

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

Julij, 2019



## 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.....	4
1.2.3.	Vstopni in izstopni stroški pri varčevalnem načrtu .....	4
1.2.4.	Druge ugodnosti varčevalnega načrta .....	5
1.2.5.	Zaključek varčevalnega načrta .....	5
1.2.6.	Prekinitvev oziroma izredni zaključek varčevalnega načrta.....	6
1.2.7.	Obveščanje vlagateljev o obračunu vplačanih sredstev .....	6
2.	IZSTOPNI STROŠKI.....	6
3.	STROŠKI OB PREHODU MED PODSKLADI Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi .....	7
4.	POSEBNO ZNIŽANJE STROŠKOV .....	7
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.	TEHNIKE PRENOSA ENOT PREMOŽENJA V, MED IN IZ NALOŽBENIH KOMBINACIJ .....	10
7.2.1.	Prenosi iz podsklada v podsklade vsebovane v naložbeni kombinaciji.....	11
7.2.2.	Prenosi med podskladi vsebovanimi v naložbenih kombinacijah .....	11
7.2.3.	Prenosi iz podskladov naložbene kombinacije v podsklad.....	12
7.3.	FUNKCIJE POOBLAŠČENCA VLAGATELJA - FIZIČNE OSEBE .....	12
7.4.	DEDOVANJE in drugi prenosi investicijskih kuponov.....	12
8.	SPOROČANJE SPREMENB PODATKOV NA PRISTOPNI IZJAVI .....	13
9.	DODATEK: POSEBNI POGOJI VPLAČEVANJA ZA VLAGATELJE V ABANČNE SKLADE.....	13
9.1.	Pogoji za obstoječe vlagatelje v SHEMI B:.....	14
9.2.	Pogoji za obstoječe vlagatelje v SHEMI C: .....	14
9.3.	Pogoji za obstoječe vlagatelje v SHEMI A:.....	15

## 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).

### 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 glede na velikost vplačila**

razpon vrednosti za enkratno vplačilo		vstopni strošek – v % od vrednosti vplačila za naveden podsklad			
OD (v EUR)	DO (v EUR)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• TRIGLAV AZIJA,</li> <li>• TRIGLAV BALKAN</li> <li>• TRIGLAV EM</li> <li>• POTROŠNE DOBRINE</li> <li>• TRIGLAV HITRO RASTOČA PODJETJA</li> <li>• TRIGLAV NARAVNI VIRI</li> <li>• TRIGLAV NEPREMIČNINE</li> <li>• TRIGLAV TOP BRANDS</li> <li>• TRIGLAV ZDRAVJE IN FARMACIJA</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• TRIGLAV EVROPA</li> <li>• TRIGLAV RASTOČI TRGI</li> <li>• TRIGLAV RENTA</li> <li>• TRIGLAV SEVERNA AMERIKA</li> <li>• TRIGLAV STEBER GLOBAL</li> <li>• TRIGLAV SVETOVNI RAZVITI TRGI</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• TRIGLAV HIGH YIELD BOND</li> <li>• TRIGLAV OBVEZNIŠKI</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• TRIGLAV MONEY MARKET EUR</li> </ul>
	9.999,99	4,00 %	3,00 %		
10.000,00	29.999,99	3,50 %	2,75 %	2,00 %	0,00 %
30.000,00	49.999,99	3,00 %	2,50 %		
50.000,00	69.999,99	2,50 %	2,25 %		
70.000,00	99.999,99	2,00 %	2,00 %		
100.000,00	199.999,99	1,50 %	1,50 %	1,50 %	
200.000,00	999.999,99	0,50 %	0,50 %	0,50 %	
1.000.000,00		0,00 %	0,00 %	0,00 %	

### 1.1.1. Kumulativna višina sredstev

Če ima vlagatelj skupaj z novim vplačilom v vseh podskladih Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi vrednost sredstev v upravljanju v naslednjih razponih vrednosti, se mu za to in vsako nadaljnje vplačilo obračunajo naslednji vstopni stroški:

**Tabela 2: Obračun vstopnih stroškov ob doseganju kumulativne sredstev v naslednjih razponih vrednosti**

KUMULATIVNA VIŠINA SREDSTEV V UPRAVLJANJU V VSEH PODSKLADIH KROVNEGA SKLADA TRIGLAV VZAJEMNI SKLADI		
OD (EUR)	DO (EUR)	Vstopni strošek – v % od vrednosti vplačila
70.000,00	99.999,99	2,00 %
100.000,00	199.999,99	1,50 %
200.000,00	999.999,99	0,50 %
1.000.000,00		0,00 %

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

## 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. Najenostavnejše je vplačevanje s pomočjo 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.
- Če vlagatelj vplačuje preko sistema direktnih obremenitev višina mesečnega vplačila 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 je omejena na 5 let, vlagatelj pa lahko kadarkoli sklene novo 5 letno obdobje varčevanja. Dobe varčevanja vlagatelj ne more skrajšati ali podaljšati.

### 1.2.3. Vstopni in izstopni stroški pri varčevalnem načrtu

Varčevalni načrt nudi posebno ugodnost pri obračunu vstopnih stroškov. V celotnem petletnem obdobju trajanja varčevalnega načrta za vsako vplačilo v varčevalni načrt velja 50 % znižanje vstopnih stroškov glede na lestvico za enkratna vplačila. Omenjen popust velja pet let od prvega vplačila dalje. Ob morebitnem izrednem zaključku varčevalnega načrta vlagatelj izgubi možnost nadaljnjega vplačevanja z znižanimi vstopnimi stroški. 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 5 letnega obdobja varčevalnega načrta so omogočeni delni ali celotni dvigi sredstev, na katere se obračunajo fiksni 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 zaključku varčevalnega načrta vlagatelj nima izstopnih stroškov na izplačana sredstva (glej spodnjo sliko).

Popust na vstopne stroške	Polni vstopni stroški
Aktivno obdobje varčevanja	Obdobje po varčevanju
Izstopni stroški	Ni izstopnih stroškov

Popust na vstopne stroške	Polni vstopni stroški	Polni vstopni stroški
Aktivno obdobje varčevanja	Izredna prekinitvev	Obdobje po varčevanju
Izstopni stroški	Izstopni stroški	Ni izstopnih stroškov

Še ni vplačil	Polni vstopni stroški
Neaktivno obdobje varčevanja (Maksimalno 6 mesecev)	Neaktivno zaključeno varčevanje
Ni izplačil	Ni izstopnih stroškov

#### 1.2.4. Druge ugodnosti varčevalnega načrta

##### Začasna prekinitvev 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 prekinitvev vplačevanja je moč uporabiti 1-krat v obdobju varčevanja. Začasna prekinitvev vplačevanja ne podaljšuje zastavljene dobe (5 let) varčevalnega načrta.

##### 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 redno zaključi z iztekom zastavljene dobe varčevanja (5 let). Vlagatelj se lahko po zaključenem varčevanju odloči za rentna izplačila, delno ali celotno izplačilo, ali pa sklene novo petletno dobo varčevanja. Po zaključenem varčevalnem načrtu lahko vlagatelj še naprej nadaljuje z vplačili sredstev, ni pa več deležen znižanja vstopnih stroškov kot v času

trajanja varčevalnega načrta. Morebitna direktna obremenitev se z rednim zaključkom varčevalnega načrta avtomatično prekine.

#### **1.2.6. Prekinitev oziroma izredni zaključek varčevalnega načrta**

Varčevalni načrt se prekine 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 prekinitev 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 mu bo varčevalni načrt izredno prekinil.

Po prekinitvi varčevalnega načrta (redni ali izredni) ostanejo privarčevana sredstva naložena v tistih podskladih Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi, kamor je vlagatelj sredstva vplačeval ali prenašal. Vlagatelj lahko izkoristi možnost nadaljnjega plemenitenja privarčevanih sredstev, prenašanja enot premoženja med podskladi Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi, obročnega izplačevanja privarčevanih sredstev ali pa po potrebi zahteva izplačilo enot premoženja v enkratnem znesku.

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

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

#### **1.2.7. 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 %, 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.

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.

### **5. DIREKTNE OBREMENTITVE IN NALOŽBENE KOMBINACIJE**

V primeru vplačevanja preko direktnih obremenitev ali v naložbene kombinacije 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 Abanki d. d.:



	DENARNI RAČUN	IBAN	BANKA	SWIFT
Delniški Triglav Azija	0510 0801 2168 545	SI56 0510 0801 2168 545	ABANKA d. d., Slovenska 54, Ljubljana, Slovenija	ABANSI2X
Delniški Triglav Balkan	0510 0801 2168 448	SI56 0510 0801 2168 448	ABANKA d. d., Slovenska 54, Ljubljana, Slovenija	ABANSI2X
Delniški Triglav EM Potrošne dobrine	0510 0801 3307 034	SI56 0510 0801 3307 034	ABANKA d. d., Slovenska 54, Ljubljana, Slovenija	ABANSI2X
Delniški Triglav Evropa	0510 0801 1711 966	SI56 0510 0801 1711 966	ABANKA d. d., Slovenska 54, Ljubljana, Slovenija	ABANSI2X
Triglav High Yield Bond	0510 0801 3306 743	SI56 0510 0801 3306 743	ABANKA d. d., Slovenska 54, Ljubljana, Slovenija	ABANSI2X
Delniški Triglav Hitro rastoča podjetja	0510 0801 2175 141	SI56 0510 0801 2175 141	ABANKA d. d., Slovenska 54, Ljubljana, Slovenija	ABANSI2X
Triglav Money Market EUR	0510 0801 3557 197	SI56 0510 0801 3557 197	ABANKA d. d., Slovenska 54, Ljubljana, Slovenija	ABANSI2X
Delniški Triglav Naravni viri	0510 0801 5587 019	SI56 0510 0801 5587 019	ABANKA d. d., Slovenska 54, Ljubljana, Slovenija	ABANSI2X
Delniški Triglav Nepremičnine	0510 0801 5586 922	SI56 0510 0801 5586 922	ABANKA d. d., Slovenska 54, Ljubljana, Slovenija	ABANSI2X
Triglav Obvezniški	0510 0801 1897 042	SI56 0510 0801 1897 042	ABANKA d. d., Slovenska 54, Ljubljana, Slovenija	ABANSI2X
Delniški Triglav Rastoči trgi	0510 0801 2115 292	SI56 0510 0801 2115 292	ABANKA d. d., Slovenska 54, Ljubljana, Slovenija	ABANSI2X
Mešani Triglav Renta	0510 0801 1882 686	SI56 0510 0801 1882 686	ABANKA d. d., Slovenska 54, Ljubljana, Slovenija	ABANSI2X
Delniški Triglav Severna Amerika	0510 0801 2115 389	SI56 0510 0801 2115 389	ABANKA d. d., Slovenska 54, Ljubljana, Slovenija	ABANSI2X
Delniški Triglav Steber Global	0510 0801 0450 772	SI56 0510 0801 0450 772	ABANKA d. d., Slovenska 54, Ljubljana, Slovenija	ABANSI2X
Delniški Triglav Svetovni razviti trgi	0510 0801 2115 971	SI56 0510 0801 2115 971	ABANKA d. d., Slovenska 54, Ljubljana, Slovenija	ABANSI2X
Delniški Triglav Top Brands	0510 0801 3557 294	SI56 0510 0801 3557 294	ABANKA d. d., Slovenska 54, Ljubljana, Slovenija	ABANSI2X
Delniški Triglav Zdravje in farmacija	0510 0801 3306 840	SI56 0510 0801 3306 840	ABANKA d. d., Slovenska 54, Ljubljana, Slovenija	ABANSI2X

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 ali naložbene kombinacije, številka pristopne izjave ali referenca naložbene kombinacije, 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 ali naložbene kombinacije in številka pristopne izjave oziroma referenca naložbene kombinacije iz katere vlagatelj prenaša enote premoženja, vrednost prenosa (v celoti, znesku ali številu enot premoženja), ime podsklada Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi oziroma naložbene kombinacije in številka pristopne izjave, oziroma referenca naložbene kombinacije 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, telefaksu 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, je treba Naročilu priložiti izjavo zakonitih zastopnikov glede morebitnih izrečenih ukrepov sodišča v zvezi z razpolaganjem s premoženjem.

V primeru, da vlagatelj na Naročilu za prodajo zahteva izplačilo na svoj denarni račun, ki ni enak račun, 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 na konzularnem predstavništvu. 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. 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 Naravni viri	50 %	1. Triglav Balkan	40 %
2. Triglav EM Potrošne dobrine	30 %	2. Triglav Rastoči trgi	40 %
3. Triglav Zdravje in farmacija	20 %	3. Triglav Hitro rastoča podjetja	20 %
TRIGLAV DINAMIČNI		TRIGLAV ZMERNI	
1. Triglav Azija	40 %	1. Triglav Svetovni razviti trgi	40 %
2. Triglav Severna Amerika	40 %	2. Triglav Steber Global	40 %
3. Triglav Hitro rastoča podjetja	20 %	3. Triglav Renta	20 %
TRIGLAV UMIRJENI		TRIGLAV VARNI	
1. Triglav Renta	60 %	1. Triglav Money Market EUR	40 %
2. Triglav Obvezniški	40 %	2. Triglav Obvezniški	40 %
		3. Triglav High Yield Bond	20 %

### **7.2.1. 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.

### **7.2.2. 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. Prenasajo 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.

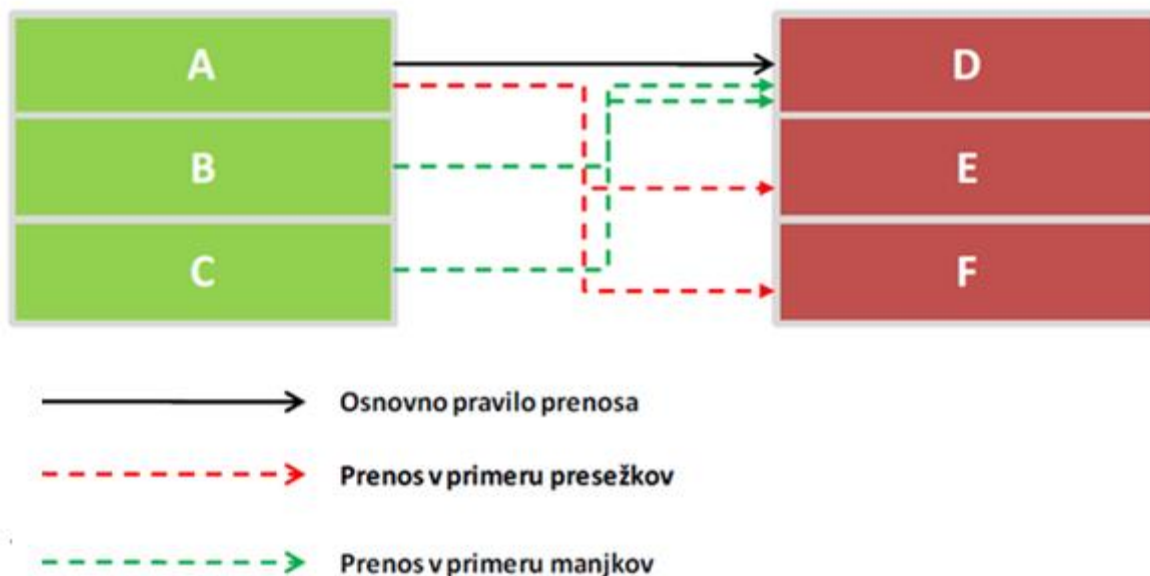
Prve se prenašajo enote premoženja iz prvo navedenega podsklada v obstoječi naložbeni kombinaciji v prvo navedeni podsklad v novi naložbeni kombinaciji. Če je razlika v prvo navedenem podskladu pozitivna, se ostanek prenese v drugo navedeni podsklad, itd. V primeru negativne razlike se manko sredstev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



### 7.2.3. 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.

## 7.3. 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.

## 7.4. 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., Slovenska 54, 1000 Ljubljana. K obrazcu »Prijava spremembe podatkov« podskladov Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi, posredovanemu družbi Triglav Skladi po pošti, telefaksu ali po elektronski pošti [pristopne@triglavskladi.si](mailto:pristopne@triglavskladi.si), brez predhodne osebne identifikacije na vpisnem mestu, mora vlagatelj – fizična oseba priložiti fotokopijo osebne dokumenta.

Obrazec za javljanje sprememb podatkov s pristopne izjave (Prijava spremembe podatkov) je na voljo na spletni strani [www.triglavskladi.si](http://www.triglavskladi.si) v rubriki DOKUMENTI, ali na sedežu družbe Triglav Skladi, Finančni center, Slovenska 54, Ljubljana, oziroma na vseh pooblaščenih vpisnih mestih družbe Triglav Skladi.

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

V nadaljevanju podajamo posebne pogoje vplačevanja za vlagatelje, ki so bili pred pripojitvijo/vključitvijo Abančnih skladov imetniki SHEME A, B ali C:

## 9.1. POGOJI ZA OBSTOJEČE VLAGATELJE V SHEMI B:

Pogoji se nanašajo samo na obstoječe vlagatelje, ki so varčevali pod pogoji SHEME B v Abančnih skladih. 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 Abančnih skladih. 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 5 letno redno varčevanje (varčevalni načrt). Varčevalni načrt bo trajal od oktobra 2015 do septembra 2020.
- Varčevanje in s tem pogoji varčevanja se vlagateljem v shemi C3 in C5 zaključijo z dosegom dobe varčevanja (september 2020), vlagateljem v shemi C8 pa s prenehanjem vplačevanja (odprta doba).

### Vstopni in izstopni stroški glede na shemo varčevanja:

Shema	Vstopni stroški	Izstopni stroški
Shema C3	60 % znižanje VS glede na enkratno lestvico (max. 1,6 %)	0 %
Shema C5	80 % znižanje VS glede na enkratno lestvico (max. 0,8 %)	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.
- Vse tri sheme imajo omogočeno 5 letno obdobje spremljave.

Avtomatične ukinitve direktnih obremenitev:

	SHEMA C 3 in 5 let	SHEMA C 8
<b>REDNI ZAKLJUČEK</b> (izpolnitev zastavljenega obdobja varčevanja)	Avtomatična ukinitve direktne obremenitve ob zaključku varčevanja septembra 2020.	Direktna obremenitev se ne ukine avtomatično, temveč teče dalje do ukinitve s strani vlagatelja.
<b>IZREDNI (predčasen) ZAKLJUČEK</b>	Avtomatična ukinitve direktne obremenitve	Avtomatična ukinitve direktne obremenitve

### 9.3. POGOJI ZA OBSTOJEČE VLAGATELJE V SHEMI A:

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