

LESTVICE VSTOPNIH IN IZSTOPNIH STROŠKOV IMETNIKOV INVESTICIJSKIH KUPONOV PODSKLADOV KROVNEGA SKLADA TRIGLAV VZAJEMNI SKLADI

December, 2024



Vsebina

1. VSTOPNI STROŠKI	2
1.1. ENKRATNA VPLAČILA:.....	2
1.1.1. Kumulativna višina sredstev	3
1.2. VARČEVALNI NAČRT	3
1.2.1. Prednosti varčevalnega načrta	3
1.2.2. Pogoji vplačevanja v varčevalni načrt.....	3
1.2.3. Vstopni in izstopni stroški pri varčevalnem načrtu	4
1.2.4. Druge ugodnosti varčevalnega načrta	4
1.2.5. Zaključek varčevalnega načrta	5
1.2.6. Obveščanje vlagateljev o obračunu vplačanih sredstev.....	5
2. IZSTOPNI STROŠKI	6
3. STROŠKI OB PREHODU MED PODSKLADI Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi .	6
4. POSEBNO ZNIŽANJE STROŠKOV	6
5. DIREKTNE OBREMENITVE IN NALOŽBENE KOMBINACIJE	7
6. NAVODILA ZA VPLAČEVANJE SREDSTEV NA DENARNE RAČUNE PODSKLADOV	7
7. POSEBNOSTI	8
7.1. POGOJI za IZVEDBO POPOLNEGA NAROČILA ZA PRODAJO ali NAROČILA ZA PRENOS	8
7.2. FUNKCIJE POOBLAŠČENCA VLAGATELJA - FIZIČNE OSEBE.....	9
7.3. DEDOVANJE in drugi prenosi investicijskih kuponov	10
8. SPOROČANJE SPREMEMB PODATKOV NA PRISTOPNI IZJAVI.....	10
9. DODATEK: POSEBNI POGOJI VPLAČEVANJA ZA VLAGATELJE V bivše ABANČNE SKLADE	11
9.1. Pogoji za obstoječe vlagatelje v SHEMI B:.....	11
9.2. Pogoji za obstoječe vlagatelje v SHEMI C:.....	11
9.3. Pogoji za obstoječe vlagatelje v SHEMI A:.....	12
10. DODATEK: POSEBNI POGOJI VPLAČEVANJA ZA VLAGATELJE V bivše Alta SKLADE.....	12
10.1. Pogoji za obstoječe vlagatelje v VARČEVALNEM NAČRTU ALTA VN IN ALTA BABY:	12
11. DODATEK: POSEBNI POGOJI VPLAČEVANJA za obstoječe vlagatelje v naložbene kombinacije	18
11.1. TEHNIKE PRENOSA ENOT PREMOŽENJA V, MED IN IZ NALOŽBENIH KOMBINACIJ.....	18
11.1.1. Prenosi iz podsklada v podsklade vsebovane v naložbeni kombinaciji	19
11.1.2. Prenosi med podskladi vsebovanimi v naložbenih kombinacijah	19
11.1.3. Prenosi iz podskladov naložbene kombinacije v podsklad	20

Lestvice vstopnih in izstopnih stroškov imetnikov investicijskih kuponov podskladov Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi

Pri vlaganju v podsklade Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi vlagatelje pri vplačilu investicijskih kuponov bremenijo vstopni stroški, v primeru prehoda pa izstopni stroški ob prehodu. Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o. (družba Triglav Skladi) izstopnih stroškov ob izplačilu investicijskih kuponov ne zaračunava, razen v posebnih okoliščinah v okviru varčevalnega načrta (podrobneje opisano v točki 1.2. – Varčevalni načrt), oziroma v določenih primerih pri prodaji investicijskih kuponov skladov Triglav Evropa in Triglav Zdravje in dobro počutje (več v točki 2. IZSTOPNI STROŠKI).

1. VSTOPNI STROŠKI

Višina vstopnih stroškov ob vplačilu je odvisna od načina, na katerega se vlagatelj odloči varčevati v posameznem podskladu Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi. Vlagatelj lahko izbira varčevanje na način posamičnih - enkratnih vplačil in varčevanje z varčevalnim načrtom.

1.1. ENKRATNA VPLAČILA:

Če se vlagatelj odloči za posamično, enkratno vplačevanje vrednosti investicijskih kuponov, velja zanj naslednja lestvica vstopnih stroškov:

Tabela 1: Višina vstopnih stroškov za posamezne podsklade Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi v odvisnosti od vrednosti vplačila in obstoječih sredstev vlagatelja v Triglav vzajemnih skladih

Vrednost vplačila vlagatelja skupaj z obstoječimi sredstvi v Triglav skladih	Triglav Okoljska perspektiva, Triglav Top Brands, Triglav Zdravje in dobro počutje, Triglav Tehnologije prihodnosti, Triglav Evropa, Triglav Trgi v razvoju, Triglav Renta, Triglav Severna Amerika, Triglav Svetovni razviti trgi, Triglav Aktivni	Triglav Obvezniški
pod 10.000 EUR	3,00%	1,50%
od 10.000 EUR do pod 30.000 EUR	2,50%	1,25%
od 30.000 EUR do pod 50.000 EUR	2,00%	1,00%
od 50.000 EUR do pod 70.000 EUR	1,50%	0,75%
od 70.000 EUR do pod 100.000 EUR	1,00%	0,50%
100.000 EUR in več	0%	0%

Pri vplačilih v podsklad denarnega trga - Triglav Sklad denarnega trga EUR družba ne zaračunava vstopnih stroškov.

1.1.1. Kumulativna višina sredstev

Lestvica za obračun vstopnih stroškov upošteva kumulativno vrednost vseh dnevnih vplačil vlagatelja skupaj z vrednostjo obstoječih sredstev v Triglav skladih (na vseh shemah) na dan obračuna vplačila. Kumulativa obstoječih in novo vplačanih sredstev znižuje višino vstopnih stroškov dodatnih vplačil skladno s Tabelo 1: Višina vstopnih stroškov za posamezne podsklade Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi v odvisnosti od vrednosti vplačila in obstoječih sredstev vlagatelja v Triglav vzajemnih skladih.

1.2. VARČEVALNI NAČRT

Varčevalni načrt je namenjen vlagateljem, ki želijo z rednimi mesečnimi vplačili varčevati v vzajemnih skladih. Takšno varčevanje je enostavno in stroškovno ugodno. K varčevalnemu načrtu vlagatelj pristopi tako, da na pristopni izjavi označi možnost »varčevalni načrt«. Če vlagatelj izrecno ne določi drugače, se šteje, da je s pristopom k varčevalnemu načrtu pristopil k vsem podskladom Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi, navedenim na podpisani pristopni izjavi.

1.2.1. Prednosti varčevalnega načrta

- **Enostavnost:** Varčevalni načrt omogoča plemenitenje sredstev z rednimi mesečnimi vplačili v poljubne podsklade Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi.
- **Prihranek pri stroških:** Zaradi dolgoročnega rednega mesečnega vplačevanja nudi ugodnosti pri vstopnih stroških.
- **Optimizacija donosnosti:** Zagotavlja optimalnejše povprečne nakupne vrednosti enot premoženja in s tem večjo možnost za doseganje donosov.
- **Fleksibilnost:** Varčevalni načrt nudi optimiranje privarčevanih finančnih sredstev glede na zastavljeni varčevalni cilj, saj omogoča prenose (prehode) enot premoženja med podskladi Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi.
- **Likvidnost:** Vplačana sredstva so vlagatelju ves čas na voljo, so likvidna in z njimi lahko v skladu s pravili upravljanja prosto razpolaga.
- **Brez mesečnih limitov:** Vlagatelj ima možnost vplačati v varčevalni načrt tudi dodatna presežna sredstva.

1.2.2. Pogoji vplačevanja v varčevalni načrt

- Vlagatelj lahko v varčevalni načrt vplačuje sredstva izključno mesečno, pogoj je odprtje SEPA direktne obremenitve.
- Vlagatelj lahko vplačuje v poljubno število podskladov Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi hkrati, priporočljivo pa je, da se za optimalno izbiro posvetuje s finančnim svetovalcem družbe Triglav Skladi.

- Višina mesečnega vplačila preko SEPA direktne obremenitve ne more biti nižja od 30 EUR na podsklad Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi. Enako minimalno vplačilo velja za vplačila v naložbeno kombinacijo.
- Vlagatelj lahko v obdobju varčevanja poljubno spreminja izbrane podsklade Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi, v katere v okviru varčevalnega načrta vplačuje sredstva.
- Za aktivacijo varčevalnega načrta je potrebno narediti prvo vplačilo v 6 mesecih od sklenitve pristopne izjave.
- Doba varčevanja v varčevalnem načrtu ni omejena.

1.2.3. Vstopni in izstopni stroški pri varčevalnem načrtu

Varčevalni načrt nudi posebno ugodnost pri obračunu vstopnih stroškov. V celotnem obdobju trajanja varčevalnega načrta za vsako vplačilo v varčevalni načrt velja 50 % znižanje vstopnih stroškov glede na lestvico za enkratna vplačila. V okviru varčevalnega načrta so pod enakimi pogoji možna tudi dodatna enkratna vplačila.

Vlagatelj lahko v času trajanja varčevalnega načrta po potrebi spremeni višino mesečnega vplačila.

V času trajanja varčevalnega načrta so omogočeni delni ali celotni dvigi sredstev, na katere se v prvih 5 letih varčevanja obračunajo izstopni stroški v višini 0,50 % na izplačana sredstva. Petletno obdobje velja od prvega vplačila dalje in se nanaša na redna mesečna vplačila kot tudi dodatna enkratna vplačila vlagatelja v varčevalni načrt. Izstopni stroški veljajo celotnih 5 let tudi v primeru, da vlagatelj med tem varčevalni načrt prekine. Po 5 letih varčevanja v varčevalnem načrtu vlagatelj nima izstopnih stroškov na izplačana sredstva (glej spodnjo sliko).

5 let	
50% popust na vstopne stroške za vsa vplačila	Polni vstopni stroški
Aktivni varčevalni načrt	Zaključen varčevalni načrt
Izstopni stroški ob izplačilu	Ni izstopnih stroškov ob izplačilu

5 let	
50% popust na vstopne stroške	Polni vstopni stroški za vsa nadaljnja vplačila
Aktivni varčevalni načrt	Zaključen varčevalni načrt
Izstopni stroški ob izplačilu	Ni izstopnih stroškov ob izplačilu

1.2.4. Druge ugodnosti varčevalnega načrta

Začasna prekinitve vplačevanja (moratorij)

V primeru, da vlagatelj začasno ne more vplačevati predvidenih zneskov v varčevalni načrt, lahko kadarkoli s pisnim obvestilom poslanim na družbo Triglav Skladi začasno prekine vplačevanje za poljubno obdobje, ki pa ne more biti daljše od 1 leta. Po tem obdobju je vlagatelj zopet zavezan vplačevati dogovorjene zneske, sicer se mu varčevalni načrt prekine. Začasno prekinitve vplačevanja je moč uporabiti 1-krat v obdobju varčevanja.

Prehodi med podskladi Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi in optimiranje premoženja

Vlagatelj lahko v obdobju varčevanja menja podsklade Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi v katerih plemeniti svoja sredstva. Za prehod privarčevanih sredstev v okviru varčevalnega načrta med podskladi Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi, se upoštevajo pravila o prehodu enot premoženja med podskladi Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi.

Dodatna vplačila

Varčevalni načrt nudi zelo fleksibilno vplačevanje. Poleg rednih mesečnih zneskov je v varčevalni načrt pod enakimi pogoji kot za mesečne zneske možno vplačevati tudi dodatne enkratne presežke finančnih sredstev.

1.2.5. Zaključek varčevalnega načrta

Varčevalni načrt se zaključi v naslednjih primerih:

- Vlagatelj ne vplača treh zaporednih mesečnih vplačil in ne uveljavlja moratorija.
- Vlagatelj po izteku moratorija ne začne ponovno vplačevati v varčevalni načrt.
- Vlagatelj pošlje pisni zahtevek za zaključek varčevalnega načrta.

Vlagatelj, ki ne bo vplačal rednega mesečnega zneska (ker ne bo kritja na denarnem računu ali iz drugih razlogov), bo s strani družbe Triglav Skladi obveščen o neplačanem predvidenem mesečnem znesku. Če ne bo vplačal treh zaporednih mesečnih vplačil in ne bo uveljavljal moratorija, se bo varčevalni načrt zaključil.

Po zaključku varčevalnega načrta ostanejo privarčevana sredstva naložena v podskladih Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi. Vlagatelj lahko izkoristi možnost nadaljnjega plemenitjenja privarčevanih sredstev v izbranih podskladih Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi, obročnega izplačevanja privarčevanih sredstev ali zahteva izplačilo enot premoženja v izbranem enkratnem znesku.

Ob zaključku varčevalnega načrta se prekine tudi direktna obremenitev, na željo stranke pa se lahko direktna obremenitev še naprej izvaja.

V primeru zaključka varčevalnega načrta se nadaljnja vplačila na pristopno izjavo obračunavajo po veljavni lestvici vstopnih in izstopnih stroškov za enkratna vplačila.

1.2.6. Obveščanje vlagateljev o obračunu vplačanih sredstev

Vlagatelji, ki varčujejo v podskladih Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi z uporabo varčevalnega načrta, so vsakih šest mesecev (januarja in julija) pisno obveščeni o obračunu vplačil in o stanju sredstev.

2. IZSTOPNI STROŠKI

Družba Triglav Skladi ob izplačilu oziroma prodaji investicijskih kuponov podsklada Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi vlagateljem izstopnih stroškov ne zaračunava, oziroma ti stroški znašajo 0,00 %¹, razen v posebnih primerih pri varčevanju v okviru varčevalnega načrta.

3. STROŠKI OB PREHODU MED PODSKLADI KROVNEGA SKLADA TRIGLAV VZAJEMNI SKLADI

V primeru prehoda med podskladi Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi je družba Triglav Skladi upravičena do izstopnih stroškov ob prehodu med podskladi Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi.

Izstopni stroški pri prehodu iz enega podsklada v drug podsklad Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi znašajo 0,00 % od vrednosti prenašanih sredstev.

4. POSEBNO ZNIŽANJE STROŠKOV

Plačila vstopnih, izstopnih stroškov ter stroškov ob prehodu med podskladi Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi, določenih s tem cenikom, so oproščeni: investicijski skladi, vzajemni pokojninski skladi, pokojninske družbe, zavarovalnice, kritni skladi zavarovalnic, banke, hranilnice, druge finančne institucije, ki poslujejo na podlagi posebnih zakonov in humanitarne ter druge neprofitne organizacije (Rdeči križ, Karitas, fundacije, ipd.).

Družba Triglav Skladi lahko vstopne, izstopne ter stroške ob prehodu zniža za čas trajanja marketinških akcij in tovrstno znižanje objavi v sredstvih javnega obveščanja in / ali v drugih sredstvih, namenjenih tržnemu komuniciranju.

¹ *Izjemi sta vezani na investicijske kupone podsklada Triglav Evropa (katerih pridobitev izhaja iz investicijskih kuponov Fleksibilni mešani podsklad ALTA.SI pred pripojitvijo) in na investicijske kupone podsklada Triglav Zdravje in dobro počutje (katerih pridobitev izhaja iz investicijskih kuponov delniški podsklad ALTA HEALTH pred pripojitvijo), pri čemer najvišji izstopni stroški, do katerih je upravičena družba za upravljanje za podsklad Triglav Evropa, znašajo 2,00% od vrednosti investicijskega kupona, v kolikor so bile enote premoženja pridobljene pred 20.04.2018 ter najvišji izstopni stroški, do katerih je upravičena družba za upravljanje za podsklad Triglav Zdravje in dobro počutje, znašajo 2,00% od vrednosti investicijskega kupona, v kolikor so bile enote premoženja pridobljene pred 9.5.2013. Družba je upravičena do izstopnih stroškov tudi v primeru, ko je vlagatelj od dneva pridobitve enot premoženja, izvedel enega ali več prenosov sredstev med različnimi podskladi in zahteval izplačilo dela ali vseh sredstev na podskladu ali podskladih, iz katerih se opravi izplačilo, v višini predvideni za podsklad Triglav Evropa oziroma Triglav Zdravje in dobro počutje. Družba za upravljanje je upravičena do navedenih izstopnih stroškov tudi v primeru, ko je investicijski kupon predmet dedovanja. Izstopni stroški se obračunajo ob izplačilu na TRR.

Družba Triglav Skladi lahko na podlagi ocene dosedanjega poslovnega razmerja in potenciala prihodnjega poslovnega sodelovanja z vlagateljem s posebnim sklepom uprave zniža, ali pa vlagatelja v celoti oprosti plačila vstopnih stroškov.

Vlagatelju se vedno obračuna tista višina stroškov, ki je zanj najbolj ugodna.

Ne glede na določbe tega poglavja, pa se akcije ne upoštevajo pri kombiniranih produktih, ki jih družba običajno oblikuje skupaj s svojimi poslovnimi partnerji in kjer je vlagatelju še pred pristopom pojasnjeno, da morebitne trenutne trženjske akcije ali druge okoliščine za znižanje vstopnih ali izstopnih stroškov ne veljajo.

5. DIREKTNE OBREMENTITVE

V primeru vplačevanja preko direktnih obremenitev je minimalni znesek vplačila 30,00 EUR. V vseh drugih primerih znesek vplačila ni omejen.

6. NAVODILA ZA VPLAČEVANJE SREDSTEV NA DENARNE RAČUNE PODSKLADOV

Vplačilo v podsklad Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi se izvede s pomočjo plačilnega naloga. Vplačila so možna samo v evrih.

Denarni računi za vplačila investicijskih kuponov podskladov Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi, odprti pri OTP banki d.d.:

PODSKLAD	IBAN	BANKA	SWIFT
Mešani fleksibilni Triglav Aktivni	SI56 0400 1004 6648 841	OTP banka d.d., Slovenska c.58, 1000 Ljubljana	KBMASI2X
Delniški Triglav Evropa	SI56 0400 1004 6645 349	OTP banka d.d., Slovenska c.58, 1000 Ljubljana	KBMASI2X
Triglav Sklad denarnega trga EUR	SI56 0400 1004 6642 730	OTP banka d.d., Slovenska c.58, 1000 Ljubljana	KBMASI2X
Delniški družbeno odgovorni Triglav Okoljska perspektiva	SI56 0400 1004 6647 580	OTP banka d.d., Slovenska c.58, 1000 Ljubljana	KBMASI2X
Triglav Obvezniški	SI56 0400 1004 6645 640	OTP banka d.d., Slovenska c.58, 1000 Ljubljana	KBMASI2X
Delniški Triglav Trgi v razvoju	SI56 0400 1004 6639 820	OTP banka d.d., Slovenska c.58, 1000 Ljubljana	KBMASI2X
Mešani Triglav Renta	SI56 0400 1004 6645 543	OTP banka d.d., Slovenska c.58, 1000 Ljubljana	KBMASI2X
Delniški Triglav Severna Amerika	SI56 0400 1004 6639 917	OTP banka d.d., Slovenska c.58, 1000 Ljubljana	KBMASI2X
Delniški Triglav Svetovni razviti trgi	SI56 0400 1004 6640 014	OTP banka d.d., Slovenska c.58, 1000 Ljubljana	KBMASI2X
Delniški Triglav Tehnologije prihodnosti	SI56 0400 1004 6648 744	OTP banka d.d., Slovenska c.58, 1000 Ljubljana	KBMASI2X
Delniški Triglav Top Brands	SI56 0400 1004 6642 827	OTP banka d.d., Slovenska c.58, 1000 Ljubljana	KBMASI2X
Delniški Triglav Zdravje in dobro počutje	SI56 0400 1004 6642 245	OTP banka d.d., Slovenska c.58, 1000 Ljubljana	KBMASI2X

Presečna ura obračunskega dne za vplačila v vse podsklade Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi je 01.00. Za vlagateljevo vplačilo, ki bo prispelo na denarni račun podsklada do presečne ure obračunskega dne T, se pri izračunu nakupne vrednosti investicijskega kupona upošteva VEP po stanju na ta obračunski dan T. Za vlagateljevo vplačilo, ki bo prispelo na transakcijski račun podsklada po presečni uri obračunskega dne T, pa se pri izračunu nakupne vrednosti investicijskega kupona upošteva VEP po stanju na obračunski dan T+1.

7. POSEBNOSTI

7.1. POGOJI ZA IZVEDBO POPOLNEGA NAROČILA ZA PRODAJO ALI NAROČILA ZA PRENOS

Naročilo za prodajo enot premoženja ali prenos enot premoženja se šteje kot popolno takrat, ko družba Triglav Skladi na predpisanem obrazcu pridobi naslednje podatke o:

NAROČNIKU TRANSAKCIJE:

- **Vlagatelju - fizični osebi**

Ime in priimek, ulica, hišna št., poštna št., kraj, država, rojstni datum, kraj rojstva, vrsta, številka, veljavnost in izdajatelj osebnega dokumenta, davčna št., dejavnost vlagatelja, podpis ter ostali podatki in dokumenti skladno z davčnimi predpisi in predpisi s področja PPDFT.

- **Vlagatelju - pravni osebi**

Firma, poslovni naslov, poštna št., kraj, država, matična številka, davčna št. in davčni urad, ime in priimek zakonitega zastopnika oziroma pooblaščenca in njegovi podatki: ulica, hišna št., poštna št., kraj, država, rojstni datum, kraj rojstva, vrsta, številka, veljavnost in izdajatelj osebnega dokumenta, davčna št. in davčni urad, dejavnost, podpis zakonitega zastopnika ter ostali podatki in dokumenti skladno z davčnimi predpisi in predpisi s področja PPDFT.

TRANSAKCIJI:

- **Podatki o prodaji investicijskih kuponov:**

Ime podsklada, številka pristopne izjave, vrednost izplačila (v celoti, v znesku ali številu enot premoženja), naziv banke, številka TRR IBAN, SWIFT / BIC banke (samo pri nakazilih v tujino).

- **Podatki o prenosu vrednosti investicijskih kuponov:**

Ime podsklada in številka pristopne izjave iz katere vlagatelj prenaša enote premoženja, vrednost prenosa (v celoti, znesku ali številu enot premoženja), ime podsklada Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi in številka pristopne izjave, v katero vlagatelj prenaša enote premoženja.

OSTALI POGOJI

Naročilu za prodajo in/ali prenos enot premoženja (Naročilo), ki je družbi Triglav Skladi posredovano po pošti ali po elektronski pošti brez predhodne osebne identifikacije na vpisnem mestu, mora **vlagatelj - fizična oseba** priložiti fotokopijo osebnega dokumenta.

Kadar gre za prodajo investicijskih kuponov nepolnoletne osebe do 15. leta starosti, je Naročilu treba priložiti izjavo zakonitih zastopnikov glede morebitnih izrečenih ukrepov sodišča v zvezi

z razpolaganjem s premoženjem, prenose enot premoženja pa lahko urejajo zakoniti zastopniki (starši) samostojno. Kadar gre za prodajo investicijskih kuponov ali prenos enot premoženja vlagatelja med 15. in 18. letom, ki je omejeno poslovno sposoben, je na Naročilu zahtevan podpis vlagatelja in podpis zakonitega zastopnika, če pa naročilo za prodajo investicijskih kuponov v imenu in za račun tega vlagatelja dajejo le njegovi zakoniti zastopniki, ti s podpisom izjavljajo, da ne obstajajo morebitni izrečeni ukrepi sodišča v zvezi z razpolaganjem s premoženjem.

V primeru, da vlagatelj na Naročilu za prodajo zahteva izplačilo na svoj denarni račun, ki ni enak računu, navedenemu na pristopni izjavi, mora v posebni rubriki Naročila navesti podatke o novem denarnem računu in banki, pri kateri je ta račun odprt. V tem primeru mora biti vlagatelj pri podaji Naročila za prodajo osebno navzoč in identificiran na vpisnem mestu, ali pa mora predložiti notarsko overjeno kopijo dokumenta (npr. bančne kartice), iz katere izhaja, da je vlagatelj imetnik računa, na katerega zahteva izplačilo. Identifikacijo denarnega računa lahko vlagatelj opravi tudi ob osebni identifikaciji pri tretji osebi (npr. notar, banka, zavarovalnica,...). Sredstva od prodaje vzajemnih skladov se lahko vlagatelju nakažejo na transakcijski račun, na katerem je naveden, kot imetnik računa. S posameznim Naročilom za prodajo se lahko zahteva izplačilo samo na en denarni račun.

Naročilu za prodajo mora vlagatelj - pravna oseba priložiti fotokopijo izpiska iz registra pravnih oseb, iz katerega so razvidni zastopniki družbe, ki ne sme biti starejši od treh mesecev.

Prenos enot premoženja se izvaja s prehodi med podskladi Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi. Za vlagatelja-fizično osebo prehod med podskladi Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi pomeni odlog ugotavljanja davčne obveznosti, vendar samo v primeru, če družba Triglav skladi razpolaga z vsemi potrebnimi podatki vlagatelja v skladu z davčnimi in drugimi predpisi.

Vlagatelji, za katere družba Triglav Skladi ne razpolaga s podatki o času in nakupni vrednosti zamenjanih investicijskih kuponov, bodo v času med prejemom zahteve in obračunom pozvani, da družbi Triglav Skladi te podatke posredujejo. Če družba Triglav Skladi s temi podatki ne bo razpolagala, vlagatelj ne bo upravičen do uveljavljanja odloga ugotavljanja davčne obveznosti in bo zavezan v primeru prehoda med podskladi Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi oddati napoved za odmero dohodnine za leto, v katerem bo prehod izvedel.

7.2. FUNKCIJE POOBLAŠČENCA VLAGATELJA - FIZIČNE OSEBE

Vlagatelj lahko za opravljanje spodaj navedenih funkcij imenuje enega ali več pooblaščenecv. Pooblaščenec vlagatelja lahko opravlja naslednje funkcije:

- Poda naročilo za prodajo enot premoženja vlagatelja na vlagateljev denarni račun, ki je naveden na pristopni izjavi.
- Poda naročilo za prenos enot premoženja med podskladi Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi.
- Na podlagi družbi Triglav Skladi predloženega osebnega dokumenta vlagatelja lahko spreminja osebne podatke vlagatelja, razen denarnega računa navedenega na pristopni izjavi.

- Ima dostop do stanja sredstev in transakcij vlagatelja v primeru pooblastila za spletne in mobilne aplikacije.

7.3. DEDOVANJE IN DRUGI PRENOSI INVESTICIJSKIH KUPONOV

Prenos enot premoženja iz zapustnika na dediča se opravi na podlagi določb pravnomočnega sklepa o dedovanju. Pred postopkom preknjižbe morajo dediči:

- skleniti pristopno izjavo k pravilom upravljanja Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi, če pristopne izjave še nimajo,
- družbi dostaviti pravnomočni sklep o dedovanju.

Družba Triglav Skladi dedičem, ki imajo sklenjeno pristopno izjavo k skladu, ki je predmet zapuščine, opravi preknjižbo na obstoječo pristopno izjavo na podlagi pravnomočnega sklepa o dedovanju. O preknjižbi so dediči pisno obveščeni.

Družba Triglav Skladi dediče, za katere je prejela pravnomočni sklep o dedovanju, vendar še niso sklenili pristopne izjave, pozove k sklenitvi pristopne izjave.

Dediči, ki zaradi izrednih okoliščin ne morejo skleniti pristopne izjave k pravilom upravljanja Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi, prejmejo zgolj evidenčno številko podedovanega sklada, na katero se opravi preknjižba enot. V tem primeru so zavezani čim prej opraviti osebno identifikacijo na pooblaščenem vpisnem mestu, vendar najkasneje ob prodaji enot iz naslova dedovanja oziroma ob drugem razpolaganju z enotami.

Investicijske kupone je mogoče prenesti tudi na podlagi naslednjih pravnih poslov, ki morajo biti sklenjeni v obliki notarskega zapisa:

- Pogodba o izročitvi in razdelitvi premoženja (izročilna pogodba),
- Pogodba o dosmrtnem preživljanju,
- Darilna pogodba za primer smrti,
- Sporazum o delitvi skupnega premoženja po razvezi zakonske zveze.

8. SPOROČANJE SPREMEMB PODATKOV NA PRISTOPNI IZJAVI

Vlagatelj oziroma njegov pooblaščenec mora vsako spremembo podatkov, navedenih na pristopni izjavi, takoj pisno sporočiti na naslov: Triglav Skladi, d. o. o., Dunajska 20, 1000 Ljubljana. K obrazcu »Prijava spremembe podatkov« podskladov Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi, posredovanemu družbi Triglav Skladi po pošti ali po elektronski pošti pristopne@triglavskladi.si, brez predhodne osebne identifikacije na vpisnem mestu, mora vlagatelj – fizična oseba priložiti fotokopijo osebnega dokumenta.

Obrazec za javljanje sprememb podatkov s pristopne izjave (Prijava spremembe podatkov) je na voljo na spletni strani www.triglavskladi.si v rubriki DOKUMENTI, ali v prodajni pisarni družbe Triglav Skladi, Slovenska 54, Ljubljana, oziroma na vseh pooblaščenih vpisnih mestih družbe Triglav Skladi.

9. DODATEK: POSEBNI POGOJI VPLAČEVANJA ZA VLAGATELJE V BIVŠE ABANČNE SKLADE

V nadaljevanju podajamo posebne pogoje vplačevanja za vlagatelje skladov, imetnike SHEME A, B ali C, ki so bili prevzeti v upravljanje od takratne družbe ABANKA SKLADI in 16.12.2013 pripojeni k podskladom KS Triglav vzajemni skladi (pogoji od 16.12.2013 niso več del aktivne ponudbe trženja podskladov KS Triglav vzajemni skladi):

9.1. POGOJI ZA OBSTOJEČE VLAGATELJE V SHEMI B:

Pogoji se nanašajo samo na obstoječe vlagatelje, ki so varčevali pod pogoji SHEME B v skladih, ki so bili prevzeti v upravljanje od takratne družbe ABANKA SKLADI. Opisani pogoji niso del aktivne ponudbe varčevanja v Triglav vzajemnih skladih.

Vlagatelji ohranijo izstopne stroške kot pred pripojitvami/vključitvami v skladu z naslednjo lestvico:

Obdobje varčevanja	Izstopni stroški (v %) od vrednosti izplačila za delniške in mešane sklade	Izstopni stroški (v %) od vrednosti izplačila za obvezniške sklade
Manj kot 1 leto	2,00 %	1,50 %
1 - 3 leta	2,00 %	1,25 %
3 - 5 let	1,75 %	1,00 %
5 - 8 let	1,00 %	0,75 %
Več kot 8 let	0,00 %	0,00 %

- Doba varčevanja se vlagateljem s pripojitvijo/prenosom nadaljuje.
- Prehodi iz SHEME B niso mogoči.
- Vsa nova vplačila pod obstoječo pristopno izjavo ohranjajo pogoje SHEME B, opisane v tej točki.
- Za enkratno vplačilo izven SHEME B ali vplačilo v varčevalni načrt je treba odpreti novo pristopno izjavo.
- Omogočeni so prehodi med skladi znotraj SHEME B. Stroški prehoda se obračunajo po Lestvicah vstopnih in izstopnih stroškov Triglav vzajemnih skladov.

9.2. POGOJI ZA OBSTOJEČE VLAGATELJE V SHEMI C:

Pogoji se nanašajo samo na obstoječe vlagatelje, ki so varčevali pod pogoji SHEME C v ki so bili prevzeti v upravljanje od takratne družbe ABANKA SKLADI. Opisani pogoji niso del aktivne ponudbe varčevanja v Triglav vzajemnih skladih.

Doba varčevanja:

Vse sheme C (C3, C5 in C8) so z oktobrom 2015 prenesene v redno varčevanje (varčevalni načrt). Varčevalni načrt bo trajal do prekinitve varčevanja.

Vstopni in izstopni stroški glede na shemo varčevanja:

Shema	Vstopni stroški	Izstopni stroški
Shema C3	60 % znižanje VS glede na enkratno lestvico (max. 1,2 %)	0 %
Shema C5	80 % znižanje VS glede na enkratno lestvico (max. 0,6 %)	0 %
Shema C8	0,00 %	0 %

- Prehodi iz SHEME C niso mogoči.
- Vplačevanje pod pogoji SHEME C se izredno zaključi v primeru, da vlagatelj v obdobju varčevanja ne vplača treh zaporednih mesečnih obrokov. V primeru manjkajočih vplačil se vlagatelja pisno obvesti o manjkajočih zneskih.
- Omogočeni so prehodi med skladi znotraj SHEME C. Stroški prehoda se obračunajo po Lestvicah vstopnih in izstopnih stroškov Triglav vzajemnih skladov.

9.3. POGOJI ZA OBSTOJEČE VLAGATELJE V SHEMI A:

Vlagatelji v SHEMI A ohranijo status vlagateljev z enkratnimi vplačili skladno z Lestvicami vstopnih in izstopnih stroškov za Triglav vzajemne sklade.

10.DODATEK: POSEBNI POGOJI VPLAČEVANJA ZA VLAGATELJE V BIVŠE ALTA SKLADE

V nadaljevanju podajamo posebne pogoje vplačevanja za vlagatelje, ki so bili pred pripojitvijo, oz. vključitvijo ALTA SKLADOV v upravljanje takratne družbe za upravljanje ALTA Skladi d.d., tj. pred 31.8.2020 imetniki Varčevalnega načrta in Varčevalnega načrta ALTA BABY (pogoji od 31.8.2020 niso več del aktivne ponudbe trženja podskladov KS Triglav vzajemni skladi).

10.1. POGOJI ZA OBSTOJEČE VLAGATELJE V VARČEVALNEM NAČRTU ALTA VN IN ALTA BABY:

- Vlagatelj lahko poljubno spreminja izbor podskladov in prehaja med podskladi brezplačno, v kolikor vrši prvo vplačilo v delniški oziroma mešani podsklad.
- Vlagatelj ob pristopu določi, da bo vplačeval mesečno preko direktne obremenitve SEPA (v nadaljevanju direktna obremenitev) lahko pa tudi kadarkoli dodatno vplača poljuben znesek preko plačilnega naloga.
- Varčevalni načrt omogoča varčevanje različnih ročnosti, in sicer od 1 leta do 30 let.

- Najnižji ali najvišji mesečni znesek nista omejena. Vlagatelj lahko varčuje s poljubno visokim zneskom.
- Vlagatelj lahko kadarkoli delno ali v celoti izplača privarčevana sredstva brez izstopnih stroškov.
- Vlagatelj lahko začasno prekine vplačevanje za poljubno obdobje, ki ne more biti daljše od 1 leta.

10.1.1. Sklenitev Varčevalnega načrta (veljavna do 31.8.2020)

Vlagatelj pristopi k Varčevalnemu načrtu, ko sklene Pristopno izjavo za Varčevalni načrt in izvrši prvo vplačilo. Prvo vplačilo je pogoj za sklenitev Varčevalnega načrta. S sklenitvijo Varčevalnega načrta je vlagatelj pristopil k vsem, ob sklenitvi obstoječim podskladom Krovnega sklada ALTA.

Vlagatelj v Varčevalni načrt ALTA mora nujno pričeti varčevati v delniških ali/in mešanih podskladih ali/in obvezniških podskladih ali/in eni od ALTA Naložbenih kombinacij! Prvo vplačilo v podsklad denarnega trga ne pomeni sklenitve Varčevalnega načrta ALTA in se šteje kot enkratno vplačilo², kakor tudi vsa nadaljnja vplačila v podsklad denarnega trga.

Vlagatelj v Varčevalni načrt ALTA BABY mora nujno pričeti varčevati v delniških ali/in mešanih podskladih ali/in eni od ALTA Naložbenih kombinacij! Prvo vplačilo v obvezniški podsklad oziroma podsklad denarnega trga ne pomeni sklenitve Varčevalnega načrta ALTA BABY in se šteje kot enkratno vplačilo, kakor tudi vsa nadaljnja vplačila v obvezniški podsklad oziroma podsklad denarnega trga v okviru Varčevalnega načrta ALTA BABY. Omejitev ne velja za obvezniška podsklada v okviru vplačil v Naložbene kombinacije.

Vlagatelj mora v vsakem obračunskem letu³ vplačati z Varčevalnim načrtom dogovorjeni znesek. Na primer, če se vlagatelj odloči varčevati 50€ mesečno, mora v enem letu vplačati 600€. Vplačilo se porazdeli med vstopne stroške in varčevanje v izbranih podskladih v prvem letu. Po potrebi tudi v drugem oziroma ustreznem številu nadaljnjih let.

V kolikor je vlagatelj v obračunskem letu vplačal manj od predvidenega (ker ni bilo kritja na osebem računu ali iz drugih razlogov), ga družba za upravljanje o tem obvesti in ga pozove, da v dodatnem roku vplača manjkajoči znesek na Varčevalni načrt izven direktne obremenitve. V primeru, da vlagatelj manjkajočega zneska npr. ne more ali ne želi vplačati, se lahko odloči za moratorij in o tem družbo za upravljanje pisno obvesti. V primeru, da vlagatelj tudi v dodatnem roku predvidenega zneska ne vplača in se hkrati ne odloči za moratorij ter družbe Triglav Skladi d.o.o. pisno ne obvesti o začasni prekinitvi varčevanja do tega roka, se mu

² To ne velja v primerih vplačil v VARČEVALNI KOŠARICI »Aktivni« in »Preudarni«, pri katerih varčevalni načrt prednastavljeno že sestoji iz obvezniških podskladov in/ali podsklada denarnega trga.

³ Obračunsko leto je obdobje enega leta, začenši z datumom sklenitve Varčevalnega načrta. Obračunsko obdobje je celotno obdobje Varčevalnega načrta; od sklenitve pa do, ob sklenitvi dogovorjenega zaključka Varčevalnega načrta, upoštevajoč možnost moratorija.

Varčevalni načrt prekine. Takšna Ukinitve pa nima za posledico ukinitve Soglasja za direktno obremenitev in vsa naknadna vplačila se štejejo za enkratna vplačila.

Vlagatelj lahko pod dogovorjenimi pogoji na Pristopno izjavo Varčevalnega načrta vplača največ do predvidenega zneska za celotno dogovorjeno obdobje varčevanja v zadevnem Varčevalnem načrtu (obračunsko obdobje). V kolikor vlagatelj vplača več od predvidenega zneska se šteje, da je preplačana premija enkratno vplačilo in vstopni stroški se zaračunajo vlagatelju v skladu z vsakokrat veljavnim Aktom družbe, ki ureja področje, na katerega se nanašajo Lestvice vstopnih in izstopnih stroškov imetnikov investicijskih kuponov podskladov Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi.

10.1.2. Stroški Varčevalnega načrta

Vstopni stroški znašajo največ **4% od predvidenih vplačil** in se obračunajo po veljavnih pogojih na dan pristopa. V primeru, da vstopni stroški znašajo več kot 30% predvidenih vplačil v enem letu, se preostanek vstopnih stroškov poravnava v drugem oziroma ustreznem številu nadaljnjih let.

Pri vplačevanju preko direktne bremenitve, lahko vlagatelj plača vstopne stroške v okviru direktnih obremenitev, in sicer

- ob prvem vplačilu poravnava stroške prvega obračunskega leta in hkrati vloži izbrano mesečno premijo v izbrane sklade. Doba Varčevalnega načrta je točno taka, kot jo je izbral vlagatelj, pri čemer se ustrezno podaljša, ob koriščenju moratorija. Ključ so dogovorjena vplačila v Varčevalni načrt v celotnem predvidenem obdobju varčevanja, ki služijo kot kriterij za izračun vstopnih stroškov.
- vrši vplačila v višini izbrane premije. Ključ so dogovorjena vplačila v Varčevalni načrt v celotnem predvidenem obdobju varčevanja, ki služijo kot kriterij za izračun vstopnih stroškov.

Z vplačili se najprej poravnajo vstopni stroški, šele nato gredo sredstva v izbrane podsklade. V primeru, da vstopni stroški presegajo 30% vrednosti vplačil v prvem letu, se bo preostanek vstopnih stroškov plačal po isti logiki kot v prvem letu tudi v drugem oz. v ustreznem številu nadaljnjih let.

Vlagatelj lahko v sklade kadarkoli vplača dodatni znesek tudi preko plačilnega naloga. Vplačilo se v tem primeru porazdeli na vstopne stroške prvega leta, preostala sredstva gredo v izbrane sklade. V primeru, da vstopni stroški presegajo 30% vrednosti vplačil prvega leta, se preostanek vplačil plača smiselno enako kot v prvem letu tudi v drugem oz. v tretjem letu.

V kolikor vlagatelj 12 mesecev po sklenjeni Pristopni izjavi vplačila ne izvede, se šteje, da k Varčevalnemu načrtu ni pristopil in vsa nadaljnja vplačila se štejejo kot enkratna vplačila.

V primeru, da vlagatelj v obdobju varčevanja poveča predvideni znesek mesečnega vplačila v Varčevalni načrt (npr. povečanje direktne obremenitve ali dodatno vplačilo) to ne vpliva na

karakteristike Varčevalnega načrta. Ko bo vlagatelj presegel vsa z Varčevalnim načrtom dogovorjena vplačila se mu bodo vsa nadaljnja vplačila štela kot enkratna vplačila.

Znižanje dogovorjenega zneska mesečnega vplačila v Varčevalni načrt ni mogoče.

Skrajšanje ali podaljšanje dogovorjene dobe trajanja varčevanja, v Varčevalnem načrtu, ni možno. Vedno pa je možno skleniti nov Varčevalni načrt.

Družba za upravljanje vlagatelju, razen v primeru upravičenja do BONUSA 1, v nobenem primeru ne vrača že obračunanih in plačanih vstopnih stroškov Varčevalnega načrta.

10.1.3. Bonus Varčevalnega načrta

BONUS 1 - POVRAČILO VSTOPNIH STROŠKOV

BONUS 1 je odvisen od ročnosti izbranega Varčevalnega načrta.

- Pri Varčevalnih načrtih, ki trajajo najmanj 5 let in največ 9 let, ob uspešnem zaključku varčevanja, družba za upravljanje nagradi vlagatelja z 20% plačanih vstopnih stroškov v obliki enot podsklada Triglav Svetovni razviti trgi (pred pripojitvijo 31.8.2020 podsklad ALTA GLOBAL).
- Pri Varčevalnih načrtih, ki trajajo najmanj 10 let in največ 14 let, ob uspešnem zaključku varčevanja, družba za upravljanje nagradi vlagatelja s 50% plačanih vstopnih stroškov v obliki enot podsklada Triglav Svetovni razviti trgi (pred pripojitvijo 31.8.2020 podsklad ALTA GLOBAL).

Pri Varčevalnih načrtih, ki trajajo najmanj 15 let, ob uspešnem zaključku varčevanja, družba za upravljanje nagradi vlagatelja s 100% plačanih vstopnih stroškov v obliki enot podsklada Triglav Svetovni razviti trgi (pred pripojitvijo 31.8.2020 podsklad ALTA GLOBAL).

Za pridobitev t. i. BONUSA 1 je potrebna sočasna izpolnitev dveh pogojev, in sicer vlagatelj mora vplačati vsa sredstva, ki so določena z Varčevalnim načrtom in hkrati dopolniti dobo varčevanja, določeno z Varčevalnim načrtom. V primeru, ko vlagatelj izbere 10 letno obdobje varčevanja, a z varčevanjem prekine po 8 letih, se mu BONUS 1 ne izplača. V primeru, ko vlagatelj izbere 15 letno obdobje varčevanja in z varčevanjem uspešno zaključi, se mu povrnejo vsi plačani vstopni stroški v obliki enot takratnega podsklada ALTA GLOBAL (po pripojitvi 31.8.2020 podsklad Triglav Svetovni razviti trgi).

BONUS 2 – DODATNA PREMIJA

V primeru sklenitve Varčevalnega načrta ALTA BABY do 31.8.2020 za najmanj 5 let in uspešnega prvega obračunskega leta Varčevalnega načrta ALTA BABY ter tudi v primeru, da vlagatelj uspešno zaključi prvo obračunsko leto v dodatno dogovorjenem roku, bo družba za upravljanje, ko sta izpolnjena oba pogoja, nagradila vlagatelja z dodatno premijo v obliki enot podsklada Triglav Svetovni razviti trgi (pred pripojitvijo 31.8.2020 podsklad ALTA GLOBAL). Iz lastnih sredstev bo družba za upravljanje vplačala en mesečni izredni znesek v višini enega mesečnega obroka, pri čemer je višina dodatnega obroka omejena na maksimalno 250€. Višina dodatnega obroka je enaka mesečnemu obroku, določenem ob sklenitvi Varčevalnega

načrta ALTA BABY oziroma največ 250€. Skladno z določili Zakona o dohodnini⁴ ugodnost iz tega odstavka ne šteje med dohodke fizične osebe.

BONUS 3 - POPUST PRI PONOVNEM NAKUPU

Vlagatelj lahko kadarkoli delno ali v celoti izplača privarčevana sredstva. Izplačana sredstva lahko, znotraj obračunskega leta, ponovno vplača v isti Varčevalni načrt brez dodatnih vstopnih stroškov.

10.1.4. Začasna prekinitev vplačil – Moratorij

V obdobju varčevanja lahko vlagatelj, ki varčuje mesečno preko direktne obremenitve, izkoristi enkratno (za varčevanja 1-9 let) ali dvakratno (za varčevanja 10 ali več let) možnost, da v primeru nezmožnosti vplačevanja predvidenih mesečnih zneskov v Varčevalni načrt, začasno prekine mesečno vplačevanje za poljubno obdobje, vendar vsakič največ za 1 leto. Po tem obdobju je vlagatelj dolžan ponovno vplačevati dogovorjene mesečne zneske, sicer se šteje, da je odstopil od Varčevalnega načrta in vsa njegova nadaljnja vplačila se obravnavajo kot enkratna vplačila. V primeru, da vlagatelj ponovno prične z vlaganjem sredstev pred koncem obdobja, predvidenega za moratorij, se šteje, da je vlagatelj avtomatično prekinil moratorij. V primeru začasne prekinitve vplačevanja, se predvideno obdobje varčevanja podaljša za čas prekinitve.

Vlagatelj obvesti družbo za upravljanje o koriščenju moratorija:

- z obrazcem Soglasje za direktno obremenitev SEPA.
- preko maila info@triglavskladi.si ali po pošti.

V primeru mesečnega varčevanja preko SEPA direktne bremenitve, se moratorij prične z naslednjim mesecem od zadnje bremenitve. V primeru varčevanja izven direktnih obremenitev pa se moratorij prične z zadnjim vplačilom, v kolikor je zadnje vplačilo narejeno že znotraj obračunskega leta in ne pokrije v celoti planiranih sredstev za obračunsko leto, oziroma z obračunskim letom, v kolikor ni še nobenega vplačila znotraj obračunskega leta, in je predhodno leto uspešno zaključeno oziroma po želji.

10.1.5. Prehodi pri Varčevalnem načrtu

Vlagatelj lahko v obdobju varčevanja poljubno spreminja izbrani podsklad. Za spremembo izbranega podsklada mora vlagatelj izpolniti obrazec za »Direktno bremenitev«. V enem polju označi ukinitvev direktne bremenitve na dosedanji izbrani podsklad, v drugem polju pa sklenitev direktne bremenitve na nov, izbrani podsklad. V kolikor želi vlagatelj prenesti na nov podsklad tudi vsa ali del privarčevanih sredstev, mora izpolniti Zahtevo za prenos. Pristop k novemu podskladu je potreben v primeru, ko vlagatelj želi varčevati v podskladu, ki ga v času pristopa k Varčevalnemu načrtu še ni bilo. To vlagatelj stori tako, da sklene novo Pristopno izjavo za

⁴ Zakon o dohodnini (Uradni list RS, št. 13/11 s spremembami; ZDoh-2) v 7. točki 19. člena določa, da se, ne glede na 18. člen ZDoh-2, za dohodke fizične osebe ne štejejo ugodnosti, ki jo prejme fizična oseba pri nakupu blaga in storitev, vključno s priložnostnim prejemom dodatnega blaga ali storitev, če je taka ugodnost dostopna vsem strankam pod enakimi pogoji in ni v zvezi z zaposlitvijo ali dejavnostjo fizične osebe.

obstoječi Varčevalni načrt in izpolni obrazec Soglasje za direktno bremenitev, kjer označi sklenitev direktne bremenitve za novi podsklad. Prehodi iz posameznega Varčevalnega načrta na drugo shemo ali iz druge sheme na Varčevalni načrt niso možni. Prav tako niso možni prehodi med različnimi Varčevalnimi načrti. Vedno pa so možni neomejeni prehodi med vsemi podskladi znotraj posameznega Varčevalnega načrta.

10.1.6. Odstop od Varčevalnega načrta

Šteje se, da je vlagatelj odstopil od Varčevalnega načrta, če:

- vlagatelj v kateremkoli obračunskem letu nima vplačanega neto predvidenega kumulativnega zneska, tekočega in vseh prejšnjih obračunskih let, niti v dodatnem roku, ki ga je določila družba za upravljanje. SEPA direktna obremenitev ni samodejno ukinjena;
- vlagatelj konec obračunskega obdobja na računu nima predvidene višine do takrat zbranih sredstev niti v dodatnem roku, ki ga je določila družba za upravljanje, pri čemer se primerno prilagodi obdobje, v primeru, da je vlagatelj koristil moratorij;
- vlagatelj pošlje pisni zahtevek za zaključek Varčevalnega načrta na družbo za upravljanje skupaj z izpolnjenim obrazcem Soglasje za direktno obremenitev, kjer označi ukinitve direktne obremenitve;
- s smrtjo vlagatelja – ugodnosti varčevalnega načrta ne preidejo na dediče. V primeru obvestila o smrti vlagatelja, se ukinejo direktne obremenitve.

V primeru prekinitve Varčevalnega načrta prenehajo vse pravice iz Varčevalnega načrta, vsa nadaljnja vplačila vlagatelja se štejejo kot enkratna vplačila, pri katerih se obračunavajo vstopni stroški v skladu z veljavno lestvico vstopnih stroškov.

10.1.7. Uspešen zaključek Varčevalnega načrta

Vlagatelj uspešno zaključi varčevanje v okviru Varčevalnega načrta, ko vplača celoten pogodbeno določen znesek in se izteče dogovorjeno obdobje varčevanja. Vlagatelju po uspešno zaključenem obdobju pripada BONUS 1.

Vlagatelja en mesec pred iztekom Varčevalnega načrta, družba za upravljanje obvesti o skorajšnjem uspešnem zaključku varčevanja. Vlagatelj se lahko odloči za:

- nadaljevanje varčevanja v novem varčevalnem načrtu;
- mirovanje: privarčevana sredstva se tudi v prihodnje plemenitijo v izbranih podskladih;
- obročno izplačevanje sredstev; vlagatelj lahko izbira med mesečnim, trimesečnim, polletnim in letnim izplačilom obroka. Obročno obdobje izplačevanja privarčevanih sredstev si vlagatelj izbere na obrazcu Zahteva za izplačilo/prenos,
- izplačilo vseh sredstev ali;
- kombinacijo; npr. izplačilo dela sredstev in mirovanje.

Zaključek Varčevalnega načrta pa nima za posledico avtomatične ukinitve Soglasja za direktno obremenitev in vsa naknadna vplačila se štejejo za enkratna vplačila.

11. DODATEK: POSEBNI POGOJI VPLAČEVANJA ZA OBSTOJEČE VLAGATELJE V NALOŽBENE KOMBINACIJE

V nadaljevanju podajamo posebne pogoje vplačevanja za obstoječe vlagatelje, ki so pristopili k naložbenim kombinacijam Triglav Skladov. Naložbene kombinacije niso več v aktivni ponudbi Triglav Skladov.

Denarni računi odprti pri OTP banki d.d. za vplačila v izbrane naložbene kombinacije sestavljene iz izbranih podskladov Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi:

NALOŽBENA KOMBINACIJA	DENARNI RAČUN	IBAN	BANKA	SWIFT
Triglav Varni	0400 1004 6642 633	SI56 0400 1004 6642 633	OTP banka d.d., Slovenska c.58, 1000 Ljubljana	KBMASI2X
Triglav Umirjeni	0400 1004 6641 178	SI56 0400 1004 6641 178	OTP banka d.d., Slovenska c.58, 1000 Ljubljana	KBMASI2X
Triglav Zmerni	0400 1004 6641 081	SI56 0400 1004 6641 081	OTP banka d.d., Slovenska c.58, 1000 Ljubljana	KBMASI2X
Triglav Dinamični	0400 1004 6640 984	SI56 0400 1004 6640 984	OTP banka d.d., Slovenska c.58, 1000 Ljubljana	KBMASI2X
Triglav Drzni	0400 1004 6641 275	SI56 0400 1004 6641 275	OTP banka d.d., Slovenska c.58, 1000 Ljubljana	KBMASI2X
Triglav Megatrendi	0400 1004 6642 051	SI56 0400 1004 6642 051	OTP banka d.d., Slovenska c.58, 1000 Ljubljana	KBMASI2X

Vplačila prejeta na račun izbranih naložbenih kombinacij do 13. ure, bodo prerazporejena na račune izbranih podskladov isti delovni dan, vplačila po 13. uri in vplačila, izvedena v soboto, nedeljo in med prazniki pa bodo prerazporejena na račune izbranih podskladov prvi naslednji delovni dan. V primeru vplačevanja preko direktnih obremenitev je minimalni znesek vplačila 30,00 EUR.

11.1. TEHNIKE PRENOSA ENOT PREMOŽENJA V, MED IN IZ NALOŽBENIH KOMBINACIJ

Prenos enot premoženja se izvaja s prehodi med podskladi Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi (v nadaljevanju podskladi). Ob prenosih enot premoženja v, med ali iz naložbenih kombinacij se vedno upoštevajo sestava in zaporedje podskladov v posamezni naložbeni kombinaciji, kot je navedeno:

TRIGLAV MEGATRENDI		TRIGLAV DRZNI	
1. Triglav Okoljska perspektiva	50 %	1. Triglav Evropa	40 %
2. Triglav Trgi v razvoju	30 %	2. Triglav Trgi v razvoju	40 %
3. Triglav Zdravje in dobro počutje	20 %	3. Triglav Svetovni razviti trgi	20 %
TRIGLAV DINAMIČNI		TRIGLAV ZMERNI	
1. Triglav Trgi v razvoju	40 %	1. Triglav Svetovni razviti trgi	80 %
2. Triglav Severna Amerika	40 %	2. Triglav Renta	20 %
3. Triglav Svetovni razviti trgi	20 %		

TRIGLAV UMIRJENI		TRIGLAV VARNI	
1. Triglav Renta	60 %	1. Triglav Obvezniški	60 %
2. Triglav Obvezniški	40 %	2. Triglav Sklad denarnega trga	40 %
		EUR	

11.1.1. Prenosi iz podsklada v podsklade vsebovane v naložbeni kombinaciji

Prenosi iz posameznega podsklada v podsklade, vsebovane v naložbeni kombinaciji, se opravijo v zaporedju in razmerju, kot je navedeno v sestavi naložbene kombinacije. Ustrezni sorazmerni deleži prenašanih enot premoženja se po vrstnem redu prenesejo v prvo navedeni podsklad, v drugo navedeni podsklad, v tretje navedeni podsklad in tudi v četrto navedeni podsklad naložbene kombinacije, če ga le-ta vsebuje.

11.1.2. Prenosi med podskladi vsebovanimi v naložbenih kombinacijah

Pri prenosih med podskladi, vsebovanimi v naložbenih kombinacijah, se enote premoženja prenašajo iz podskladov v obstoječi naložbeni kombinaciji v podsklade vsebovane v novi naložbeni kombinaciji. Prenašajo se lahko samo vse enote premoženja, naložene v obstoječi naložbeni kombinaciji. Pri prenosu enot premoženja med podskladi, vsebovanimi v naložbeni kombinaciji, se vedno zagotovi vzpostavitev vnaprej določenega razmerja prenesenih sredstev med novimi ciljnim podskladi, in sicer tako, da se iz celotne vrednosti prenašanih sredstev izračunajo deleži v novi naložbeni kombinaciji.

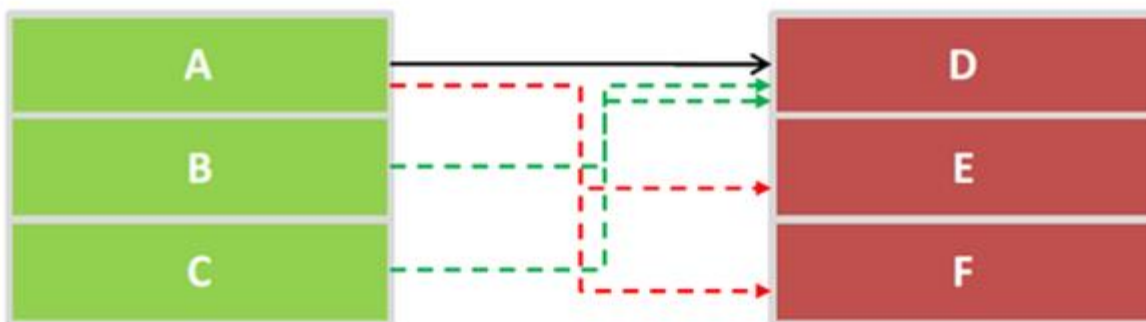
Prve se prenašajo enote premoženja iz prvo navedenega podsklada v obstoječi naložbeni kombinaciji v prvo navedeni podsklad v novi naložbeni kombinaciji. Če je razlika v prvo navedenem podskladu pozitivna, se ostanek prenese v drugo navedeni podsklad, itd. V primeru negativne razlike se manko sredstev v prvo navedenem podskladu v novi naložbeni kombinaciji polni iz drugo navedenega podsklada v obstoječi naložbeni kombinaciji itd.

Prerazporeditev sredstev se nadaljuje s prenosom iz drugega podsklada v obstoječi naložbeni kombinaciji. Preostale enote premoženja iz drugo navedenega podsklada v obstoječi naložbeni kombinaciji se po enakem principu prenašajo v naslednji navedeni podsklad v novi naložbeni kombinaciji, ki še nima izpolnjene ciljne vrednosti sredstev. Če je razlika pozitivna, se presežek prenese v naslednji navedeni podsklad v novi naložbeni kombinaciji. V primeru negativne razlike se manko sredstev v ciljnim podskladu v novi naložbeni kombinaciji polni iz tretje navedenega podsklada v obstoječi naložbeni kombinaciji.

V primeru naložbene kombinacije s tremi ali štirimi podskladi se ohranita smisel in zaporedje prenosov v primeru pozitivnih oziroma negativnih razlik.

Obstoječa kombinacija

Nova kombinacija



→ Osnovno pravilo prenosa

→ Prenos v primeru presežkov

→ Prenos v primeru manjkov

11.1.3. Prenosi iz podskladov naložbene kombinacije v podsklad

Prenosi iz podskladov naložbene kombinacije v posamezen podsklad se opravijo v zaporedju podskladov, kot je navedeno v sestavi naložbene kombinacije. Najprej se prenesejo enote premoženja iz prvo navedenega podsklada, nato iz drugo navedenega podsklada v naložbeni kombinaciji itd. Prenašajo se vedno vse enote premoženja iz izbrane naložbene kombinacije.