



Zavarovalnica Triglav, d.d.
Miklošičeva cesta 19
1000 Ljubljana

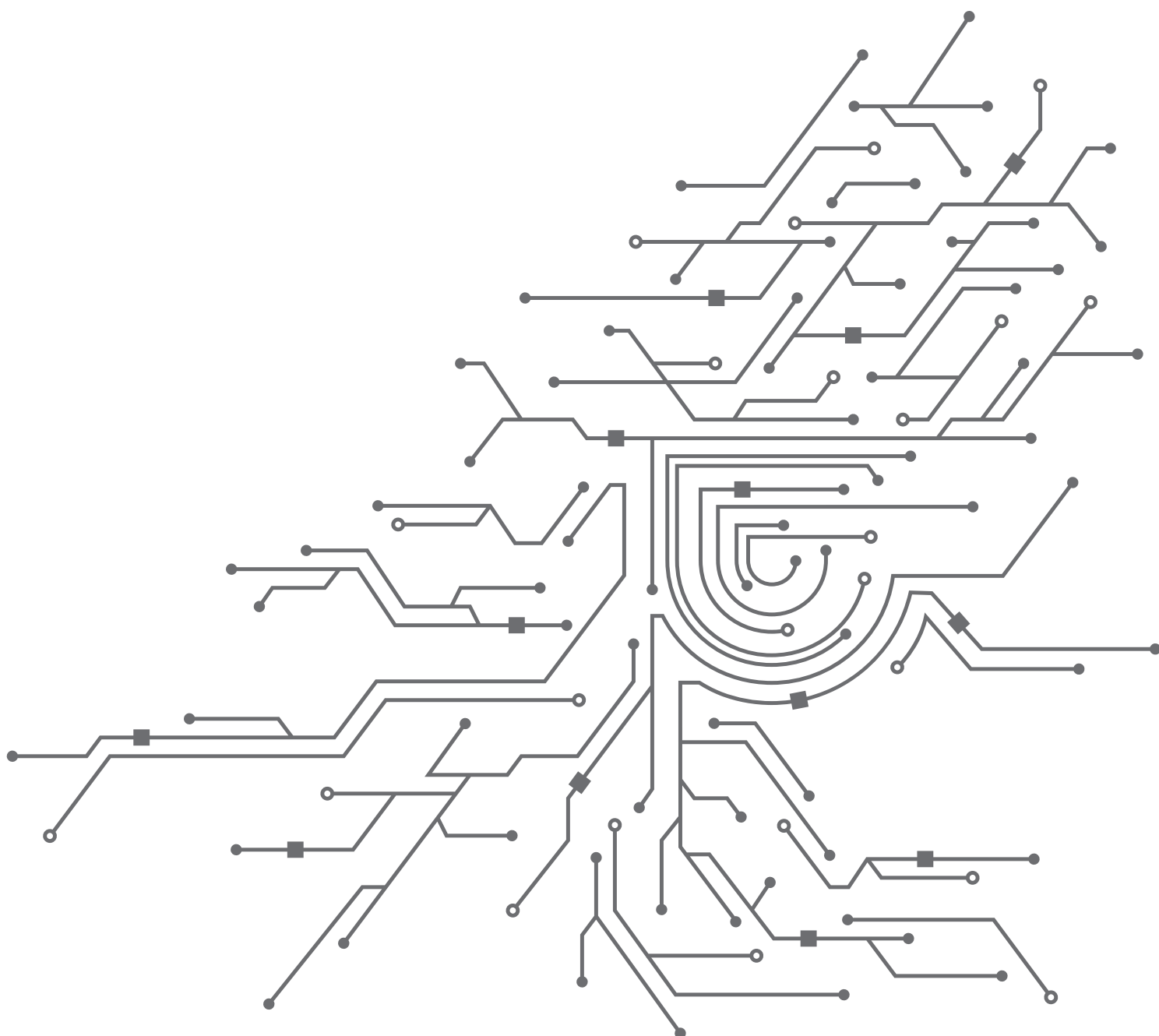
triglav



Katalog specifičnih informacij o osnovnih naložbenih možnostih (ETF skladi)

K-SINM-ETF/24-3

Upravljavci skladov:
Amundi Asset Management
Amundi Luxembourg S.A.
BlackRock Asset Management Deutschland AG
BlackRock Asset Management Ireland Limited
Invesco Investment Management Limited



Katalog z oznako K-SINM-ETF/24-3 vsebuje naslednje specifične informacije o osnovnih naložbenih možnostih:

1.	Amundi EUR Corporate Bond PAB Net Zero Ambition UCITS ETF Acc - SINM-ETF-LU1829219127/24-3.....	3
2.	AMUNDI ETF GOVIES 0-6 MONTHS EURO INVESTMENT GRADE UCITS ETF DR - SINM-ETF-FR0010754200/24-3.....	5
3.	Amundi Nasdaq-100 II UCITS ETF Acc - SINM-ETF-LU1829221024/24-3	7
4.	AMUNDI INDEX MSCI EUROPE ESG BROAD CTB - UCITS ETF DR – EUR - SINM-ETF-LU1681042609/24-3	9
5.	AMUNDI MSCI EMERGING ESG LEADERS - UCITS ETF DR - SINM-ETF-LU2109787551/24-3	11
6.	iShares DAX® ESG UCITS ETF (DE) - SINM-ETF-DE000A0Q4R69/24-3	13
7.	iShares € High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF - SINM-ETF-IE00BJK55C48/24-3.....	15
8.	iShares € Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF - SINM-ETF-IE00B0M62X26/24-3	17
9.	iShares MSCI World SRI UCITS ETF - SINM-ETF-IE00BYX2JD69/24-3.....	19
10.	Invesco S&P 500 ESG UCITS ETF - SINM-ETF-IE00BKS7L097/23-7.....	21

NAMEN

V tem dokumentu so navedene specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti, ki je na izbiro pri Naloženem življenjskem zavarovanju i.fleks in Kolektivnem Prostovoljnem pokojninskem zavarovanju Zavarovalnice Triglav, d. d. (v nadaljevanju »zavarovanja«).

Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški te naložbene možnosti ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi naložbenimi možnostmi.

PRODUKT

Osnovna naložbena možnost: **Amundi EUR Corporate Bond PAB Net Zero Ambition UCITS ETF Acc; podsklad družbe MULTI UNITS LUXEMBOURG (»Sklad«); ISIN: LU1829219127**, valuta: EUR, upravljavca Amundi Luxembourg S.A., ki je del skupine Amundi Group

Zavarovalnica Triglav, d. d., Miklošičeva 19, Ljubljana (»zavarovalnica«), ki je obvladujoča družba Skupine Triglav. Spletna stran: www.triglav.si. Za več informacij pokličite na tel. št. 080 555 555.

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor nad zavarovalnico v zvezi s tem dokumentom s specifičnimi informacijami.

Datum priprave dokumenta: 25. 3. 2024

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Sklad je pasivno upravljan KNPVP, ki sledi indeksu.

Naložbeni cilj sklada je slediti gibanju indeksa Bloomberg MSCI Euro Corporate Paris Aligned Green Tilted Index (v nadaljevanju: primerjalni indeks), izraženega v evrih, pri čemer naj bi se čim bolj zmanjšala razlika med donosnostjo sklada in donosnostjo primerjalnega indeksa (v nadaljevanju: napaka sledenja). Predvidena stopnja napake sledenja v običajnih tržnih razmerah je navedena v prospektu.

Primerjalni indeks meri uspešnost podjetniških obveznic naložbenega razreda, izraženih v evrih, z namenom izpolnjevanja in preseganja minimalnih standardov glede referenčnih vrednosti EU, usklajenih s Pariškim sporazumom (EU PAB), zahtevanih v delegiranih aktih, ki dopolnjujejo Uredbo (EU) 2019/2089 o spremembi Uredbe (EU) 2016/1011 (uredba o referenčni vrednosti).

V prospektu so opisane omejitve metodologije primerjalnega indeksa z dejavniki tveganja, kot so tveganje odvzema oznake EU PAB ali tveganje, povezano s podatki o ogljiku, ki se uporabljajo pri metodologiji primerjalnega indeksa.

Dodatne informacije o primerjalnem indeksu so na voljo na naslednji spletni strani: <https://www.bloomberg.com/professional/product/indices/bloomberg-barclays-indices/>

Primerjalni indeks je indeks skupne donosnosti. Indeks skupne donosnosti izračunava uspešnost sestavin indeksa na podlagi vključenosti vseh kuponov ali izplačil dobička v donose indeksa.

Sklad si prizadeva doseči svoj cilj z neposredno replikacijo, tako da vlaga predvsem v vrednostne papirje, ki sestavljajo primerjalni indeks. Za čim boljše posnemanje primerjalnega indeksa lahko sklad uporabi strategijo vzorčne replikacije, lahko pa sodeluje tudi v poslih posojanja vrednostnih papirjev. Morebitna uporaba teh tehnik je objavljena na spletni strani družbe Lyxor: www.amundiETF.com.

Posodobljena sestava imetja sklada je na voljo na naslovu www.amundiETF.com.

Poleg tega je okvirna čista vrednost sredstev objavljena na straneh agencij Reuters in Bloomberg, lahko pa je navedena tudi na spletnih straneh borz, na katerih sklad kotira.

Ciljni mali vlagatelj

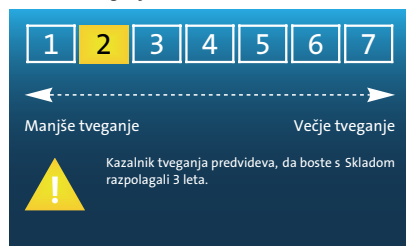
Ta Sklad je namenjen vlagateljem z osnovnim znanjem o vlaganju v sklade in brez ali z omejenimi izkušnjami z vlaganjem v sklade, ki želijo povečati vrednost svoje naložbe v priporočenem obdobju razpolaganja z zmožnostjo kritja izgub v višini vložene zneska.

Ta Sklad je namenjen srednjeročnim naložbam; pripravljeni morate biti, da naložbo v skladu obdržite vsaj tri leta.

Sklad je na voljo pri zavarovanjih zavarovalnice, pri katerih se ciljni mali vlagatelj in priporočeno obdobje razpolaganja lahko razlikujeta.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

Kazalnik tveganja



Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja tega Sklada v primerjavi z drugimi produkti. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo Sklad izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.

Ta Sklad smo razvrstili pod 2 od 7, kar je nizek razred tveganja. To pomeni, da so morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti ocenjene z nizko stopnjo, slabi tržni pogoji pa najverjetneje ne bodo vplivali na našo zmožnost, da vas izplačamo.

Dodatna tveganja: Likvidnostno tveganje trga bi lahko povečalo spremembe uspešnosti Sklada.

Ta Sklad ne vključuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite.

Poleg tveganj, vključenih v kazalnik tveganja, lahko na uspešnost podsklada vplivajo tudi druga tveganja. Na voljo so v prospektu družbe MULTI UNITS LUXEMBOURG.

Scenariji uspešnosti

Predpostavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost podsklada v zadnjih 10 letih. Trgi bi se lahko v prihodnosti razvijali zelo drugače. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Prikazani scenariji se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanja.

Vaše koristi od tega Sklada so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati.

Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega Sklada, vendar morda vključujejo ali ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svetovalcu ali distributerju. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj.

Takšen scenarij se je odvil pri naložbi, ki je uporabljala ustrezen približek.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 3 leta Primer naložbe: 10.000 EUR		Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 3 letih
Scenarij			
Minimalni	Minimalni zjamčeni donos ni določen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.		
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	7.060 EUR -29,4%	7.260 EUR -10,1%
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	7.660 EUR -23,4%	7.760 EUR -8,1%
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.100 EUR -9,0%	9.460 EUR -1,7%
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.770 EUR -2,3%	9.920 EUR 0,6%

Ugodni scenarij: ta scenarij se je pojavil za naložbo med 31. 12. 2013 in 30. 12. 2016.
Zmerni scenarij: ta scenarij se je pojavil za naložbo med 30. 09. 2016 in 30. 09. 2019.
Neugodni scenarij: ta scenarij se je pojavil za naložbo med 30. 09. 2019 in 30. 09. 2022.

KAKŠNI SO STROŠKI?

Prikazani stroški se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili in kako dolgo posedujete Sklad. Prikazani zneski so ponazoritve, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni letni donos). Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost Sklada, kot je prikazana v zmernem scenariju;
- se vložiti 10.000 EUR.

Scenarij	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 3 letih*
Stroški skupaj	23 EUR	64 EUR
Letni učinek stroškov**	0,2%	0,2%

* Priporočeno obdobje razpolaganja.

** To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšajo vaš donos. Če na primer izstopite v priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaša povprečna letna donosnost predvidoma znašala -1,51 % pred stroški in -1,73 % po stroških.

Ti zneski vključujejo najvišjo provizijo za distribucijo, ki vam jo lahko zaračuna oseba, ki vam proda Sklad (5,00 % vloženegega zneska/500 EUR). Ta oseba vas bo obvestila o dejanski višini provizije za distribucijo.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu in izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški*	Za ta Sklad ne zaračunavamo vstopne provizije.	0 EUR
Izstopni stroški*	Za ta Sklad ne zaračunavamo izstopne provizije, lahko pa jo zaračuna oseba, ki vam Sklad proda.	0 EUR
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški	0,14 % vrednosti vaše naložbe na leto. Ta odstotek temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	14 EUR
Transakcijski stroški	0,09 % vrednosti vaše naložbe na leto. To je ocena stroškov, ki nastanejo pri nakupu in prodaji osnovnih naložb za Sklad. Dejanski znesek se bo razlikoval glede na vrednost nakupa in prodaje.	8,6 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	Za ta Sklad se provizija za uspešnost ne zaračuna.	0 EUR

* Sekundarni trg: ker je ta Sklad ETF sklad, s katerim se trguje na borzi, bodo lahko vlagatelji, ki niso pooblaščenih udeleženci, na splošno kupovali ali prodajali delnice samo na sekundarnem trgu. Skladno s tem bodo vlagatelji za svoje posle na borzi(-ah) plačali posredniške provizije in/ali stroške transakcij. Teh posredniških provizij in/ali stroškov transakcij ne zaračuna sklad in se ne plačajo skladu ali družbi za upravljanje, ampak jih vlagatelj plača posredniku. Poleg tega lahko vlagatelji krijejo tudi stroške razpona med ponudbo in povpraševanjem, kar pomeni razliko med cenami, po katerih je mogoče delnice kupiti in prodati.

Primarni trg: Pooblaščenih udeleženci, ki trgujejo neposredno s skladom, plačajo stroške, povezane s transakcijo na primarnem trgu, kot je opisano v prospektu.

DRUGE POMEMBNE INFORMACIJE

Ta dokument je pripravljen v skladu z Delegirano uredbo Evropske komisije (EU) 2017/653 z dne 8. marca 2017 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 1286/2014 Evropskega parlamenta in Sveta o dokumentih s ključnimi informacijami.

Dokument je standardiziran.

Ta dokument dopolnjuje Dokumente s ključnimi informacijami zavarovanj, pri katerih je ta Sklad na voljo.

Prospekt, statut, ključne dokumente za vlagatelje, obvestila vlagateljem, računovodska poročila in dodatne informacije v zvezi s podskladom, vključno z različnimi objavljenimi politikami podsklada, lahko najdete na spletni strani upravljavca Sklada www.amundi.lu.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na naši spletni strani www.triglav.si in www.amundi.lu. Prikazana pretekla uspešnost se nanaša na Sklad in ne vključuje stroškov zavarovanj.

Ta dokument velja od 25. 3. 2024 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.

NAMEN

V tem dokumentu so navedene specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti, ki je na izbiro pri Naloženem življenjskem zavarovanju i.fleks in Kolektivnem Prostovoljnem pokojninskem zavarovanju Zavarovalnice Triglav, d. d. (v nadaljevanju »zavarovanja«).

Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški te naložbene možnosti ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi naložbenimi možnostmi.

PRODUKT

Osnovna naložbena možnost: **AMUNDI ETF GOVIES 0-6 MONTHS EURO INVESTMENT GRADE UCITS ETF DR** (»Sklad«); ISIN: **FR0010754200**, valuta: EUR; upravljavca Amundi Asset Management, ki je del skupine Amundi Group

Zavarovalnica Triglav, d. d., Miklošičeva 19, Ljubljana (»zavarovalnica«), ki je obvladujoča družba Skupine Triglav. Spletna stran: www.triglav.si. Za več informacij pokličite na tel. št. 080 555 555.

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor nad zavarovalnico v zvezi s tem dokumentom s specifičnimi informacijami.

Datum priprave dokumenta: 25. 3. 2024

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Sklad je pasivno upravljan KNPVP, ki sledi indeksu.

Klasifikacija AMF (Autorité des Marchés Financiers): obveznice in drugi dolžniški vrednostni papirji, denominirani v evrih.

Z vpisom v sklad AMUNDI ETF GOVIES 0-6 MONTHS EURO INVESTMENT GRADE UCITS ETF vlagate v pasivno upravljan kolektivni naložbeni podjem za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP), katerega cilj je kar najnatančneje posnemati uspešnost indeksa FTSE EUROZONE GOVERNMENT BILL 0-6 MONTHS CAPPED (v nadaljevanju: indeks), ne glede na to, ali ta raste ali pada. Sklad si prizadeva doseči stopnjo napake sledenja, pri čemer naj sprememba v razliki med neto vrednostjo sredstev sklada in njegovim indeksom ne bi preseгла 2 %.

Indeks, ki je denominiran v evrih in katerega kuponi se reinvestirajo (kuponi dolžniških vrednostnih papirjev, ki sestavljajo indeks, so vključeni v izračun indeksa), izračuna in objavi ponudnik indeksov FTSE.

Obveznice v indeksu FTSE Eurozone Government Bill 0-6 Month Capped so državne obveznice držav članic evroobmočja z zapadlostjo od 0 do 6 mesecev in z vsaj dvema bonitetnima ocenama v naložbenem razredu s strani bonitetnih agencij S&P, Moody's in Fitch, tj. najmanj BBB- pri S&P in Fitch ter Baa3 pri Moody's.

Več informacij o sestavi indeksa in pravilih delovanja je na voljo v prospektu in na spletni strani www.ftserussell.com. Indeks je na voljo prek agencij Reuters (EMTT6CC=) in Bloomberg (EMTT6CC).

Za posnemanje indeksa FTSE EUROZONE GOVERNMENT BILL 0-6 MONTH CAPPED družba za upravljanje uporablja »pasivno« upravljanje z metodo neposredne replikacije, ki vključuje naložbe v finančne vrednostne papirje, ki sestavljajo indeks FTSE EUROZONE GOVERNMENT BILL 0-6 MONTH CAPPED, v razmerjih, zelo podobnih razmerjem v indeksu.

Sklad lahko za ustvarjanje dodatnih donosov uporabi zajamčenečasne prodaje vrednostnih papirjev.

Čisti dobiček sklada in njegovi čisti doseženi kapitalski dobički se sistematično reinvestirajo.

Svoje enote lahko ponovno prodate v času trgovanja na različnih borzah, če lahko vzdrževalci trga ohranjajo tržno likvidnost. Priporočilo: ta sklad morda ne bo ustrezen za vlagatelje, ki nameravajo dvigniti svoj denar v enem letu.

Ciljni mali vlagatelj

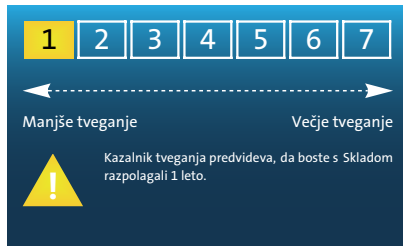
Ta Sklad je namenjen vlagateljem z osnovnim znanjem o vlaganju v sklade in brez izkušenj ali z omejenimi izkušnjami z vlaganjem v sklade, ki želijo povečati vrednost svoje naložbe v priporočenem obdobju razpolaganja z zmožnostjo kritja izgub v višini vložene zneska.

Ta Sklad je namenjen kratkoročnim naložbam; pripravljeni morate biti, da naložbo v skladu obdržite vsaj eno leto.

Sklad je na voljo pri zavarovanjih zavarovalnice, pri katerih se ciljni mali vlagatelj in priporočeno obdobje razpolaganja lahko razlikujeta.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

Kazalnik tveganja



Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja tega Sklada v primerjavi z drugimi produkti. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo Sklad izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.

Ta Sklad smo razvrstili pod 1 od 7, kar je najnižji razred tveganja. To pomeni, da so morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti ocenjene z zelo nizko stopnjo, slabi tržni pogoji pa najverjetneje ne bodo vplivali na našo zmožnost, da vas izplačamo.

Dodatna tveganja: Likvidnostno tveganje trga bi lahko povečalo spremembe uspešnosti Sklada. Uporaba kompleksnih produktov, kot so izvedeni finančni instrumenti, lahko privede do povečanih gibanj vrednostnih papirjev v vašem portfelju.

Ta Sklad ne vključuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite.

Poleg tveganj, vključenih v kazalnik tveganja, lahko na uspešnost sklada vplivajo tudi druga tveganja. Navedena so v prospektu sklada AMUNDI ETF GOVIES 0-6 MONTHS EURO INVESTMENT GRADE UCITS ETF DR.

Scenariji uspešnosti

Predpostavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost Sklada v zadnjih 10 letih. Trgi bi se lahko v prihodnosti razvijali zelo drugače. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Prikazani scenariji se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanja.

Vaše koristi od tega Sklada, so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati.

Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega Sklada, vendar morda vključujejo ali ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svetovalcu ali distributerju. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj.

Takšen scenarij se je odvil pri naložbi, ki je uporabljala ustrezen približek.

Priporočeno obdobje razpolaganja:	1 leto	Če izstopite po enem letu
Primer naložbe:	10.000 EUR	
Scenarij		
Minimalni	Minimalni zjamčeni donos ni določen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.	
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.320 EUR -6,8%
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.330 EUR -6,7%
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.350 EUR -6,5%
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.670 EUR -4,4%

Ugodni scenarij: ta scenarij se je pojavil za naložbo med 30. 09. 2021 in 30. 09. 2022.
Zmerni scenarij: ta scenarij se je pojavil za naložbo med 28. 06. 2019 in 30. 06. 2020.
Neugodni scenarij: ta scenarij se je pojavil za naložbo med 30. 12. 2022 in 21. 12. 2023.

KAKŠNI SO STROŠKI?

Prikazani stroški se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili in kako dolgo posedujete Sklad. Prikazani zneski so ponazoritve, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni letni donos). Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost Sklada, kot je prikazana v zmernem scenariju;
- se vložijo 10.000 EUR.

Scenarij	Če izstopite po enem letu*
Stroški skupaj	30 EUR
Letni učinek stroškov**	0,3%

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu in izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški*	Za ta Sklad ne zaračunavamo vstopne provizije.	0 EUR
Izstopni stroški*	Za ta Sklad ne zaračunavamo izstopnih stroškov, lahko pa jih zaračuna oseba, ki vam Sklad proda.	0 EUR
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški	0,14 % vrednosti vaše naložbe na leto. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	14 EUR
Transakcijski stroški	0,18 % vrednosti vaše naložbe na leto. To je ocena stroškov, ki nastanejo pri nakupu in prodaji osnovnih naložb za Sklad. Dejanski znesek je odvisen od obsega naših nakupov in prodaj.	18,33 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	Pri tem Skladu ni provizij za uspešnost.	0 EUR

*Na sekundarnem trgu: ker je ta Sklad ETF sklad, ki kotira na borzi, zato morajo vlagatelji, ki niso pooblaščenih udeleženci, delnice sklada načeloma kupiti ali prodati na sekundarnem trgu. Na sekundarnem trgu imajo lahko vlagatelji posredniške in/ali transakcijske stroške, ko dajo naročila za nakup/prodajo na ustrezni borzi. Te stroške zberejo tržni posredniki, namesto da bi jih odšteli/plačali skladu ali družbi za upravljanje. Vlagatelji lahko plačajo tudi dodatni znesek v višini razlike med prodajno in nakupno ceno delnic sklada (cenovni razpon med ponudbo in povpraševanjem).

Na primarnem trgu: pooblaščenih udeleženci, ki svoje delnice vpišejo/unovčijo neposredno iz sklada, plačajo stroške, ki veljajo za primarni trg sklada.

DRUGE POMEMBNE INFORMACIJE

Ta dokument je pripravljen v skladu z Delegirano uredbo Evropske komisije (EU) 2017/653 z dne 8. marca 2017 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 1286/2014 Evropskega parlamenta in Sveta o dokumentih s ključnimi informacijami.

Dokument je standardiziran.

Ta dokument dopolnjuje Dokumente s ključnimi informacijami zavarovanj, pri katerih je ta Sklad na voljo.

Prospekt, statut, ključne dokumente za vlagatelje, obvestila vlagateljem, računovodska poročila in dodatne informacije v zvezi s skladom, vključno z različnimi objavljenimi politikami sklada, lahko najdete na spletni strani upravljavca www.amundi.lu.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani www.triglav.si in www.amundi.lu. Prikazana pretekla uspešnost se nanaša na Sklad in ne vključuje stroškov zavarovanj.

Ta dokument velja od 25. 3. 2024 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.

NAMEN

V tem dokumentu so navedene specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti, ki je na izbiro pri Naložbenem življenjskem zavarovanju i.fleks in Kolektivnem Prostovoljnem pokojninskem zavarovanju Zavarovalnice Triglav, d. d. (v nadaljevanju »zavarovanja«).

Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški te naložbene možnosti ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi naložbenimi možnostmi.

PRODUKT

Osnovna naložbena možnost: **Amundi Nasdaq-100 II UCITS ETF Acc, podsklad družbe MULTI UNITS LUXEMBOURG (»Sklad«); ISIN: LU1829221024**, valuta: EUR, upravljavca Amundi Luxembourg S.A., ki je del skupine Amundi Group

Zavarovalnica Triglav, d. d., Miklošičeva 19, Ljubljana (»zavarovalnica«), ki je obvladujoča družba Skupine Triglav. Spletna stran: www.triglav.si. Za več informacij pokličite na tel. št. 080 555 555.

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor nad zavarovalnico v zvezi s tem dokumentom s specifičnimi informacijami.

Datum priprave dokumenta: 25. 3. 2024

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Sklad je pasivno upravljan KNPVP, ki sledi indeksu.

Naložbeni cilj sklada je slediti pozitivnemu in negativnemu gibanju indeksa NASDAQ-100 Notional Net Total Return (v nadaljevanju: primerjalni indeks), ki je izražen v ameriških dolarjih ter predstavlja 100 največjih ameriških in mednarodnih nefinančnih podjetij, pri čemer naj bi se čim bolj zmanjšala nihanja razlike med donosnostjo sklada in donosnostjo primerjalnega indeksa (v nadaljevanju: napaka sledenja).

Predvidena stopnja napake sledenja v običajnih tržnih razmerah je navedena v prospektu.

Dodatne informacije o primerjalnem indeksu so na voljo na spletnem naslovu <https://indexes.nasdaqomx.com>.

Primerjalni indeks je indeks neto skupne donosnosti. Indeks neto skupne donosnosti izračunava uspešnost sestavin indeksa na podlagi vključenosti vseh dividend ali distribucije kuponov v donose indeksa po zadržanju davčnega odtegljaja.

Sklad si prizadeva doseči svoj cilj s posrednim posnemanjem, in sicer preko OTC poslov zamenjave (v nadaljevanju: izvedeni finančni instrument).

Sklad lahko vlaga tudi v razpršen portfelj mednarodnih lastniških vrednostnih papirjev, katerih uspešnost se izmenjuje z uspešnostjo primerjalnega indeksa prek izvedenih finančnih instrumentov. Posodobljena sestava imetja sklada je na voljo na www.lyxoretf.com.

Poleg tega je okvirna čista vrednost sredstev objavljena na straneh sklada agencij Reuters in Bloomberg, lahko pa je navedena tudi na spletnih straneh borz, na katerih sklad kotira.

Ciljni mali vlagatelj

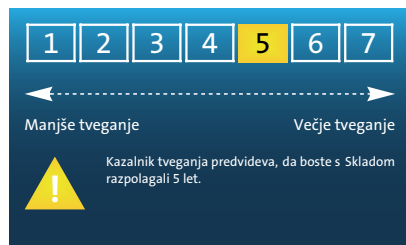
Ta Sklad je namenjen vlagateljem z osnovnim znanjem o vlaganju v sklade in brez ali z omejenimi izkušnjami z vlaganjem v sklade, ki želijo povečati vrednost svoje naložbe v priporočenem obdobju razpolaganja z možnostjo kritja izgub v višini vložene zneska.

Ta Sklad je namenjen dolgoročnim naložbam; pripravljeni morate biti, da naložbo v skladu obdržite vsaj pet let.

Sklad je na voljo pri zavarovanjih zavarovalnice, pri katerih se ciljni mali vlagatelj in priporočeno obdobje razpolaganja lahko razlikujeta.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

Kazalnik tveganja



Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja tega Sklada v primerjavi z drugimi produkti. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo Sklad izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.

Ta Sklad smo razvrstili pod 5 od 7, kar je srednje visoko razred tveganja. To pomeni, da so morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti ocenjene s srednje visoko stopnjo, slabi tržni pogoji pa verjetno bodo vplivali na našo zmožnost, da vas izplačamo.

Dodatna tveganja: Likvidnostno tveganje trga bi lahko povečalo spremembe uspešnosti Sklada.

Ta Sklad ne vključuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite.

Poleg tveganj, vključenih v kazalnik tveganja, lahko na uspešnost podsklada vplivajo tudi druga tveganja. Na voljo so v prospektu družbe MULTI UNITS LUXEMBOURG.

Scenariji uspešnosti

Predpostavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost podsklada v zadnjih 10 letih. Trgi bi se lahko v prihodnosti razvijali zelo drugače. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Prikazani scenariji se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

Vaše koristi od tega Sklada so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati.

Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega Sklada, vendar morda vključujejo ali ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svetovalcu ali distributerju. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj.

Takšen scenarij se je odvil pri naložbi, ki je uporabljala ustrezen približek.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 5 let		Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Primer naložbe: 10.000 EUR			
Scenarij			
Minimalni	Minimalni zjamčeni donos ni določen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.		
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	870 EUR -91,2%	730 EUR -40,6%
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	7.180 EUR -28,2%	10.740 EUR -1,0%
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	12.030 EUR 20,7%	23.830 EUR 19,2%
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	15.720 EUR 57,2%	32.570 EUR 26,6%

Ugodni scenarij: ta scenarij se je pojavil za naložbo med 30. 11. 2016 in 30. 11. 2021.

Zmerni scenarij: ta scenarij se je pojavil za naložbo med 31. 01. 2014 in 31. 01. 2019.

Neugodni scenarij: ta scenarij se je pojavil za naložbo med 31. 12. 2021 in 15. 12. 2023.

KAKŠNI SO STROŠKI?

Prikazani stroški se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili in kako dolgo posedujete Sklad. Prikazani zneski so ponazoritve, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni letni donos). Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost Sklada, kot je prikazana v zmernem scenariju;
- se vložiti 10.000 EUR.

Scenarij	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih*
Stroški skupaj	22 EUR	266 EUR
Letni učinek stroškov**	0,2%	0,3%

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu in izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški*	Za ta Sklad ne zaračunavamo vstopne provizije.	0 EUR
Izstopni stroški*	Za ta Sklad ne zaračunavamo izstopne provizije, lahko pa jo zaračuna oseba, ki vam Sklad proda.	0 EUR
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški	0,22 % vrednosti vaše naložbe na leto. Ta odstotek temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	22 EUR
Transakcijski stroški	Za ta Sklad ne zaračunavamo transakcijske provizije	0 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	Za ta Sklad se provizija za uspešnost ne zaračuna.	0 EUR

* Sekundarni trg: ker je ta Sklad ETF sklad, s katerim se trguje na borzi, bodo lahko vlagatelji, ki niso pooblaščenih udeleženci, na splošno kupovali ali prodajali delnice samo na sekundarnem trgu. Skladno s tem bodo vlagatelji za svoje posle na borzi(-ah) plačali posredniške provizije in/ali stroške transakcij. Teh posredniških provizij in/ali stroškov transakcij ne zaračuna sklad in se ne plačajo skladu ali družbi za upravljanje, ampak jih vlagatelj plača posredniku. Poleg tega lahko vlagatelji krijejo tudi stroške razpona med ponudbo in povpraševanjem, kar pomeni razliko med cenami, po katerih je mogoče delnice kupiti in prodati.

Primarni trg: Pooblaščenih udeleženci, ki trgujejo neposredno s skladom, plačajo stroške, povezane s transakcijo na primarnem trgu, kot je opisano v prospektu.

DRUGE POMEMBNE INFORMACIJE

Ta dokument je pripravljen v skladu z Delegirano uredbo Evropske komisije (EU) 2017/653 z dne 8. marca 2017 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 1286/2014 Evropskega parlamenta in Sveta o dokumentih s ključnimi informacijami.

Dokument je standardiziran.

Ta dokument dopolnjuje Dokumente s ključnimi informacijami zavarovanj, pri katerih je ta Sklad na voljo.

Prospekt, statut, ključne dokumente za vlagatelje, obvestila vlagateljem, računovodska poročila in dodatne informacije v zvezi s podskladom, vključno z različnimi objavljenimi politikami podsklada, lahko najdete na spletni strani upravljavca Sklada www.amundi.lu.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani www.triglav.si in www.amundi.lu. Prikazana pretekla uspešnost se nanaša na Sklad in ne vključuje stroškov zavarovanj.

Ta dokument velja od 25. 3. 2024 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.

NAMEN

V tem dokumentu so navedene specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti, ki je na izbiro pri Naloženem življenjskem zavarovanju i.fleks in Kolektivnem Prostovoljnem pokojninskem zavarovanju Zavarovalnice Triglav, d. d. (v nadaljevanju »zavarovanja«).

Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški te naložbene možnosti ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi naložbenimi možnostmi.

PRODUKT

Osnovna naložbena možnost: **AMUNDI INDEX MSCI EUROPE ESG BROAD CTB - UCITS ETF DR – EUR**; podsklad družbe **Amundi Index Solutions** (»Sklad«); ISIN: **LU1681042609**, valuta: EUR, upravljavca Amundi Luxembourg S.A., ki je del skupine Amundi Group

Zavarovalnica Triglav, d. d., Miklošičeva 19, Ljubljana (»zavarovalnica«), ki je obvladujoča družba Skupine Triglav. Spletna stran: www.triglav.si. Za več informacij pokličite na tel. št. 080 555 555.

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor nad zavarovalnico v zvezi s tem dokumentom s specifičnimi informacijami.

Datum priprave dokumenta: 25. 3. 2024

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Podsklad se upravlja pasivno.

Cilj tega podsklada je slediti uspešnost indeksa MSCI Europe ESG Broad CTB Select Index in čim bolj zmanjšati napako sledenja, to je razliko med čisto vrednostjo sredstev podsklada in uspešnostjo indeksa. Podsklad želi doseči tako stopnjo napake sledenja podsklada in njegovega indeksa, da praviloma ne bo presejala 1 %.

Indeks predstavlja neto indeks skupne donosnosti: zneski dividend po davkih, ki jih plačajo podjetja iz indeksa so vključeni v donos indeksa.

Indeks MSCI Europe ESG Broad CTB Select Index je delniški indeks, ki temelji na indeksu MSCI Europe Index, kateri vključuje vrednostne papirje z visoko in srednjo tržno kapitalizacijo v evropskih državah z razvitimi trgi (v nadaljevanju: matični indeks). Indeks izključuje podjetja, katerih produkti imajo negativne socialne ali okoljske vplive, hkrati pa daje prednost podjetjem z dobro okoljsko, socialno in upravljavsko (ESG) oceno. Indeks si prizadeva dosegati uspešnost strategije, ki na podlagi priložnosti in tveganj, povezanih s podnebnim prehodom, spreminja uteži vrednostnih papirjev, da bi izpolnila minimalne zahteve uredbe EU o referenčni vrednosti za podnebni prehod (EU Climate Transition Benchmark – EU CTB).

Več informacij o sestavi indeksa in pravilih delovanja je na voljo v prospektu in na spletni strani msci.com.

Vrednost indeksa je na voljo prek platforme Bloomberg (MXEUEBSL).

Izpostavljenost indeksu bo dosežena z neposredno replikacijo, zlasti z neposrednim vlaganjem v prenosljive vrednostne papirje in/ali druga primerna sredstva, ki predstavljajo elemente indeksa v razmerju, ki je zelo blizu deležem v indeksu.

Upravljavca naložb bo lahko z izvedenimi finančnimi instrumenti urejal prilive in odlive ter zagotavljal morebitno boljše izpostavljenost elementom indeksa. Za ustvarjanje dodatnega dohodka z namenom kritja stroškov lahko podsklad sklepa posle posojanja vrednostnih papirjev.

Politika izplačevanja dividend: akumulacijska delnica samodejno zadrži in ponovno vloži celoten pripisani dohodek znotraj podsklada ter tako zvišuje vrednost cene akumulacijskih delnic.

Najkrajše priporočeno obdobje razpolaganja je 5 let.

Delnice podsklada kotirajo in se z njimi trguje na eni ali več borzah. V običajnih okoliščinah lahko trgujete z delnicami v času trgovanja na borzah, če lahko vzdrževalci trga ohranjajo likvidnost na trgu. Samo pooblaščenim udeležencem (npr. izbrane finančne institucije) lahko z delnicami trgujete neposredno s podskladom na primarnem trgu. Dodatni podatki so v prospektu KNPVP.

Ciljni mali vlagatelj

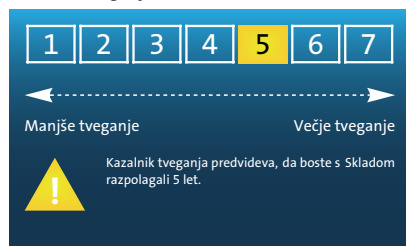
Ta Sklad je namenjen vlagateljem z osnovnim znanjem o vlaganju v sklade in brez ali z omejenimi izkušnjami z vlaganjem v sklade, ki želijo povečati vrednost svoje naložbe v priporočenem obdobju razpolaganja in so pripravljeni prevzeti visoko stopnjo tveganja za svoj začetni kapital.

Ta Sklad je namenjen dolgoročnim naložbam; pripravljeni morate biti, da naložbo v skladu obdržite vsaj pet let.

Sklad je na voljo pri zavarovanjih zavarovalnice, pri katerih se ciljni mali vlagatelj in priporočeno obdobje razpolaganja lahko razlikujeta.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

Kazalnik tveganja



Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja tega Sklada v primerjavi z drugimi produkti. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo Sklad izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.

Ta Sklad smo razvrstili pod 5 od 7, kar je srednje visok razred tveganja. To pomeni, da so morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti ocenjene s srednje visoko stopnjo, slabi tržni pogoji pa verjetno bodo vplivali na našo zmožnost, da vas izplačamo.

Dodatna tveganja: Likvidnostno tveganje trga bi lahko povečalo spremembe uspešnosti Sklada.

Ta Sklad ne vključuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite.

Poleg tveganj, vključenih v kazalnik tveganja, lahko na uspešnost podsklada vplivajo tudi druga tveganja. Na voljo so v prospektu družbe Amundi Index Solutions.

Scenariji uspešnosti

Predpostavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost podsklada v zadnjih 10 letih. Trgi bi se lahko v prihodnosti razvijali zelo drugače. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Prikazani scenariji se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanja.

Vaše koristi od tega Sklada so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati.

Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega Sklada, vendar morda vključujejo ali ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svetovalcu ali distributerju. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj.

Takšen scenarij se je odvil pri naložbi, ki je uporabljala ustrezen približek.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 5 let Primer naložbe: 10.000 EUR		Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Scenarij			
Minimalni	Minimalni zjamčeni donos ni določen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.		
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	680 EUR -93,2%	740 EUR -40,6%
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	6.920 EUR -30,8%	6.750 EUR -7,6%
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.670 EUR -3,3%	9.670 EUR -0,7%
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	13.330 EUR 33,3%	11.920 EUR 3,6%

Ugodni scenarij: ta scenarij se je pojavil za naložbo med 31. 10. 2013 in 31. 10. 2018.

Zmerni scenarij: ta scenarij se je pojavil za naložbo med 31. 07. 2017 in 29. 07. 2022.

Neugodni scenarij: ta scenarij se je pojavil za naložbo med 31. 03. 2015 in 31. 3. 2020.

KAKŠNI SO STROŠKI?

Prikazani stroški se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili in kako dolgo posedujete Sklad. Prikazani zneski so ponazoritve, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni letni donos). Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost Sklada, kot je prikazana v zmernem scenariju;
- se vložiti 10.000 EUR.

Scenarij	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih*
Stroški skupaj	72 EUR	354 EUR
Letni učinek stroškov**	0,7%	0,7%

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu in izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški*	Za ta Sklad ne zaračunavamo vstopne provizije.	0 EUR
Izstopni stroški*	Za ta Sklad ne zaračunavamo izstopne provizije, lahko pa jo zaračuna oseba, ki vam Sklad proda.	0 EUR
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški	0,14 % vrednosti vaše naložbe na leto. Ta odstotek temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	14 EUR
Transakcijski stroški	0,58 % vrednosti vaše naložbe na leto. To je ocena stroškov, ki nastanejo pri nakupu in prodaji osnovnih naložb za Sklad. Dejanski znesek se bo razlikoval glede na vrednost nakupa in prodaje.	58,22 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	Za ta Sklad se provizija za uspešnost ne zaračuna.	0 EUR

* Sekundarni trg: ker je ta Sklad ETF sklad, s katerim se trguje na borzi, bodo lahko vlagatelji, ki niso pooblaščenih udeleženci, na splošno kupovali ali prodajali delnice samo na sekundarnem trgu. Skladno s tem bodo vlagatelji za svoje posle na borzi(-ah) plačali posredniške provizije in/ali stroške transakcij. Teh posredniških provizij in/ali stroškov transakcij ne zaračuna sklad in se ne plačajo skladu ali družbi za upravljanje, ampak jih vlagatelj plača posredniku. Poleg tega lahko vlagatelji krijejo tudi stroške razpona med ponudbo in povpraševanjem, kar pomeni razliko med cenami, po katerih je mogoče delnice kupiti in prodati.

Primarni trg: Pooblaščenih udeleženci, ki trgujejo neposredno s skladom, plačajo stroške, povezane s transakcijo na primarnem trgu, kot je opisano v prospektu.

DRUGE POMEMBNE INFORMACIJE

Ta dokument je pripravljen v skladu z Delegirano uredbo Evropske komisije (EU) 2017/653 z dne 8. marca 2017 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 1286/2014 Evropskega parlamenta in Sveta o dokumentih s ključnimi informacijami.

Dokument je standardiziran.

Ta dokument dopolnjuje Dokumente s ključnimi informacijami zavarovanj, pri katerih je ta Sklad na voljo.

Prospekt, statut, ključne dokumente za vlagatelje, obvestila vlagateljem, računovodska poročila in dodatne informacije v zvezi s podskladom, vključno z različnimi objavljenimi politikami podsklada, lahko najdete na spletni strani www.amundi.lu.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani www.triglav.si in www.amundi.lu. Prikazana pretekla uspešnost se nanaša na Sklad in ne vključuje stroškov zavarovanj.

Ta dokument velja od 25. 3. 2024 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.

NAMEN

V tem dokumentu so navedene specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti, ki je na izbiro pri Naloženem življenjskem zavarovanju i.fleks in Kolektivnem Prostovoljnem pokojninskem zavarovanju Zavarovalnice Triglav, d. d. (v nadaljevanju »zavarovanja«).

Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški te naložbene možnosti ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi naložbenimi možnostmi.

PRODUKT

Osnovna naložbena možnost: **AMUNDI MSCI EMERGING ESG LEADERS - UCITS ETF DR, podsklad sklada Amundi Index Solutions (»Sklad«); ISIN: LU2109787551**, valuta: USD, upravljavca Amundi Luxembourg S.A., ki je del skupine Amundi Group

Zavarovalnica Triglav, d. d., Miklošičeva 19, Ljubljana (»zavarovalnica«), ki je obvladujoča družba Skupine Triglav. Spletna stran: www.triglav.si. Za več informacij pokličite na tel. št. 080 555 555.

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor nad zavarovalnico v zvezi s tem dokumentom s specifičnimi informacijami.

Datum priprave dokumenta: 25. 3. 2024

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Podsklad se upravlja pasivno.

Cilj tega podsklada je slediti uspešnost indeksa MSCI EM ESG Leaders 5% Issuer Capped Index in doseči čim nižjo stopnjo napake sledenja glede na spremembo v razliki med čisto vrednostjo sredstev podsklada in uspešnostjo indeksa. Podsklad želi doseči tako stopnjo napake sledenja podsklada in njegovega indeksa, da napaka praviloma ne bo presežala 2 %.

Indeks predstavlja neto indeks skupne donosnosti: zneski dividend po davkih, ki jih plačajo podjetja iz indeksa, so vključeni v izračun donosnosti indeksa.

Indeks MSCI EM ESG Leaders 5% Issuer Capped Index je delniški indeks, ki temelji na indeksu MSCI Emerging Markets Index (v nadaljevanju: matični indeks), reprezentativnem za vrednostne papirje z visoko in srednjo tržno kapitalizacijo v 26 hitro razvijajočih se državah, ki jih izdajajo podjetja, ki imajo v vsakem sektorju matičnega indeksa najvišjo okoljsko, socialno in upravljavsko (ESG) oceno.

Več informacij o sestavi indeksa in pravih delovanja je na voljo v prospektu in na spletni strani msci.com.

Vrednost indeksa je na voljo prek platforme Bloomberg (MXEME5NU).

Izpostavljenost indeksu bo dosežena z neposredno replikacijo, zlasti z neposrednim vlaganjem v prenosljive vrednostne papirje in/ali druga upravičena sredstva, ki predstavljajo elemente indeksa v razmerju, ki je zelo blizu deležem v indeksu.

Upravljevec naložb bo lahko z izvedenimi finančnimi instrumenti urejal prilive in odlive ter zagotavljal morebitno boljše izpostavljenost elementom indeksa. Za ustvarjanje dodatnega dohodka z namenom kritja stroškov lahko podsklad sklepa posle posojanja vrednostnih papirjev.

Politika glede dividend: akumulacijska delnica samodejno zadrži in ponovno vloži celoten pripisani dohodek znotraj podsklada ter tako zvišuje vrednost cene akumulacijskih delnic.

Najkrajše priporočeno obdobje razpolaganja je 5 let.

Delnice podsklada kotirajo in se z njimi trguje na eni ali več borzah. V običajnih okoliščinah lahko trgujete z delnicami v času trgovanja na borzah, če lahko vzdrževalci trga ohranjajo likvidnost na trgu. Samo pooblaščenim udeležencem (npr. izbrane finančne institucije) lahko z delnicami trgujejo neposredno s podskladom na primarnem trgu. Dodatni podatki so v prospektu KNPVP.

Ciljni mali vlagatelj

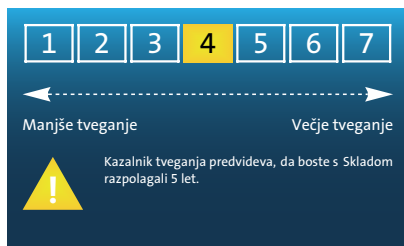
Ta Sklad je namenjen vlagateljem z osnovnim znanjem o vlaganju v sklade in brez ali z omejenimi izkušnjami z vlaganjem v sklade, ki želijo povečati vrednost svoje naložbe v priporočenem obdobju razpolaganja in so pripravljeni prevzeti visoko stopnjo tveganja za svoj začetni kapital.

Ta Sklad je namenjen dolgoročnim naložbam; pripravljeni morate biti, da naložbo v skladu obdržite vsaj pet let.

Sklad je na voljo pri zavarovanjih zavarovalnice, pri katerih se ciljni mali vlagatelj in priporočeno obdobje razpolaganja lahko razlikujeta.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

Kazalnik tveganja



Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja tega Sklada v primerjavi z drugimi produkti. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo Sklad izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.

Ta Sklad smo razvrstili pod 4 od 7, kar je srednji razred tveganja. To pomeni, da so morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti ocenjene s srednjo stopnjo, slabi tržni pogoji pa bi lahko vplivali na našo zmožnost, da vas izplačamo.

Dodatna tveganja: Likvidnostno tveganje trga bi lahko povečalo spremembe uspešnosti Sklada.

Ta Sklad ne vključuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite.

Poleg tveganj, vključenih v kazalnik tveganja, lahko na uspešnost podsklada vplivajo tudi druga tveganja. Na voljo so v prospektu sklada Amundi Index Solutions.

Scenariji uspešnosti

Predpostavljene neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnosti podsklada v zadnjih 10 letih. Trgi bi se lahko v prihodnosti razvijali zelo drugače. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Prikazani scenariji se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanja.

Vaše koristi od tega Sklada so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati.

Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega Sklada, vendar morda vključujejo ali ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svetovalcu ali distributerju. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj.

Takšen scenarij se je odvil pri naložbi, ki je uporabljala ustrezen približek.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 5 let Primer naložbe: 10.000 USD		Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Scenarij			
Minimalni	Minimalni zjamčeni donos ni določen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.		
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	3.810 USD -61,9%	3.010 USD -21,3%
Neugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	6.230 USD -37,7%	6.290 USD -8,9%
Zmerni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.820 USD -1,8%	11.520 USD 2,9%
Ugodni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	15.320 USD 53,2%	18.710 USD 13,3%

Ugodni scenarij: ta scenarij se je pojavil za naložbo med 29. 2. 2016 in 26. 2. 2021.

Zmerni scenarij: ta scenarij se je pojavil za naložbo med 28. 11. 2014 in 29. 11. 2019.

Neugodni scenarij: ta scenarij se je pojavil za naložbo med 30. 6. 2021 in 26. 10. 2023.

KAKŠNI SO STROŠKI?

Prikazani stroški se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili in kako dolgo posedujete Sklad. Prikazani zneski so ponazoritve, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni letni donos). Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost Sklada, kot je prikazana v zmernem scenariju;
- se vložiti 10.000 USD.

Scenarij	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih*
Stroški skupaj	39 USD	224 USD
Letni učinek stroškov**	0,4%	0,4%

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu in izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški*	Za ta Sklad ne zaračunavamo vstopne provizije.	0 USD
Izstopni stroški*	Za ta Sklad ne zaračunavamo izstopne provizije, lahko pa jo zaračuna oseba, ki vam Sklad proda.	0 USD
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški	0,18 % vrednosti vaše naložbe na leto. Ta odstotek temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	18 USD
Transakcijski stroški	0,21 % vrednosti vaše naložbe na leto. To je ocena stroškov, ki nastanejo pri nakupu in prodaji osnovnih naložb za Sklad. Dejanski znesek se bo razlikoval glede na vrednost nakupa in prodaje.	20,51 USD
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	Za ta Sklad se provizija za uspešnost ne zaračuna.	0 USD

* Sekundarni trg: ker je ta Sklad ETF sklad, s katerim se trguje na borzi, bodo lahko vlagatelji, ki niso pooblaščenih udeleženci, na splošno kupovali ali prodajali delnice samo na sekundarnem trgu. Skladno s tem bodo vlagatelji za svoje posle na borzi(-ah) plačali posredniške provizije in/ali stroške transakcij. Teh posredniških provizij in/ali stroškov transakcij ne zaračuna sklad in se ne plačajo skladu ali družbi za upravljanje, ampak jih vlagatelj plača posredniku. Poleg tega lahko vlagatelj krijejo tudi stroške razpona med ponudbo in povpraševanjem, kar pomeni razliko med cenami, po katerih je mogoče delnice kupiti in prodati.

Primarni trg: Pooblaščenih udeleženci, ki trgujejo neposredno s skladom, plačajo stroške, povezane s transakcijo na primarnem trgu, kot je opisano v prospektu.

DRUGE POMEMBNE INFORMACIJE

Ta dokument je pripravljen v skladu z Delegirano uredbo Evropske komisije (EU) 2017/653 z dne 8. marca 2017 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 1286/2014 Evropskega parlamenta in Sveta o dokumentih s ključnimi informacijami.

Dokument je standardiziran.

Ta dokument dopolnjuje Dokumente s ključnimi informacijami zavarovanj, pri katerih je ta Sklad na voljo.

Prospekt, statut, ključne dokumente za vlagatelje, obvestila vlagateljem, računovodska poročila in dodatne informacije v zvezi s podskladom, vključno z različnimi objavljenimi politikami podsklada, lahko najdete na spletni strani upravljavca Sklada www.amundi.lu.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani www.triglav.si in www.amundi.lu. Prikazana pretekla uspešnost se nanaša na Sklad in ne vključuje stroškov zavarovanj.

Ta dokument velja od 25. 3. 2024 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.

NAMEN

V tem dokumentu so navedene specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti, ki je na izbiro pri Naloženem življenjskem zavarovanju i.fleks in Kolektivnem Prostovoljnem pokojninskem zavarovanju Zavarovalnice Triglav, d. d. (v nadaljevanju »zavarovanja«).

Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški te naložbene možnosti ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi naložbenimi možnostmi.

PRODUKT

Osnovna naložbena možnost: **iShares DAX® ESG UCITS ETF (DE) (»Sklad«); ISIN: DE000A0Q4R69**, upravljavca BlackRock Asset Management Deutschland AG, ki je vključen v skupino BlackRock, Inc.

Zavarovalnica Triglav, d. d., Miklošičeva 19, Ljubljana (»zavarovalnica«), ki je obvladujoča družba Skupine Triglav. Spletna stran: www.triglav.si. Za več informacij pokličite na tel. št. 080 555 555.

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor nad zavarovalnico v zvezi s tem dokumentom s specifičnimi informacijami.

Datum priprave dokumenta: 25. 3. 2024

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

iShares DAX® ESG UCITS ETF (DE) (v nadaljevanju: sklad) je pasivno upravljan kotirajoči indeksni sklad (ETF), ki si prizadeva čim bolj slediti uspešnosti DAX® ESG Target (NR) EUR. Pri tem si prizadeva posnemati referenčno vrednost (v nadaljevanju: indeks).

Indeks odraža indeks DAX® (v nadaljevanju: matični indeks), pri čemer čim bolj povečuje svojo okoljsko, socialno in upravljavsko oceno (v nadaljevanju: ESG) ter hkrati zmanjšuje svojo ogljično intenzivnost za vsaj 30 %.

Matični indeks meri uspešnost 40 nemških delnic, s katerimi se največ trguje in ki so glede na tržno kapitalizacijo v prostem obtoku največje nemške delnice, ki kotirajo na frankfurtski borzi v segmentu Prime Standard. Indeks upošteva izključitvene filtre ESG: pregled globalnih standardov, kontroverzna orožja, energetski premog, tobak, jedrska energija, vojaška naročila, orožje malega kalibra in katranski pesek. Družbe, ki so opredeljene kot kršiteljice načel globalnega dogovora Združenih narodov United Nations Global Compact Principles, so prav tako izzete iz indeksa. Preostali vrednostni papirji se nato tehtajo z njihovo prilagojeno tržno kapitalizacijo v prostem obtoku. Tržna kapitalizacija v prostem obtoku je skupna vrednost vseh delnic družbe v prostem prometu. Družba za upravljanje bo zgornja merila ESG upoštevala le pri izbiri vrednostnih papirjev, ki bodo neposredno v lasti sklada. Sklad je lahko tudi posredno izpostavljen vrednostnim papirjem, za katere velja, da ne izpolnjujejo teh okoljskih, socialnih in upravljavskih meril (med drugim prek izvedenih finančnih instrumentov, tj. naložb, katerih cene temeljijo na enem ali več osnovnih sredstvih, in prek enot v kolektivnih naložbenih shemah). Indeks se pregleduje letno in prilagaja četrtletno, po potrebi pa se opravijo tudi izredni pregledi.

Sklad za doseganje naložbenega cilja vlaga v lastniške vrednostne papirje.

Delež sredstev v skladu, ki se ujema z utežjo indeksa (odstotek podvajanja), predstavlja vsaj 95 % sredstev sklada.

Družba za upravljanje ne namerava povečati sklada z zadolževanjem. Vendar lahko sklad občasno ustvari minimalne zneske finančnega vzvoda, na primer če za učinkovito upravljanje portfelja uporablja izvedene finančne instrumente.

Cena lastniških vrednostnih papirjev dnevno niha, nanjo pa lahko vplivajo dejavniki, ki vplivajo na uspešnost posameznih podjetij, ki izdajajo lastniške vrednostne papirje, pa tudi dnevna gibanja na borzi ter širši gospodarski in politični dogodki, ki lahko posledično vplivajo na vrednost naložbe.

Enote sklada so akumulacijske. Prihodki od naložb sklada se bodo vključili v vrednost enot premoženja in se ne bodo izplačali kot dividende.

Enote sklada so izražene v evrih.

Enote kotirajo na eni ali več borzah. Vlagatelji lahko svoje enote kupijo ali prodajo vsak dan med delovnim časom prek posrednika na tej(-h) borzi(-ah).

Vrednost enot je povezana z vrednostjo osnovnih sredstev sklada, zmanjšano za stroške (glej oddelek »Kakšni so stroški?«). Prevladujoča tržna cena, po kateri enote trgujejo na sekundarnem trgu, lahko odstopa od vrednosti enot. Okvirna čista vrednost sredstev je objavljena na ustreznih spletnih straneh borz.

Ciljni mali vlagatelj

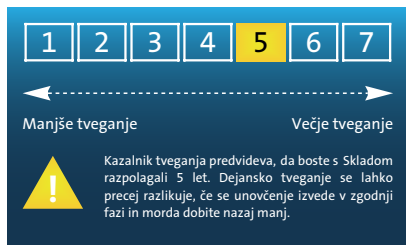
Ta sklad je namenjen malim vlagateljem z osnovnim znanjem in izkušnjami, ki so sposobni kriti izgube do višine zneska, vloženega v sklad. Ta sklad je primeren za srednjeročne do dolgoročne naložbe, čeprav je lahko primeren tudi za bolj kratkoročno izpostavljenost indeksu.

Priporočeno obdobje razpolaganja je 5 let, izračunano je v skladu z naložbeno strategijo sklada in časovnim okvirom, v katerem se pričakuje, da bo mogoče doseči naložbeni cilj sklada. Naložbo je treba izbrati glede na vaše določene naložbene potrebe in nagnjenost k tveganju.

Sklad je na voljo pri zavarovanjih zavarovalnice, pri katerih se ciljni mali vlagatelj in priporočeno obdobje razpolaganja lahko razlikujeta.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

Kazalnik tveganja



Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja tega Sklada v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje stopnjo verjetnosti, da bo Sklad izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.

Ta Sklad smo razvrstili pod 5 od 7, kar je srednje visok razred tveganja. Ta razvrstitev pomeni, da so morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti ocenjene s srednje visoko stopnjo, slabi tržni pogoji pa bi lahko vplivali na vrednost vaše naložbe. Ta razvrstitev ni zajamčena in se lahko sčasoma spremeni ter ni zanesljiv pokazatelj prihodnjega profila tveganja sklada. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Bodite pozorni na valutno tveganje. Če prejimate plačila v valuti, ki se razlikuje od osnovne valute Sklada, je končni donos, ki ga boste prejeli, odvisen od menjalnega tečaja med valutama. To tveganje ni upoštevano v zgoraj navedenem kazalniku.

Podrobnosti o drugih pomembnih tveganjih, ki lahko veljajo za ta Sklad, najdete v prospektu Sklada.

Ta Sklad ne vsebuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite.

Če vam ne moremo izplačati dolgovane zneska, lahko izgubite celotno naložbo.

Scenariji uspešnosti

Prikazani scenariji se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega Sklada, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svetovalcu ali distributerju. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj. Koliko boste dobili od tega Sklada, je odvisno od prihodnje tržne uspešnosti. Tržna gibanja v prihodnosti so negotova in jih ni mogoče natančno napovedati. Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost Sklada v zadnjih 10 letih, kar lahko vključuje podatke referenčne(-ih) vrednosti/približka. Trgi bi se v prihodnosti lahko razvijali zelo drugače.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 5 let Primer naložbe: 10.000 EUR		Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Scenarij			
Minimalni	Minimalni zjamčeni donos ni določen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.		
Stresni*	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	4.860 EUR -51,4%	2.560 EUR -23,9%
Neugodni**	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	7.580 EUR -24,2%	8.000 EUR -4,4%
Zmerni***	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.130 EUR 1,3%	12.150 EUR 4,0%
Ugodni****	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	14.640 EUR 46,4%	15.540 EUR 9,2%

* Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

** Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo v Sklad in/ali s podatki referenčne(-ih) vrednosti/približka med marcem 2015 - marcem 2020.

*** Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo v Sklad in/ali s podatki referenčne(-ih) vrednosti/približka med marcem 2018 - marcem 2023.

**** Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo v Sklad in/ali s podatki referenčne(-ih) vrednosti/približka med junijem 2016 - junijem 2021.

KAKŠNI SO STROŠKI?

Prikazani stroški se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo posedujete Sklad in kako je ta uspešen. Prikazani zneski so ponazoritve, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni letni donos). Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost Sklada, kot je prikazana v zmernem scenariju;
- se vložijo 10.000 EUR.

Scenariji	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Stroški skupaj	313 EUR	456 EUR
Letni učinek stroškov*	3,1%	0,8%

* To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšajo vaš donos. Če na primer izstopite v priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaša povprečna letna donosnost predvidoma znašala 4,7 % pred stroški in 4,0 % po stroških.

Del stroškov lahko delimo z osebo, ki vam prodaja Sklad, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavlja. O znesku vas bodo obvestili.

Ti zneski vključujejo najvišjo provizijo za distribucijo, ki vam jo lahko zaračuna oseba, ki vam proda Sklad (2,0 % vložene zneska/200 EUR).

Ta oseba vas bo obvestila o dejanski višini provizije za distribucijo.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu in izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški	2,0 % zneska, ki ga plačate. To je najvišji znesek, ki vam bo zaračunan. Oseba, ki vam proda Sklad, vas bo obvestila o dejanskih stroških. ¹	200 EUR
Izstopni stroški	1,0 % vaše naložbe, preden se vam izplača. To je najvišji znesek, ki vam bo zaračunan. Oseba, ki vam proda Sklad, vas bo obvestila o dejanskih stroških. ¹	100 EUR
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški	0,12 % vrednosti vaše naložbe na leto. To temelji na kombinaciji podatkov o ocenjenih in dejanskih stroških v zadnjem letu. Tu so vključeni vsi osnovni stroški Sklada, razen transakcijskih stroškov, ki bi bili vključeni v nadaljevanju v oddelku »Transakcijski stroški«.	12 EUR
Transakcijski stroški	0,01 % vrednosti vaše naložbe na leto. To je ocena stroškov, ki nastanejo pri nakupu in prodaji osnovnih naložb za Sklad. Dejanski znesek se bo razlikoval glede na vrednost nakupa in prodaje.	1 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	Za ta Sklad se provizija za uspešnost ne zaračuna.	-

¹ Ne velja za vlagatelje na sekundarnem trgu. Vlagatelji, ki poslujejo na borzi, plačajo provizije, ki jih zaračunajo borzni posredniki. Ti stroški so javno dostopni na borzah, na katerih delnice kotirajo in se z njimi trguje, ali pa jih je mogoče dobiti pri borznih posrednikih. Pooblaščenim udeležencem, ki trgujejo neposredno s skladom ali družbo za upravljanje, plačajo ustrezne transakcijske stroške.

DRUGE POMEMBNE INFORMACIJE

Ta dokument je pripravljen v skladu z Delegirano uredbo Evropske komisije (EU) 2017/653 z dne 8. marca 2017 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 1286/2014 Evropskega parlamenta in Sveta o dokumentih s ključnimi informacijami.

Dokument je standardiziran.

Ta dokument dopolnjuje Dokumente s ključnimi informacijami zavarovanj, pri katerih je ta Sklad na voljo.

Celovite informacije o Skladu, najnovejši dokument s ključnimi informacijami, zadnje letno poročilo in polletno poročilo ter vse dodatne informacije, izdane za vlagatelje, so vam na voljo na spletni strani www.ishares.com.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani www.triglav.si in www.ishares.com. Prikazana pretekla uspešnost se nanaša na Sklad in ne vključuje stroškov zavarovanj.

Ta dokument velja od 25. 3. 2024 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.

NAMEN

V tem dokumentu so navedene specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti, ki je na izbiro pri Naloženem življenjskem zavarovanju i.fleks in Kolektivnem Prostovoljnem pokojninskem zavarovanju Zavarovalnice Triglav, d. d. (v nadaljevanju »zavarovanja«).

Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški te naložbene možnosti ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi naložbenimi možnostmi.

PRODUKT

Osnovna naložbena možnost: **iShares € High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF (»Sklad«), EUR Accu (»Razred delnic«); ISIN: IE00BJK55C48**, upravljavca BlackRock Asset Management Ireland Limited, ki je vključen v skupino BlackRock, Inc.

Zavarovalnica Triglav, d. d., Miklošičeva 19, Ljubljana (»zavarovalnica«), ki je obvladujoča družba Skupine Triglav. Spletna stran: www.triglav.si. Za več informacij pokličite na tel. št. 080 555 555.

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor nad zavarovalnico v zvezi s tem dokumentom s specifičnimi informacijami.

Datum priprave dokumenta: 25. 3. 2024

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Cilj sklada je doseči donosnost vaše naložbe s kombinacijo rasti kapitala in dohodka od naložb sklada, kar odraža donosnost indeksa Bloomberg MSCI Euro Corporate High Yield Sustainable BB+ SRI Bond Index (v nadaljevanju: indeks). Kratica SRI v zvezi s skladom in indeksom pomeni družbeno odgovorno vlaganje.

Sklad se pasivno upravlja, njegov cilj pa je vlagati v portfelj vrednostnih papirjev s fiksnim donosom (kot so obveznice), ki sestavljajo indeks.

Indeks meri uspešnost obveznic s fiksnim obrestno mero, izraženih v evrih, z bonitetno oceno pod naložbenim razredom, ki jih izdajo družbe, ki so del indeksa Bloomberg Euro High Yield Index (v nadaljevanju: matični indeks), s preostalo zapadlostjo (tj. čas od izdaje do zapadlosti v plačilo) enega leta ali več in z izdanim zneskom v preostali višini vsaj 250 milijonov EUR na datum uravnoveženja indeksa.

Indeks uporablja merila preverjanja in izključitev Bloomberg Barclays MSCI SRI glede družbeno odgovornih naložb, ki iz matičnega indeksa izključujejo podjetja, za katera je ponudnik indeksa ugotovil, da se ukvarjajo z nekaterimi poslovnimi področji/dejavnostmi, kot je navedeno v opisu indeksa sklada v prospektu sklada. Sklad je lahko tudi posredno izpostavljen vrednostnim papirjem, za katere velja, da ne izpolnjujejo teh okoljskih, socialnih in upravljavskih meril/meril glede družbeno odgovornih naložb (med drugim prek izvedenih finančnih instrumentov, tj. naložb, katerih cene temeljijo na enem ali več osnovnih sredstvih, in prek enot v kolektivnih naložbenih shemah).

Indeks je tehtan s tržno kapitalizacijo. Tržna kapitalizacija je tržna vrednost neporavnane izdaje obveznic.

Naložbe sklada v vrednostne papirje s fiksnim donosom, ki sestavljajo indeks, bodo v času nakupa skladne z zahtevami indeksa glede bonitete ali okoljskih, socialnih in upravljavskih vidikov (ESG). Če vrednostni papirji teh zahtev ne izpolnjujejo več, lahko sklad še vedno razpolaga z njimi, dokler niso več del indeksa in jih je mogoče prodati.

Sklad za doseganje donosnosti, podobne donosnosti indeksa, uporablja tehnike optimizacije. Te tehnike lahko vključujejo strateški izbor določenih vrednostnih papirjev, ki sestavljajo indeks ali drugih vrednostnih papirjev, ki zagotavljajo podobno uspešnost kot nekateri vrednostni papirji, ki sestavljajo indeks. Te tehnike lahko vključujejo izvedene finančne instrumente, ki se lahko uporabijo za neposredne naložbene namene.

Na ceno vrednostnih papirjev s fiksnim donosom lahko vplivajo spreminjajoče se obrestne mere, kar lahko posledično vpliva na vrednost vaše naložbe. Cene vrednostnih papirjev s fiksnim donosom se gibljejo obratno sorazmerno z obrestnimi merami. Zato se lahko tržna vrednost vrednostnih papirjev s stalnim donosom zmanjša z zviševanjem obrestnih mer. Bonitetna ocena subjekta izdajatelja na splošno vpliva na donos, ki ga je mogoče doseči z vrednostnimi papirji s fiksnim donosom, kajti boljša ko je bonitetna ocena, manjša je donosnost.

Vaše delnice bodo akumulacijske (tj. prihodki od dividend bodo vključeni v njihovo vrednost). Vaše delnice bodo izražene v evrih, osnovni valuti sklada.

Delnice kotirajo na različnih borzah, kjer poteka trgovanje z njimi. V običajnih okoliščinah lahko samo pooblaščenici udeleženci kupujejo in prodajajo delnice neposredno. Vlagatelji, ki niso pooblaščenici udeleženci (npr. izbrane finančne institucije), lahko delnice na splošno kupijo ali prodajo le na sekundarnem trgu (npr. prek borznega posrednika) po takratni prevladujoči tržni ceni. Vrednost delnic je povezana z vrednostjo osnovnih sredstev sklada, zmanjšano za stroške (glej oddelek »Kakšni so stroški?«). Prevladujoča tržna cena, po kateri delnic trgujejo na sekundarnem trgu, lahko odstopa od vrednosti delnic. Okvirna čista vrednost sredstev je objavljena na ustreznih spletnih straneh borz.

Ciljni mali vlagatelj

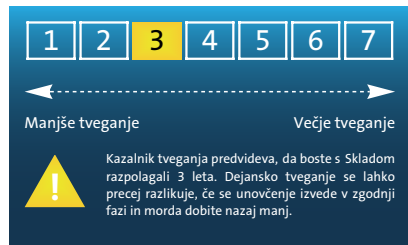
Sklad je namenjen malim vlagateljem, ki so sposobni kriti izgube do višine zneska, vložnega v sklad.

Priporočeno obdobje razpolaganja je 3 leta, izračunano je v skladu z naložbeno strategijo sklada in časovnim okvirom, v katerem se pričakuje, da bo mogoče doseči naložbeni cilj sklada. Naložbo je treba izbrati glede na vaše določene naložbene potrebe in nagnjenost k tveganju.

Sklad je na voljo pri zavarovanjih zavarovalnice, pri katerih se ciljni mali vlagatelj in priporočeno obdobje razpolaganja lahko razlikujeta.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

Kazalnik tveganja



Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja tega Sklada v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje stopnjo verjetnosti, da bo Sklad izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.

Ta Sklad smo razvrstili pod 3 od 7, kar je srednje nizek razred tveganja. Ta razvrstitev pomeni, da so morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti ocenjene z srednje nizko stopnjo, slabi tržni pogoji pa bi lahko vplivali na vrednost vaše naložbe. Ta razvrstitev ni zajamčena in se lahko sčasoma spremeni ter ni zanesljiv pokazatelj prihodnjega profila tveganja sklada. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Bodite pozorni na valutno tveganje. Če prejmete plačila v valuti, ki se razlikuje od osnovne valute Sklada, je končni donos, ki ga boste prejeli, odvisen od menjalnega tečaja med valutama. To tveganje ni upoštevano v zgoraj navedenem kazalniku.

Podrobnosti o drugih pomembnih tveganjih, ki lahko veljajo za ta Sklad, najdete v prospektu Sklada.

Ta Sklad ne vključuje nobene zaščite pred prihodnjo tržno uspešnostjo, zato lahko izgubite del ali celotno naložbo.

Če vam ne moremo izplačati dolgovanega zneska, lahko izgubite celotno naložbo.

Scenariji uspešnosti

Prikazani scenariji se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega Sklada, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svetovalcu ali distributerju. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj. Koliko boste dobili od tega Sklada, je odvisno od prihodnje tržne uspešnosti. Tržna gibanja v prihodnosti so negotova in jih ni mogoče natančno napovedati. Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost Sklada v zadnjih 10 letih, kar lahko vključuje podatke referenčne(-ih) vrednosti/približka. Trgi bi se lahko v prihodnosti razvijali zelo drugače.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 3 leta Primer naložbe: 10.000 EUR		Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 3 letih
Scenarij			
Minimalni	Minimalni zjamčeni donos ni določen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.		
Stresni*	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	6.620 EUR -33,8%	5.830 EUR -16,4%
Neugodni**	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	8.450 EUR -15,5%	8.870 EUR -3,9%
Zmerni***	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.300 EUR 3,0%	11.210 EUR 3,9%
Ugodni****	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	11.970 EUR 19,7%	11.980 EUR 6,2%

* Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

** Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo v Sklad in/ali s podatki referenčne(-ih) vrednosti/približka med septembrom 2019 - septembrom 2022.

*** Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo v Sklad in/ali s podatki referenčne(-ih) vrednosti/približka med oktobrom 2015 - oktobrom 2018.

**** Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo v Sklad in/ali s podatki referenčne(-ih) vrednosti/približka med avgustom 2013 - avgustom 2016.

KAKŠNI SO STROŠKI?

Prikazani stroški se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo posedujete Sklad in kako je ta uspešen. Prikazani zneski so ponazoritve, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni letni donos). Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost Sklada, kot je prikazana v zmernem scenariju;
- se vložijo 10.000 EUR.

Scenariji	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 3 letih
Stroški skupaj	29 EUR	99 EUR
Letni učinek stroškov*	0,3%	0,3%

* To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšajo vaš donos. Če na primer izstopite v priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaša povprečna letna donosnost predvidoma znašala 4,2 % pred stroški in 3,9 % po stroških.

Del stroškov lahko delimo z osebo, ki vam prodaja Sklad, za kritje storitev, ki jih opravi za vas.

O znesku vas bodo obvestili.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu in izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški	Vstopne provizije ne zaračunavamo. ¹	-
Izstopni stroški	Izstopne provizije ne zaračunavamo. ¹	-
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški	0,25 % vrednosti vaše naložbe na leto. To temelji na kombinaciji podatkov o ocenjenih in dejanskih stroških v zadnjem letu. Tu so vključeni vsi osnovni stroški Sklada, razen transakcijskih stroškov, ki bi bili vključeni v nadaljevanju v oddelku »Transakcijski stroški«.	25 EUR
Transakcijski stroški	0,04 % vrednosti vaše naložbe na leto. To je ocena stroškov, ki nastanejo pri nakupu in prodaji osnovnih naložb za Sklad. Dejanski znesek se bo razlikoval glede na vrednost nakupa ali prodaje.	4 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	Za ta Sklad se provizija za uspešnost ne zaračuna.	-

¹ Ne velja za vlagatelje na sekundarnem trgu. Vlagatelji, ki poslujejo na borzi, plačajo provizije, ki jih zaračunajo borzni posredniki. Ti stroški so javno dostopni na borzah, na katerih delnice kotirajo in se z njimi trguje, ali pa jih je mogoče dobiti pri borzних posrednikih. Pooblaščenim udeležencem, ki trgujejo neposredno s skladom ali družbo za upravljanje, plačajo ustrezne transakcijske stroške.

DRUGE POMEMBNE INFORMACIJE

Ta dokument je pripravljen v skladu z Delegirano uredbo Evropske komisije (EU) 2017/653 z dne 8. marca 2017 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 1286/2014 Evropskega parlamenta in Sveta o dokumentih s ključnimi informacijami.

Dokument je standardiziran.

Ta dokument dopolnjuje Dokumente s ključnimi informacijami zavarovanj, pri katerih je ta Sklad na voljo.

Celovite informacije o Skladu, najnovejši dokument s ključnimi informacijami, zadnje letno poročilo in polletno poročilo ter vse dodatne informacije, izdane za vlagatelje, so vam na voljo na spletni strani www.blackrock.com.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani www.triglav.si in www.blackrock.com. Prikazana pretekla uspešnost se nanaša na Sklad in ne vključuje stroškov zavarovanj.

Ta dokument velja od 25. 3. 2024 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.

NAMEN

V tem dokumentu so navedene specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti, ki je na izbiro pri Naloženem življenjskem zavarovanju i.fleks in Kolektivnem Prostovoljnem pokojninskem zavarovanju Zavarovalnice Triglav, d. d. (v nadaljevanju »zavarovanja«).

Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški te naložbene možnosti ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi naložbenimi možnostmi.

PRODUKT

Osnovna naložbena možnost: **iShares € Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF (»Sklad«), EUR Accu (»razred delnic«); ISIN: IE00B0M62X26**, upravljavca BlackRock Asset Management Ireland Limited, ki je vključen v skupino BlackRock, Inc.

Zavarovalnica Triglav, d. d., Miklošičeva 19, Ljubljana (»zavarovalnica«), ki je obvladujoča družba Skupine Triglav. Spletna stran: www.triglav.si. Za več informacij pokličite na tel. št. 080 555 555.

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor nad zavarovalnico v zvezi s tem dokumentom s specifičnimi informacijami.

Datum priprave dokumenta: 25. 3. 2024

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

To je razred delnic sklada, katerega cilj je doseči donosnost vaše naložbe s kombinacijo rasti kapitala in dohodka od naložb sklada, kar odraža donosnost državnih obveznic, vezanih na inflacijo, ki so jih izdale države članice evropske ekonomske in monetarne unije (EMU). Cilj sklada je doseči donosnost vaše naložbe, ki odraža donosnost indeksa Bloomberg Euro Government Inflation Linked Bond Index, primerjalnega indeksa sklada (v nadaljevanju: indeks).

Cilj razreda delnic, ki se prek sklada pasivno upravlja, je vlagati, kolikor je mogoče in izvedljivo, v vrednostne papirje s fiksnim donosom (kot so obveznice), ki sestavljajo indeks in ustrezajo zahtevam glede bonitetne ocene. Če se bonitetne ocene vrednostnih papirjev s fiksnim donosom znižajo, lahko sklad še vedno razpolaga z njimi, dokler niso več del indeksa in jih je mogoče prodati.

Indeks meri uspešnost na inflacijo vezanih državnih obveznic evrskega območja, ki so jih izdale države članice EMU z bonitetno oceno najmanj Baa3/BBB- ali višjo v skladu z metodologijo ponudnika indeksa. Obveznice, vezane na inflacijo, so obveznice, ki izplačujejo dohodek, vezan na stopnjo inflacije v skladu s primernim indeksom inflacije. V indeks so zajete samo obveznice, pri katerih preostali čas do zapadlosti znaša vsaj eno leto in katerih od izdanega zneska kotira vsaj še 500 milijonov EUR. Obveznice bodo izražene v evrih, kupon (tj. obresti) in glavnica pa bosta izplačana v evrih.

Sklad za doseganje donosnosti, ki je podobna donosnosti indeksa, uporablja tehnike optimizacije. Te lahko vključujejo strateški izbor določenih vrednostnih papirjev, ki sestavljajo indeks ali drugih vrednostnih papirjev s fiksnim donosom, ki zagotavljajo podobno uspešnost kot nekateri vrednostni papirji, ki sestavljajo indeks. Te tehnike lahko vključujejo tudi uporabo izvedenih finančnih instrumentov (tj. naložb, katerih cene temeljijo na enem ali več osnovnih sredstvih). Izvedeni finančni instrumenti se lahko uporabijo za neposredne naložbene namene.

Da bi se ustvaril dodaten prihodek za kritje stroškov sklada, se lahko sklad ukvarja tudi s kratkoročnim zavarovanjem posojanjem svojih naložb nekaterim primernim tretjim osebam.

Na ceno vrednostnih papirjev s fiksnim donosom lahko vplivajo spreminjajoče se obrestne mere, kar lahko posledično vpliva na vrednost vaše naložbe. Cene vrednostnih papirjev s fiksnim donosom se gibljejo obratno sorazmerno z obrestnimi merami. Zato se lahko tržna vrednost vrednostnih papirjev s fiksnim donosom zmanjša z zviševanjem obrestnih mer. Bonitetna ocena subjekta izdajatelja na splošno vpliva na donosnost, ki jo je mogoče doseči z vrednostnimi papirji s fiksnim donosom, kajti boljša ko je bonitetna ocena, manjša je donosnost.

Vaše delnice bodo akumulacijske (tj. prihodki od dividend bodo vključeni v njihovo vrednost).

Vaše delnice bodo izražene v evrih, osnovni valuti sklada.

Delnice kotirajo na različnih borzah, kjer poteka trgovanje z njimi. V običajnih okoliščinah lahko samo pooblaščenici udeleženci kupujejo in prodajajo delnice neposredno. Vlagatelji, ki niso pooblaščenici udeleženci (npr. izbrane finančne institucije), lahko delnice na splošno kupijo ali prodajo le na sekundarnem trgu (npr. prek borznega posrednika) po takratni prevladujoči tržni ceni. Vrednost delnic je povezana z vrednostjo osnovnih sredstev sklada, zmanjšano za stroške (glej oddelek »Kakšni so stroški?«). Prevladujoča tržna cena, po kateri delnic trgujejo na sekundarnem trgu, lahko odstopa od vrednosti delnic. Okvirna čista vrednost sredstev je objavljena na ustreznih spletnih straneh borz.

Ciljni mali vlagatelj

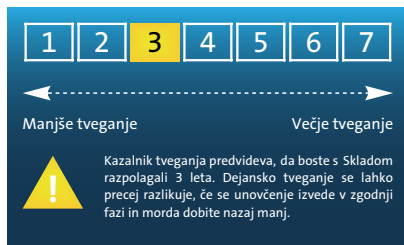
Sklad je namenjen malim vlagateljem, ki so sposobni kriti izgube do višine zneska, vloženega v sklad.

Priporočeno obdobje razpolaganja je 3 leta, izračunano je v skladu z naložbeno strategijo sklada in časovnim okvirom, v katerem se pričakuje, da bo mogoče doseči naložbeni cilj sklada. Naložbo je treba izbrati glede na vaše določene naložbene potrebe in nagnjenost k tveganju.

Sklad je na voljo pri zavarovanjih zavarovalnice, pri katerih se ciljni mali vlagatelj in priporočeno obdobje razpolaganja lahko razlikujeta.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

Kazalnik tveganja



Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja tega Sklada v primerjavi z drugimi produkti. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo Sklad izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.

Ta Sklad smo razvrstili pod 3 od 7, kar je srednje nizek razred tveganja. Ta razvrstitev pomeni, da so morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti ocenjene s srednje nizko stopnjo, slabi tržni pogoji pa bi lahko vplivali na vrednost vaše naložbe. Ta razvrstitev ni zajamčena in se lahko sčasoma spremeni ter ni zanesljiv pokazatelj prihodnjega profila tveganja sklada. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Bodite pozorni na valutno tveganje. Če prejimate plačila v valuti, ki se razlikuje od osnovne valute Sklada, je končni donos, ki ga boste prejeli, odvisen od menjalnega tečaja med valutama. To tveganje ni upoštevano v zgoraj navedenem kazalniku.

Podrobnosti o drugih pomembnih tveganjih, ki lahko veljajo za ta Sklad, najdete v prospektu Sklada. Ta Sklad ne vključuje nobene zaščite pred prihodnjo tržno uspešnostjo, zato lahko izgubite del ali celotno naložbo.

Če vam ne moremo izplačati dolgovanega zneska, lahko izgubite celotno naložbo.

Scenariji uspešnosti

Prikazani scenariji se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega Sklada, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svetovalcu ali distributerju. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj. Koliko boste dobili od tega Sklada, je odvisno od prihodnje tržne uspešnosti. Tržna gibanja v prihodnosti so negotova in jih ni mogoče natančno napovedati. Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost Sklada v zadnjih 10 letih, kar lahko vključuje podatke referenčne(-ih) vrednosti/približka. Trgi bi se lahko v prihodnosti razvijali zelo drugače.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 3 leta Primer naložbe: 10.000 EUR		Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 3 letih
Scenarij			
Minimalni	Minimalni zjamčeni donos ni določen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.		
Stresni*	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	6.540 EUR -34,6%	6.740 EUR -12,3%
Neugodni**	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	9.030 EUR -9,7%	9.250 EUR -2,6%
Zmerni***	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	10.170 EUR 1,7%	10.580 EUR 1,9%
Ugodni****	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	11.000 EUR 10,0%	11.640 EUR 5,2%

* Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

** Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo v Sklad in/ali s podatki referenčne(-ih) vrednosti/približka med marcem 2022 - majem 2023.

*** Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo v Sklad in/ali s podatki referenčne(-ih) vrednosti/približka med junijem 2017 - junijem 2020.

**** Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo v Sklad in/ali s podatki referenčne(-ih) vrednosti/približka med marcem 2019 - marcem 2022.

KAKŠNI SO STROŠKI?

Prikazani stroški se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo posedujete Sklad in kako je ta uspešen. Prikazani zneski so ponazoritve, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni letni donos). Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost Sklada, kot je prikazana v zmernem scenariju;
- se vložiti 10.000 EUR.

Scenarij	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 3 letih
Stroški skupaj	10 EUR	33 EUR
Letni učinek stroškov*	0,1%	0,1%

* To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšajo vaš donos. Če na primer izstopite v priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaša povprečna letna donosnost predvidoma znašala 2,0 % pred stroški in 1,9 % po stroških.

Del stroškov lahko delimo z osebo, ki vam proda Sklad, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavlja. O znesku vas bodo obvestili.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu in izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški	Vstopne provizije ne zaračunavamo. ¹	-
Izstopni stroški	Izstopne provizije ne zaračunavamo. ¹	-
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški	0,09 % vrednosti vaše naložbe na leto. To temelji na kombinaciji podatkov o ocenjenih in dejanskih stroških v zadnjem letu. Tu so vključeni vsi osnovni stroški Sklada, razen transakcijskih stroškov, ki bi bili vključeni v nadaljevanju v oddelku »Transakcijski stroški«.	9 EUR
Transakcijski stroški	0,01 % vrednosti vaše naložbe na leto. To je ocena stroškov, ki nastanejo pri nakupu in prodaji osnovnih naložb za Sklad. Dejanski znesek se bo razlikoval glede na vrednost nakupa ali prodaje.	1 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	Za ta Sklad se provizija za uspešnost ne zaračuna.	-

¹ Ne velja za vlagatelje na sekundarnem trgu. Vlagatelji, ki poslujejo na borzi, plačajo provizije, ki jih zaračunajo borzni posredniki. Ti stroški so javno dostopni na borzah, na katerih delnice kotirajo in se z njimi trguje, ali pa jih je mogoče dobiti pri borznih posrednikih. Pooblaščenim udeležencem, ki trgujejo neposredno s sklado ali družbo za upravljanje, plačajo ustrezne transakcijske stroške.

DRUGE POMEMBNE INFORMACIJE

Ta dokument je pripravljen v skladu z Delegirano uredbo Evropske komisije (EU) 2017/653 z dne 8. marca 2017 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 1286/2014 Evropskega parlamenta in Sveta o dokumentih s ključnimi informacijami.

Dokument je standardiziran.

Ta dokument dopolnjuje Dokumente s ključnimi informacijami zavarovanj, pri katerih je ta Sklad na voljo.

Celovite informacije o Skladu, najnovejši dokument s ključnimi informacijami, zadnje letno poročilo in polletno poročilo ter vse dodatne informacije, izdane za delničarje, so vam na voljo na spletni strani www.blackrock.com.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani www.triglav.si in www.blackrock.com. Prikazana pretekla uspešnost se nanaša na Sklad in ne vključuje stroškov zavarovanj.

Ta dokument velja od 25. 3. 2024 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.

NAMEN

V tem dokumentu so navedene specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti, ki je na izbiro pri Naloženem življenjskem zavarovanju i.fleks in Kolektivnem Prostovoljnem pokojninskem zavarovanju Zavarovalnice Triglav, d. d. (v nadaljevanju »zavarovanja«).

Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški te naložbene možnosti ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi naložbenimi možnostmi.

PRODUKT

Osnovna naložbena možnost: iShares MSCI World SRI UCITS ETF (»Sklad«), EUR Accu (»razred delnic«); ISIN: IE00BYX2JD69, upravljavca BlackRock Asset Management Ireland Limited, ki je vključen v skupino BlackRock, Inc.

Zavarovalnica Triglav, d. d., Miklošičeva 19, Ljubljana (»zavarovalnica«), ki je obvladujoča družba Skupine Triglav. Spletna stran: www.triglav.si. Za več informacij pokličite na tel. št. 080 555 555.

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor nad zavarovalnico v zvezi s tem dokumentom s specifičnimi informacijami.

Datum priprave dokumenta: 25. 3. 2024

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Cilj sklada je doseči donosnost vaše naložbe s kombinacijo rasti kapitala in dohodka od naložb sklada, kar odraža donosnost indeksa MSCI World SRI Select Reduced Fossil Fuel Index (v nadaljevanju: indeks).

Cilj sklada, ki se pasivno upravlja, je vlagati v lastniške vrednostne papirje (npr. delnice), ki sestavljajo indeks.

Indeks meri uspešnost podskupine lastniških vrednostnih papirjev (npr. delnic) v okviru štirih regionalnih indeksov: MSCI Pacific Index, MSCI Europe & Middle East Index, MSCI Canada Index in MSCI USA Index (v nadaljevanju: regionalni indeksi), ki jih izdajajo globalna podjetja z višjimi okoljskimi, socialnimi in upravljavskimi ocenami (v nadaljevanju: ESG) kot druge podobne družbe v sektorju znotraj ustreznih regionalnih indeksov, in sicer na podlagi vrste izključitvenih meril in bonitetnih ocen, navedenih v prospektu.

Sklad je lahko v omejenem obsegu izpostavljen vrednostnim papirjem, za katere velja, da ne izpolnjujejo teh okoljskih, socialnih ali upravljavskih meril (ESG).

Sklad bo za trajnostne naložbe uporabljal pristop »najvišjega standarda«, kar pomeni, da se pričakuje, da bo sklad vlagal v najboljše izdajatelje z vidika okoljskih, socialnih ali upravljavskih meril/družbeno odgovornih naložb (na podlagi ESG meril in meril družbeno odgovornih naložb indeksa) v vsakem ustreznem sektorju dejavnosti, ki ga indeks pokriva.

Ponudnik indeksa razvršča primerne sestavine znotraj vsakega sektorja v globalnem standardu klasifikacije industrij (Global Industry Classification Standard – GICS) in jih tehta na podlagi njihove tržne kapitalizacije v prostem obtoku.

Regionalni indeksi merijo uspešnost delnic z veliko in srednjo kapitalizacijo na razvitih svetovnih trgih, ki izpolnjujejo merila ponudnika indeksa glede velikosti, likvidnosti in prostih sredstev. Cilj indeksa je 5-odstotna omejitev izpostavljenosti izdajatelja. Da bi zmanjšali tveganje nespoštovanja 5-odstotnega praga zaradi tržnih gibanj, je utež vsakega izdajatelja ob oblikovanju indeksa in ob vsakem ponovnem uravnoteženju omejena na 4,5 %.

Sklad za doseganje donosnosti, ki je podoben donosnosti indeksa, uporablja tehnike optimizacije. Te tehnike lahko vključujejo strateški izbor določenih vrednostnih papirjev, ki sestavljajo indeks ali drugih vrednostnih papirjev, ki zagotavljajo podobno uspešnost kot nekateri vrednostni papirji, ki sestavljajo indeks. Vključujejo lahko tudi uporabo izvedenih finančnih instrumentov. Izvedeni finančni instrumenti se lahko uporabijo za neposredne naložbene namene.

Cena lastniških vrednostnih papirjev dnevno niha, nanjo pa lahko vplivajo dejavniki, ki vplivajo na uspešnost posameznih podjetij, ki izdajajo lastniške vrednostne papirje, pa tudi dnevna gibanja na borzi ter širši gospodarski in politični dogodki, ki lahko posledično vplivajo na vrednost vaše naložbe.

Vaše delnice bodo akumulacijske (tj. prihodki od dividend bodo vključeni v njihovo vrednost).

Osnovna valuta sklada je ameriški dolar. Delnice tega razreda delnic so izražene v evrih. Ta valutna razlika lahko vpliva na uspešnost vaših delnic.

Delnice kotirajo na različnih borzah, kjer poteka trgovanje z njimi. V običajnih okoliščinah lahko samo pooblaščen udeleženci kupujejo in prodajajo delnice neposredno. Vlagatelji, ki niso pooblaščen udeleženci (npr. izbrane finančne institucije), lahko delnice na splošno kupijo ali prodajo le na sekundarnem trgu (npr. prek borznega posrednika) po takratni prevladujoči tržni ceni. Vrednost delnic je povezana z vrednostjo osnovnih sredstev sklada, zmanjšano za stroške (glej oddelek »Kakšni so stroški?«). Prevladujoča tržna cena, po kateri delnic trgujejo na sekundarnem trgu, lahko odstopa od vrednosti delnic. Okvirna čista vrednost sredstev je objavljena na ustreznih spletnih straneh borz.

Ciljni mali vlagatelj

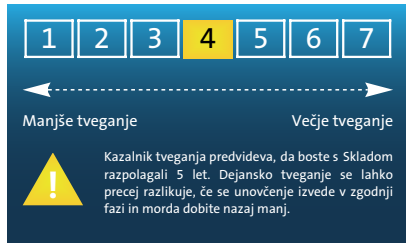
Sklad je namenjen malim vlagateljem, ki so sposobni kriti izgube do višine zneska, vloženga v sklad.

Priporočeno obdobje razpolaganja je 5 let, izračunano je v skladu z naložbeno strategijo sklada in časovnim okvirom, v katerem se pričakuje, da bo mogoče doseči naložbeni cilj sklada. Naložbo je treba izbrati glede na vaše določene naložbene potrebe in nagnjenost k tveganju.

Sklad je na voljo pri zavarovanjih zavarovalnice, pri katerih se ciljni mali vlagatelj in priporočeno obdobje razpolaganja lahko razlikujeta.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

Kazalnik tveganja



Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja tega Sklada v primerjavi z drugimi produkti. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo Sklad izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.

Ta Sklad smo razvrstili pod 4 od 7, kar je srednji razred tveganja. Ta razvrstitev pomeni, da so morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti ocenjene s srednjo stopnjo, slabi tržni pogoji pa bi lahko vplivali na vrednost vaše naložbe. Ta razvrstitev ni zajamčena in se lahko sčasoma spremeni ter ni zanesljiv pokazatelj prihodnjega profila tveganja sklada. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja.

Bodite pozorni na valutno tveganje. Če prejimate plačila v valuti, ki se razlikuje od osnovne valute Sklada, je končni donos, ki ga boste prejeli, odvisen od menjalnega tečaja med valutama. To tveganje ni upoštevano v zgoraj navedenem kazalniku.

Podrobnosti o drugih pomembnih tveganjih, ki lahko veljajo za ta Sklad, najdete v prospektu Sklada. Ta Sklad ne vključuje nobene zaščite pred prihodnjo tržno uspešnostjo, zato lahko izgubite del ali celotno naložbo.

Če vam ne moremo izplačati dolgovanega zneska, lahko izgubite celotno naložbo.

Scenariji uspešnosti

Prikazani scenariji se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega Sklada, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svetovalcu ali distributerju. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj. Koliko boste dobili od tega Sklada, je odvisno od prihodnje tržne uspešnosti. Tržna gibanja v prihodnosti so negotova in jih ni mogoče natančno napovedati. Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost Sklada v zadnjih 10 letih, kar lahko vključuje podatke referenčne(-ih) vrednosti/približka. Trgi bi se lahko v prihodnosti razvijali zelo drugače.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 5 let Primer naložbe: 10.000 EUR		Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Scenarij			
Minimalni	Minimalni zjamčeni donos ni določen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.		
Stresni*	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	6.770 EUR -32,3%	4.230 EUR -15,8%
Neugodni**	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	8.380 EUR -16,2%	9.090 EUR -1,9%
Zmerni***	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	11.150 EUR 10,5%	17.100 EUR 11,3%
Ugodni****	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	14.320 EUR 43,2%	21.420 EUR 16,5%

* Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

** Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo v Sklad in/ali s podatki referenčne(-ih) vrednosti/približka med decembrom 2021 - oktobrom 2023.

*** Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo v Sklad in/ali s podatki referenčne(-ih) vrednosti/približka med septembrom 2015 - septembrom 2020.

**** Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo v Sklad in/ali s podatki referenčne(-ih) vrednosti/približka med oktobrom 2016 - oktobrom 2021.

KAKŠNI SO STROŠKI?

Prikazani stroški se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo posedujete Sklad in kako je ta uspešen. Prikazani zneski so ponazoritve, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni letni donos). Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost Sklada, kot je prikazana v zmernem scenariju;
- se vložiti 10.000 EUR.

Scenariji	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Stroški skupaj	21 EUR	184 EUR
Letni učinek stroškov*	0,2%	0,2%

* To ponazarja, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšajo vaš donos. Če na primer izstopite v priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaša povprečna letna donosnost predvidoma znašala 11,6 % pred stroški in 11,3 % po stroških.

Del stroškov lahko delimo z osebo, ki vam proda Sklad, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavlja. O znesku vas bodo obvestili.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu in izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški	Vstopne provizije ne zaračunavamo. ¹	-
Izstopni stroški	Izstopne provizije ne zaračunavamo. ¹	-
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški	0,20 % vrednosti vaše naložbe na leto. To temelji na kombinaciji podatkov o ocenjenih in dejanskih stroških v zadnjem letu. Tu so vključeni vsi osnovni stroški Sklada, razen transakcijskih stroškov, ki bi bili vključeni v nadaljevanju v oddelku »Transakcijski stroški«.	20 EUR
Transakcijski stroški	0,01 % vrednosti vaše naložbe na leto. To je ocena stroškov, ki nastanejo pri nakupu in prodaji osnovnih naložb za Sklad. Dejanski znesek se bo razlikoval glede na vrednost nakupa in prodaje.	1 EUR
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	Za ta Sklad se provizija za uspešnost ne zaračuna.	-

¹ Ne velja za vlagatelje na sekundarnem trgu. Vlagatelji, ki poslujejo na borzi, plačajo provizije, ki jih zaračunajo borzni posredniki. Ti stroški so javno dostopni na borzah, na katerih delnice kotirajo in se z njimi trguje, ali pa jih je mogoče dobiti pri borzних posrednikih. Pooblaščenim udeležencem, ki trgujejo neposredno s sklado ali družbo za upravljanje, plačajo ustrezne transakcijske stroške.

DRUGE POMEMBNE INFORMACIJE

Ta dokument je pripravljen v skladu z Delegirano uredbo Evropske komisije (EU) 2017/653 z dne 8. marca 2017 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 1286/2014 Evropskega parlamenta in Sveta o dokumentih s ključnimi informacijami.

Dokument je standardiziran.

Ta dokument dopolnjuje Dokumente s ključnimi informacijami zavarovanj, pri katerih je ta Sklad na voljo.

Celovite informacije o Skladu, najnovejši dokument s ključnimi informacijami, zadnje letno poročilo in polletno poročilo ter vse dodatne informacije, izdane za vlagatelje, so vam na voljo na spletni strani www.blackrock.com.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani www.triglav.si in www.blackrock.com. Prikazana pretekla uspešnost se nanaša na Sklad in ne vključuje stroškov zavarovanj.

Ta dokument velja od 25. 3. 2024 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.

NAMEN

V tem dokumentu so navedene specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti, ki je na izbiro pri Naloženem življenjskem zavarovanju i.fleks in Kolektivnem Prostovoljnem pokojninskem zavarovanju Zavarovalnice Triglav, d. d. (v nadaljevanju »zavarovanja«).

Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški te naložbene možnosti ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi naložbenimi možnostmi.

PRODUKT

Osnovna naložbena možnost: **Invesco S&P 500 ESG UCITS ETF** (»Sklad«), **podsklad družbe Invesco Markets plc** (»družba«), **Acc** (»razred delnic«); **ISIN: IE00BKS7L097**, upravljavca Invesco Investment Management Limited, ki je del skupine Invesco Group

Zavarovalnica Triglav, d. d., Miklošičeva 19, Ljubljana (»zavarovalnica«), ki je obvladujoča družba Skupine Triglav. Spletna stran: www.triglav.si. Za več informacij pokličite na tel. št. 080 555 555.

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor nad zavarovalnico v zvezi s tem dokumentom s specifičnimi informacijami.

Datum priprave dokumenta: 14. 7. 2023

KAJ JE TA PRODUKT?

Cilji

Naložbeni cilj:

Cilj sklada je slediti neto skupni donosnosti indeksa S&P 500 ESG Index (v nadaljevanju: indeks), zmanjšani za provizije, izdatke in transakcijske stroške.

Indeks:

To je splošen indeks, tehtan s tržno kapitalizacijo, ki je zasnovan tako, da meri uspešnost vrednostnih papirjev, ki izpolnjujejo trajnostna merila, hkrati pa ohranja podobne splošne uteži industrijskih skupin, kot jih ima indeks S&P 500 Index (v nadaljevanju: **matični indeks**). Matični indeks je indeks lastniških vrednostnih papirjev, ki kotirajo na borzi, in se osredotoča na segment ameriškega trga z veliko tržno kapitalizacijo. Vključuje 500 ameriških podjetij s tržno kapitalizacijo nad 5 milijard USD, ki kotirajo na newyorški borzi (NYSE) ali eni od borz NASDAQ. Sestavo indeksa izbere odbor matičnega indeksa na podlagi niza pravil kot smernic. Indeks je oblikovan tako, da zagotavlja podoben profil tveganja in donosa kot matični indeks, hkrati pa izboljšuje značilnosti okoljskih, socialnih in upravljavskih vidikov (ESG). Indeks je sestavljen iz matičnega indeksa, iz katerega se izločijo vrednostni papirji, ki: 1) so vključeni v poslovne dejavnosti na področju tobaka, kontroverznega orožja, naftnega peska, orožja malega kalibra, vojaških naročil in energetskega premoga (pridobivanje in proizvodnja električne energije); 2) so glede na načela globalnega dogovora Združenih narodov (UNGC) razvrščeni kot neskladni; 3) imajo oceno ESG indeksa S&P Dow Jones Index (v nadaljevanju: **DJI**), ki je uvrščena med najslabših 25 % ocen ESG v vsaki industrijski skupini globalnega standarda klasifikacije industrij (v nadaljevanju: **GICSR**). Indeks se uskladi vsako četrtletje. Vlagatelji morajo upoštevati, da je indeks intelektualna lastnina ponudnika indeksa. Ponudnik indeksa sklada ne financira ali podpira, celotno izjavo o omejitvi odgovornosti pa najdete v prospektu sklada.

Investicijski pristop:

Sklad je pasivno upravljan kotirajoči indeksni sklad.

Za doseg cilja bo sklad uporabil nepokrite zamenjave (v nadaljevanju: **zamenjave**). Te zamenjave so sporazum med skladom in odobreno nasprotno stranko o zamenjavi enega toka denarnih tokov z drugim tokom, vendar od sklada ne zahtevajo zavarovanja, saj je že vložil v košarico lastniških in z lastništvom povezanih vrednostnih papirjev (tj. delnice). Opozarjamo, da bo sklad kupoval vrednostne papirje, ki niso vključeni v indeks. Uspešnost indeksa se z nasprotno stranke prenese na sklad v zameno za uspešnost lastniških finančnih instrumentov in vrednostnih papirjev v zvezi z lastniškim kapitalom, s katerimi razpolaga sklad.

Sklad je usklajen s členom 8 (spodbuja okoljske in/ali socialne značilnosti) za namene Uredbe (EU) 2019/2088 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (v nadaljevanju: uredba SFDR). Osnovna valuta sklada je ameriški dolar.

Dividendna politika:

Ta razred delnic vam ne izplačuje dohodka, temveč ga ponovno vložijo za povečanje vašega kapitala v skladu z zastavljenimi cilji razreda.

Izplačilo in trgovanje z delnicami:

Delnice sklada kotirajo na eni ali več borzah. Vlagatelji lahko dnevno kupujejo ali prodajajo delnice neposredno prek posrednika ali na borzi(-ah), na kateri(-h) se z njimi trguje. Vlagatelji bodo lahko v izjemnih okoliščinah svoje delnice novčili neposredno pri družbi Invesco Markets plc v skladu s postopki unovčenja, določenimi v prospektu, ob upoštevanju veljavne zakonodaje in ustreznih stroškov.

Ciljni mali vlagatelj

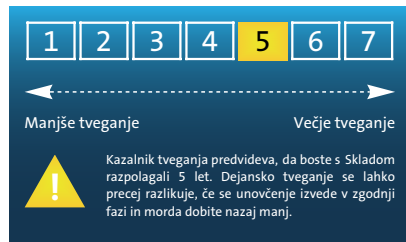
Sklad je namenjen vlagateljem, ki si prizadevajo za dolgoročno rast kapitala, ki morda nimajo posebnega finančnega strokovnega znanja, vendar so zmožni sprejeti premišljeno naložbeno odločitev na podlagi tega dokumenta, dodatka in prospekta, ki so nagnjeni k tveganju v skladu s spodaj prikazanim kazalnikom tveganja in razumejo, da ni jamstva ali zaščite kapitala (100 % kapitala je izpostavljenega tveganju).

Ta razred delnic nima zahtevanega minimalnega obdobja razpolaganja, vendar smo kot priporočeno obdobje razpolaganja izbrali pet let, saj razred delnic vlaga dolgoročno, zato morate biti pripravljeni, da naložbo obdržite vsaj pet let.

Sklad je na voljo pri zavarovanjih zavarovalnice, pri katerih se ciljni mali vlagatelj in priporočeno obdobje razpolaganja lahko razlikujeta.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

Kazalnik tveganja



Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja tega Sklada v primerjavi z drugimi produkti. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo Sklad izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja.

Ta Sklad smo razvrstili pod 5 od 7, kar je srednje visok razred tveganja. To pomeni, da so morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti ocenjene s srednje visoko stopnjo, slabi tržni pogoji pa bodo verjetno vplivali na možnost, da prejmete pozitiven donos na vašo naložbo.

Bodite pozorni na valutno tveganje. V nekaterih okoliščinah lahko prejmete plačila v valuti, ki se razlikuje od vaše lokalne valute, zato je končni donos, ki ga boste prejeli, lahko odvisen od menjalnega tečaja med valutama. To tveganje ni upoštevano v zgoraj navedenem kazalniku.

Ta Sklad ne vključuje nobene zaščite pred prihodnjo tržno uspešnostjo, zato lahko izgubite del ali celotno naložbo.

Druga tveganja, ki so bistvenega pomena za ta Sklad in ki niso zajeta v zbirnem kazalniku tveganja, najdete v prospektu in/ali dodatku k skladu.

Scenariji uspešnosti

Prikazani scenariji se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega Sklada, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svetovalcu ali distributerju. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj. Koliko boste dobili od tega Sklada, je odvisno od prihodnje tržne uspešnosti. Tržna gibanja v prihodnosti so negotova in jih ni mogoče natančno napovedati.

Prikazani neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve, ki temeljijo na najslabši, povprečni in najboljši uspešnosti Sklada v zadnjih 10 letih. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 5 let Primer naložbe: 10.000 USD		Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih (priporočeno obdobje razpolaganja)
Scenarij			
Minimalni	Minimalni zjamčeni donos ni določen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.		
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	1.050 USD -89,48%	1.220 USD -34,39%
Neugodni*	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	8.220 USD -17,83%	8.750 USD -2,63%
Zmerni**	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	11.460 USD 14,56%	17.870 USD 12,31%
Ugodni***	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečen letni donos	15.580 USD 55,82%	24.850 USD 19,97%

* Ta scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med decembrom 2021 in januarjem 2023.

** Ta scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med junijem 2013 in junijem 2018.

*** Ta scenarij se je pojavil za naložbo v obdobju med oktobrom 2016 in oktobrom 2021.

KAKŠNI SO STROŠKI?

Prikazani stroški se nanašajo izključno na Sklad in ne vključujejo stroškov zavarovanj.

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo posedujete Sklad in kako je ta uspešen. Prikazani zneski so ponazoritve, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni letni donos). Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost Sklada, kot je prikazana v zmernem scenariju;
- se vložiti 10.000 USD.

Scenarij	Če izstopite po enem letu	Če izstopite po 5 letih
Stroški skupaj	20 USD	168 USD
Letni učinek stroškov*	0,2%	0,2%

* To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšajo vaš donos. Če na primer izstopite v priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaša povprečna letna donosnost predvidoma znašala 12,5 % pred stroški in 12,3 % po stroških.

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu in izstopu		Če izstopite po enem letu
Vstopni stroški	Za ta Sklad ne zaračunavamo vstopne provizije, lahko pa jo zaračuna oseba, ki vam Sklad proda.	0 USD
Izstopni stroški	Za ta Sklad ne zaračunavamo izstopne provizije, lahko pa jo zaračuna oseba, ki vam Sklad proda.	0 USD
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški	0,09 % vrednosti vaše naložbe na leto. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	9 USD
Transakcijski stroški	0,11 % vrednosti vaše naložbe na leto. To je ocena stroškov, ki nastanejo pri nakupu in prodaji osnovnih naložb za Sklad. Dejanski znesek se bo razlikoval glede na vrednost nakupa ali prodaje.	11 USD
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije	Za ta Sklad se provizija za uspešnost ne zaračuna.	0 USD

DRUGE POMEMBNE INFORMACIJE

Ta dokument je pripravljen v skladu z Delegirano uredbo Evropske komisije (EU) 2017/653 z dne 8. marca 2017 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 1286/2014 Evropskega parlamenta in Sveta o dokumentih s ključnimi informacijami.

Dokument je standardiziran.

Ta dokument dopolnjuje Dokumente s ključnimi informacijami zavarovanj, pri katerih je ta Sklad na voljo.

Informacije o Skladu ter prospekt, zadnje letno poročilo in vsa nadaljnja vmesna poročila so vam na voljo na spletni strani etf.invesco.com.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani www.triglav.si in <https://www.invesco.com/emea/en/priips.html>. Prikazana pretekla uspešnost se nanaša na Sklad in ne vključuje stroškov zavarovanj.

Ta dokument velja od 14. 7. 2023 dalje. Revidirane verzije tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.triglav.si.