvod sadrži dodatna osiguranja upakirana u proizvod kako je prethodno navedeno. 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 (VII) fondova »Ključni podaci za ulagatelje«, revidirani godišnji izvještaji i polugodišnji izvještaji podfonda (ukoliko postoje obzirom na početak rada fonda) dostupni su za Triglav Skladi d.o.o., Ljubljana, www.triglavskladi.si.

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 14.12.2023.g. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljuju se na www.triglav.hr.

Specifične informacije o opciji osnovnog ulaganja ZB conservative 20



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

<p>PROIZVOD</p> <p>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.</p> <p>Osiguratelj: Triglav osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, www.triglav.hr. Za više informacija nazovite na tel. br. 0800 20 20 80.</p> <p>Za nadzor nad Osigurateljem odgovorna je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA), Franje Račkog 6, 10000 Zagreb, www.hanfa.hr</p> <p>Dokument sa specifičnim informacijama od 14.12.2023.</p>	<p>ZB conservative 20 - ZB Invest fondovi</p> <p>ISIN: HRZBINUBOND3</p> <p>Krovni UCITS fondovi:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 krovnog UCITS fonda ZB Invest Funds, otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom. Prema investicijskoj politici pripada vrsti dioničkih fondova.

Investicijski cilj:

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

Ciljani mali ulagatelji

Ciljano tržište za ovaj proizvod su osobe koje žele biti osigurane te istovremeno dugoročno štedjeti u fondovima pri čemu osiguranik prilikom sklapanja osiguranja može biti u dobi od navršenih 14 do navršenih 65 g. (najviše 75 g. pri isteku osiguranja). Projele je primjeren za osobe koje su spremne preuzeti rizik ulaganja, imaju slobodna financijska sredstva za dugoročno plaćanje premije, žele se pobrinuti za svoju financijsku sigurnost i financijsku sigurnost svojih bližnjih.

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 4.000 EUR, riziko premija iznosi 0,36% godišnje premije što je prosječno 4 EUR godišnje. Procjena prosječno uložene 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 0,07% 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?



Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s ostalim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da će ugovaratelj izgubiti sredstva ulažući u ovaj proizvod kao posljedica stanja na financijskom tržištu ili kao posljedica toga što ne može u određenom trenutku izći iz osiguranja. Proizvod je klasificiran u rasponu od 1 do 4 (od 7), mogući gubici koji se temelje na budućoj uspješnosti se procjenjuje stopama od niske do visoke, a loši tržišni uvjeti vjerojatno neće utjecati na mogućnost isplate ulagateljima od strane Triglava. Ovaj proizvod ne sadrži nikakvu zaštitu buduće tržišne uspješnosti, tako da svoje ulaganje možete djelomično ili u potpunosti izgubiti. Ukoliko osiguranik umre, korisniku se isplaćuje najmanje ZOS ili stanje na investicijskom računu ukoliko je ono veće od ZOS. Vrijednost zbirnog pokazatelja rizika se može mijenjati tijekom vremena. Najniža vrijednost ne znači ulaganje bez rizika. Rizik i prinos ulaganja razlikuju se obzirom na izabrane fondove. Detaljne informacije o svakom fondu mogu se naći u dokumentu "Ključni podaci za ulagatelje". Uspješnost osiguranja u cijelosti ovisi o kretanju vrijednosti jedinica imovine (VJI) sredstava iz odjeljka "Kakav je ovo proizvod?" i o visini riziko premije koja ovisi o starosti osiguranika. Osiguranje ne uključuje kapitalno jamstvo koje štiti od tržišnog i kreditnog rizika. Obveze iz osiguranja i tržišna vrijednost police ugovaraju se u EUR. U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim ugovorne premije. Triglav garantira ZOS, a isplata može biti i veća, ovisno o tržišnoj vrijednosti police. Tržišna vrijednost police ovisi o kretanju cijene udjela podfonda koja je neizvjesna u budućnosti, sve isplate osim ZOS sukladno ograničenjima iz prethodne rečenice nisu zajamčene i moguće je izgubiti dio ili cjelokupno ulaganje. Pokazatelji rizika u odnosu na svaki pojedini fond nalazi se u KID-u fonda.

Scenariji uspješnosti

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji su ilustracije u kojima se primjenjuje najlošija, prosječna i najbolja uspješnost Investicijskog životnog osiguranja ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fondova 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 kolovoza 2023.godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između prosinca 2011. i studenog 2021.godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina		
Primjer ulaganja:		1.000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		3,62 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	2.857 EUR	5.197 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-22,49%	-13,99%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	2.857 EUR	5.197 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-22,49%	-13,99%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.992 EUR	10.370 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-9,10%	0,73%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.150 EUR	11.297 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-7,54%	2,44%
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	4.000 EUR	4.671 EUR	10.370 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena*		13 EUR	36 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 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 1.929 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 36 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 630 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?“). 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	1.014 EUR	2.651 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100%	9,16% svake godine	5,65% svake godine

* 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 6,38% prije troškova i 0,73% 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	5,34%	Učinak troškova koje svake godine naplaćujemo za upravljanje Vašim ulaganjima (ulazni troškovi, troškovi riziko premije, troškovi ugovora s uključenim troškovima distribucije, troškovi upravljanja fondovima).
Transkacijski troškovi	0,11%	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 ne mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglav, ovaj proizvod sadrži dodatna osiguranja upakirana u proizvod kako je prethodno navedeno. 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 14.12.2023.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 **Investicijsko životno osiguranje za dvije** u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja"). Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Izdavatelj: **ZB 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

Dokument sa specifičnim informacijama od 14.12.2023.

ZB eplus - ZB Invest fondovi

ISIN: HRZBINUEPBE7

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?

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

Investicijski cilj:

- Pod-Fond nastoji ostvariti porast vrijednosti imovine uz promicanje okolišnih 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 nije dozvoljeno.
- Imovina pod-Fonda smije biti uložena u imovinu i obveze denominirane u valuti različitoj od valute pod-Fonda najviše do 50% neto vrijednosti imovine pod-Fonda.
- Do 100% neto vrijednosti imovine pod-Fonda može se uložiti u Obveznice i Instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj ili za koje jamči RH.
- Izdavatelji obveznica i instrumenata tržišta novca su države, pravne osobe i ostali subjekti bez obzira na rejting.
- U svrhu ostvarivanja dodatnog prinosa ili smanjenja rizika koristit će se financijske izvedenice i tehnike učinkovitog upravljanja portfeljem što može rezultirati financijskom polugom.
- Pod-Fond prihode od kamata ili dobiti 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 podFonda može značajno odstupati od sastava referentne vrijednosti.
- Referentna vrijednost pod-Fonda je prinos tržišta trezorskih zapisa Ministarstva financija RH u EUR.

Detaljne informacije o investicijskoj politici i rizicima povezanim s ulaganjem pod-Fonda sadržane su u poglavlju „Pod-Fondovi“ Prospekta

Ciljani mali ulagatelji

Ciljano tržište za ovaj proizvod su osobe koje žele biti osigurane te istovremeno dugoročno štedjeti u fondovima pri čemu osiguranik prilikom sklapanja osiguranja može biti u dobi od navršenih 14 do navršenih 65 g. (najviše 75 g. pri isteku osiguranja). Produkt je primjeren za osobe koje su spremne preuzeti rizik ulaganja, imaju slobodna financijska sredstva za dugoročno plaćanje premije, žele se pobrinuti za svoju financijsku sigurnost i financijsku sigurnost svojih bližnjih.

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 4.000 EUR, riziko premija iznosi 0,39% godišnje premije što je prosječno 4 EUR godišnje. Procjena prosječno uložene 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 0,07% 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?



Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s ostalim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da će ugovaratelj izgubiti sredstva ulažući u ovaj proizvod kao posljedica stanja na financijskom tržištu ili kao posljedica toga što ne može u određenom trenutku izći iz osiguranja. Proizvod je klasificiran u rasponu od 1 do 3 (od 7), mogući gubici koji se temelje na budućoj uspješnosti se procjenjuju stopama od niske do visoke, a loši tržišni uvjeti vjerojatno neće utjecati na mogućnost isplate ulagateljima od strane Triglava. Ovaj proizvod ne sadrži nikakvu zaštitu buduće tržišne uspješnosti, tako da svoje ulaganje možete djelomično ili u potpunosti izgubiti. Ukoliko osiguranik umre, korisniku se isplaćuje najmanje ZOS ili stanje na investicijskom računu ukoliko je ono veće od ZOS. Vrijednost zbirnog pokazatelja rizika se može mijenjati tijekom vremena. Najniža vrijednost ne znači ulaganje bez rizika. Rizik i prinos ulaganja razlikuju se obzirom na izabrane fondove. Detaljne informacije o svakom fondu mogu se naći u dokumentu "Ključni podaci za ulagatelje". Uspješnost osiguranja u cijelosti ovisi o kretanju vrijednosti jedinica imovine (VJI) sredstava iz odjeljka "Kakav je ovo proizvod?" i o visini riziko premije koja ovisi o starosti osiguranika. Osiguranje ne uključuje kapitalno jamstvo koje štiti od tržišnog i kreditnog rizika. Obveze iz osiguranja i tržišna vrijednost police ugovaraju se u EUR. U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim ugovorne premije. Triglav garantira ZOS, a isplata može biti i veća, ovisno o tržišnoj vrijednosti police. Tržišna vrijednost police ovisi o kretanju cijene udjela podfonda koja je neizvjesna u budućnosti, sve isplate osim ZOS sukladno ograničenjima iz prethodne rečenice nisu zajamčene i moguće je izgubiti dio ili cjelokupno ulaganje. Pokazatelji rizika u odnosu na svaki pojedini fond nalazi se u KID-u fonda.

Scenariji uspješnosti

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji su ilustracije u kojima se primjenjuje najlošija, prosječna i najbolja uspješnost Investicijskog životnog osiguranja ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fondova 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 siječnja 2007. i prosinca 2016.godine. Referentna vrijednost pri nepovoljnom scenariju pojavila se u razdoblju između rujna 2022. i kolovoza 2023.godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između svibnja 2010. i travnja 2020.godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina		
Primjer ulaganja:		1.000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		3,88 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	3.413 EUR	7.423 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-15,38%	-6,15%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.413 EUR	7.423 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-15,38%	-6,15%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.671 EUR	8.660 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-12,46%	-2,93%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.753 EUR	9.080 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-11,59%	-1,96%
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	4.000 EUR	4.260 EUR	8.660 EUR

Premija osiguranja tijekom vremena*	13 EUR	39 EUR	39 EUR
-------------------------------------	--------	--------	--------

* Premija u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0,39% 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 1.722 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 39 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 215 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?«). 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	890 EUR	2.004 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100%	8,05% svake godine	4,48% svake godine

* 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 1,55% prije troškova i -2,93% 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 dospeljuću.
Kontinuirani troškovi (nastali svake godine)		
Naknada za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	4,21%	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 udjela 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 ne mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglav, ovaj proizvod sadrži dodatna osiguranja upakirana u proizvod kako je prethodno navedeno. 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 (VII) 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 14.12.2023.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 **Investicijsko životno osiguranje za dvije** u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja"). Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

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

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

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

Dokument sa specifičnim informacijama od 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?

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

Investicijski cilj:

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

Ciljani mali ulagatelji

Ciljano tržište za ovaj proizvod su osobe koje žele biti osigurane te istovremeno dugoročno štedjeti u fondovima pri čemu osiguranik prilikom sklapanja osiguranja može biti u dobi od navršenih 14 do navršenih 65 g. (najviše 75 g. pri isteku osiguranja). Produkt je primjeren za osobe koje su spremne preuzeti rizik ulaganja, imaju slobodna financijska sredstva za dugoročno plaćanje premije, žele se pobrinuti za svoju financijsku sigurnost i financijsku sigurnost svojih bližnjih.

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 4.000 EUR, riziko premija iznosi 0,37% godišnje premije što je prosječno 4 EUR godišnje. Procjena prosječno uložene 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 0,07% 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?



Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s ostalim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da će ugovaratelj izgubiti sredstva ulažući u ovaj proizvod kao posljedica stanja na financijskom tržištu ili kao posljedica toga što ne može u određenom trenutku izaći iz osiguranja. Proizvod je klasificiran u rasponu od 1 do 5 (od 7), mogući gubici koji se temelje na budućoj uspješnosti se procjenjuje stopama od niske do visoke, a loši tržišni uvjeti vjerojatno neće utjecati na mogućnost isplate ulagateljima od strane Triglava. Ovaj proizvod ne sadrži nikakvu zaštitu buduće tržišne uspješnosti, tako da svoje ulaganje možete djelomično ili u potpunosti izgubiti. Ukoliko osiguranik umre, korisniku se isplaćuje najmanje ZOS ili stanje na investicijskom računu ukoliko je ono veće od ZOS. Vrijednost zbirnog pokazatelja rizika se može mijenjati tijekom vremena. Najniža vrijednost ne znači ulaganje bez rizika. Rizik i prinos ulaganja razlikuju se obzirom na izabrane fondove. Detaljne informacije o svakom fondu mogu se naći u dokumentu "Ključni podaci za ulagatelje". Uspješnost osiguranja u cijelosti ovisi o kretanju vrijednosti jedinica imovine (VJI) sredstava iz odjeljka "Kakav je ovo proizvod?" i o visini riziko premije koja ovisi o starosti osiguranika. Osiguranje ne uključuje kapitalno jamstvo koje štiti od tržišnog i kreditnog rizika. Obveze iz osiguranja i tržišna vrijednost police ugovaraju se u EUR. U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim ugovorne premije. Triglav garantira ZOS, a isplata može biti i veća, ovisno o tržišnoj vrijednosti police. Tržišna vrijednost police ovisi o kretanju cijene udjela podfonda koja je neizvjesna u budućnosti, sve isplate osim ZOS sukladno ograničenjima iz prethodne rečenice nisu zajamčene i moguće je izgubiti dio ili cjelokupno ulaganje. Pokazatelji rizika u odnosu na svaki pojedini fond nalazi se u KID-u fonda.

Scenariji uspješnosti

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji su ilustracije u kojima se primjenjuje najlošija, prosječna i najbolja uspješnost Investicijskog životnog osiguranja ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fondova 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 kolovoza 2023.godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između ožujka 2011. i veljače 2021.godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:	10 godina		
Primjer ulaganja:	1.000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:	3,74 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	2.887 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-22,07%
			-13,50%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.255 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-17,29%
			-8,24%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.830 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-10,76%
			-1,09%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.030 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-8,71%
			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	4.000 EUR	4.463 EUR
			9.478 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena*		13 EUR	37 EUR
			37 EUR

* Premija u ovoj tablici je prikazana kao riziko premija za slučaj smrti osiguranika i iznosi u prosjeku 0,37% 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 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 1.821 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 37 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 1.024 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 92 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?«). 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	1.086 EUR	2.974 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100%	9,94% svake godine	6,55% svake godine

* 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 5,47% prije troškova i -1,09% 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	6,16%	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	0,19%	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?

Pitanje, pritužbe na proizvod ili distributera mogu se poslati u pisanom obliku poštom na adresu TRIGLAV osiguranje d.d., Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb, e-mailom: pritužbe@triglav.hr ili predati usmeno u poslovnica Triglava. U slučaju usmene predaje pritužbe izvjava se sastavlja u obliku zapisnika u poslovnica (popis poslovnica nalazi se na www.triglav.hr/korisno/poslovnice-i-kontakt/). 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 ne mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglav, ovaj proizvod sadrži dodatna osiguranja upakirana u proizvod kako je prethodno navedeno. 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 14.12.2023.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 **Investicijsko životno osiguranje za dvije** u Triglav osiguranju d.d. (u daljnjem tekstu "osiguranja"). Dokument nije promidžbeni materijal. Informacije su propisane zakonom kako bi Vam pomogle u razumjevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi Vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

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

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

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

Dokument sa specifičnim informacijama od 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 krovnog UCITS fonda ZB Invest Funds, otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom. Prema investicijskoj politici pripada vrsti dioničkih fondova.

Investicijski cilj:

- Pod-Fond nastoji ostvariti svoj investicijski cilj porasta vrijednosti imovine uz promicanje okolišnih, socijalnih i upravljačkih čimbenika na srednji do dugi rok ostvarivanjem dobiti od razlike u cijeni financijskih instrumenata i prihoda od dividendi, ulažući na Dionička tržišta SAD-a prvenstveno u Dionicne 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 managera se bazira na prinosu pod-Fonda u odnosu na prinos referentne vrijednosti), pri čemu odabir ulaganja i sastav imovine pod-Fonda može značajno odstupati od sastava referentne vrijednosti.
- Referentna vrijednost pod-Fonda je S&P 500 (Net TotalReturn) USD.
- Detaljne informacije o investicijskoj politici i rizicima povezanim s ulaganjem pod-Fonda sadržane su u poglavlju „Pod-Fondovi“ Prospekta.

Ciljani mali ulagatelji

Ciljano tržište za ovaj proizvod su osobe koje žele biti osigurane te istovremeno dugoročno štedjeti u fondovima pri čemu osiguranik prilikom sklapanja osiguranja može biti u dobi od navršenih 14 do navršenih 65 g. (najviše 75 g. pri isteku osiguranja). Produkt je primjeren za osobe koje su spremne preuzeti rizik ulaganja, imaju slobodna financijska sredstva za dugoročno plaćanje premije, žele se pobrinuti za svoju financijsku sigurnost i financijsku sigurnost svojih bližnjih.

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 4.000 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 0,08% 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?

Niži rizik Viši rizik

Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati 10 godina. Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži. Možda nećete moći ranije unovčiti proizvod. Možda će te morati platiti znatne dodatne troškove za ranije unovčenje. Proizvod možda nećete moći jednostavno prekinuti ili će te ga možda morati prekinuti po cijeni koja znatno utječe na iznos koji ćete dobiti natrag.

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s ostalim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da će ugovaratelj izgubiti sredstva ulažući u ovaj proizvod kao posljedica stanja na financijskom tržištu ili kao posljedica toga što ne može u određenom trenutku izaći iz osiguranja. Proizvod je klasificiran u rasponu od 1 do 5 (od 7), mogući gubici koji se temelje na budućoj uspješnosti se procjenjuju stopama od niske do visoke, a loši tržišni uvjeti vjerojatno neće utjecati na mogućnost isplate ulagateljima od strane Triglava. Ovaj proizvod ne sadrži nikakvu zaštitu buduće tržišne uspješnosti, tako da svoje ulaganje možete djelomično ili u potpunosti izgubiti. Ukoliko osiguranik umre, korisniku se isplaćuje najmanje ZOS ili stanje na investicijskom računu ukoliko je ono veće od ZOS. Vrijednost zbirnog pokazatelja rizika se može mijenjati tijekom vremena. Najniža vrijednost ne znači ulaganje bez rizika. Rizik i prinos ulaganja razlikuju se obzirom na izabrane fondove. Detaljne informacije o svakom fondu mogu se naći u dokumentu "Ključni podaci za ulagatelje". Uspješnost osiguranja u cijelosti ovisi o kretanju vrijednosti jedinica imovine (VIJ) sredstava iz odjeljka "Kakav je ovo proizvod?" i o visini riziko premije koja ovisi o starosti osiguranika. Osiguranje ne uključuje kapitalno jamstvo koje štiti od tržišnog i kreditnog rizika. Obveze iz osiguranja i tržišna vrijednost police ugovaraju se u EUR. U proizvodu ne postoji rizik nastanka dodatnih financijskih obveza osim ugovorne premije. Triglav garantira ZOS, a isplata može biti i veća, ovisno o tržišnoj vrijednosti police. Tržišna vrijednost police ovisi o kretanju cijene udjela podfonda koja je neizvjesna u budućnosti, sve isplate osim ZOS sukladno ograničenjima iz prethodne rečenice nisu zajamčene i moguće je izgubiti dio ili cjelokupno ulaganje. Pokazatelji rizika u odnosu na svaki pojedini fond nalazi se u KID-u fonda.

Scenariji uspješnosti

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji su ilustracije u kojima se primjenjuje najlošija, prosječna i najbolja uspješnost Investicijskog životnog osiguranja ovisno o fondu odnosno referentnoj vrijednosti fondova 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 kolovoza 2023.godine. Referentna vrijednost pri umjerenom scenariju pojavila se u razdoblju između veljače 2011. i siječnja 2021.godine.

Preporučeno razdoblje trajanja:		10 godina		
Primjer ulaganja:		1.000 EUR godišnje		
Premija osiguranja:		3,44 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	2.644 EUR	4.486 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-25,58%	-17,44%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	3.448 EUR	7.589 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-14,97%	-5,68%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.276 EUR	12.072 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-6,33%	3,75%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	0 EUR	4.429 EUR	13.057 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-100%	-4,91%	5,29%
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	4.000 EUR	5.038 EUR	12.072 EUR
Premija osiguranja tijekom vremena*		13 EUR	34 EUR	34 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 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 2.131 EUR), trošak riziko premije (nakon proteka 10 g. iznosi 34 EUR), troškove upravljanja fondovima (nakon proteka 10 g. iznose od 1.196 EUR) i transakcijske troškove (nakon proteka 10 g. iznose 39 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?«). 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	1.145 EUR	3.400 EUR
Godišnji učinak na troškova (*)	100%	10,30% svake godine	6,86% svake godine

* 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 10,61% prije troškova i 3,75% 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	6,59%	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 dugoročnu štednju. U svakom slučaju preporuča se držanje do isteka ugovorenog trajanja na polici.

KAKO SE MOGU ŽALITI?

Pitanje, 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 ne mogu priključiti dodatna osiguranja iz ponude Triglav, ovaj proizvod sadrži dodatna osiguranja upakirana u proizvod kako je prethodno navedeno. 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 14.12.2023.g. Revidirane verzije ovog dokumenta objavljuju se na www.triglav.hr.