

Profil vlagatelja in Izjava o tveganjih

PROFIL VLAGATELJA:

Podatki o osebi, ki izvaja trženje _____ Ime in priimek vlagatelja _____

Podatki iz tega obrazca so namenjeni izključno svetovanju vlagatelju v zvezi z izbiro njegovemu profilu najbolj primernega tipa naložbe v okviru ponudbe Triglav Skladov. Končna izbira posameznega sklada oziroma naložbe je stvar proste odločitve vlagatelja, ki je lahko drugačna od predlagane.

Odklanjam odgovore na spodnja vprašanja DA

1. S kakšnim namenom želite varčevati?

- A varčevanje za sprotne potrebe
- B varčevanje za starost
- C varčevanje za nakup nepremičnine
- D varčevanje za potrebe otrok
- E varčevanje za nakup luksuznih dobrin (npr. vikend ...)

2. Kakšna je vaša nameravana doba varčevanja?

- A do 3 leta
- B 3 do 5 let
- C 5 do 7 let
- D več kot 7 let

3. S katerimi finančnimi instrumenti imate do zdaj že izkušnje?

- A instrumenti denarnega trga (bančni depoziti, zakladne menice)
- B obveznice
- C delnice
- D investicijski skladi
- E izvedeni finančni instrumenti (opcije, terminske pogodbe, ipd.)

4. Kje imate trenutno naložena sredstva?

- A pretežno v denarju oziroma bančnih vlogah
- B pretežno v nepremičninah
- C pretežno v obveznicah / obvezniških skladih
- D v delnicah in obveznicah / mešanih skladih
- E pretežno v delnicah / delniških skladih

5. V katerem primeru bi zaradi negativnih donosov najverjetneje unovčili naložbo pred potekom načrtovanega obdobja varčevanja?

- A naložba bi imela negativen donos 6 mesecev zapored
- B naložba bi imela negativen donos 12 mesecev zapored
- C naložba bi imela negativen donos 36 mesecev zapored
- D ne bi izstopil pred potekom obdobja varčevanja

6. Kakšne so vaše izkušnje z varčevanjem v vrednostnih papirjih?

- A doslej v vrednostnih papirjih nisem varčeval
- B imam malo izkušenj
- C v vrednostnih papirjih varčujem dlje časa

7. Kakšen je vaš odnos do naložbenega tveganja?

- A pomembno mi je zlasti ohranjanje vrednosti naložbe, ustvarjanje pozitivne realne donosnosti ni moj cilj
- B zelo pomembna mi je varnost naložbe, a sem pripravljen tudi nekaj tvegati za višjo donosnost
- C enako vrednotim tako varnost kot donosnost naložbe
- D za višjo donosnost sem pripravljen tudi več tvegati

8. Kakšno je pričakovano gibanje vaših prihodkov?

- A obseg mojih prihrankov se zmanjšuje, saj trošim več kot zaslužim
- B vrednost mojih prihrankov je stabilna
- C moji prihranki se bodo še nekaj časa povečevali, saj služim več kot potrošim

9. Za kakšno obdobje bi v primeru izpada rednih dohodkov vaši prihranki zadoščali za ohranitev obstoječe življenjske ravni in izpolnjevanje finančnih obveznosti?

- A manj kot 1 leto
- B 1 do 2 leti
- C 3 do 5 let
- D več kot 5 let

Na podlagi podanih odgovorov je vaš profil primeren za (izpolni svetovalec):

A manj tvegane naložbe B srednje tvegane naložbe C bolj tvegane naložbe D naložba v produkte v upravljanju Triglav Skladov za vas ni primerna

S podpisom potrjujem, da sem seznanjen z vsebino tega obrazca in da mi je bila predstavljena vrsta naložbe v investicijske sklade, ki je, upoštevajoč zgornje odgovore, primerna zame.

Kraj in datum _____

Podpis vlagatelja / zakonitega zastopnika / pooblaščenca _____

Ime, priimek in podpis svetovalca _____

IZJAVA O TVEGANJIH:

Podpisani izjavljam, da se zavedam:

- **vseh tveganj**, ki so povezana z naložbo v podsklade Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi oziroma naložbene kombinacije;
- da s tem, ko odklanjam posredovanje podatkov, potrebnih za določitev mojega finančnega profila, oziroma s tem, ko nameravam vložiti sredstva v podsklade Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi oziroma naložbene kombinacije kljub temu, da me je pooblaščen osebni vpisnega mesta opozorila, da glede na moj finančni profil naložba zame ni primerna, odločitev o njej sprejemam povsem **po lastni volji**;
- da z odločitvijo za nakup enot premoženja podskladov Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi, ki bi imeli naložbe usmerjene v ozko opredeljeno geografsko območje oziroma specifično gospodarsko panogo, sprejemam **visoko naložbeno tveganje**, ki lahko v primeru neugodnih razmer na finančnih trgih, vodi v **izgubo precejšnjega dela mojih vloženih sredstev**;
- da v primeru, če mi kdo drug financira nakup enot premoženja podskladov Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi s posojilom ali kreditom, sprejemam **dodatno tveganje**, ki lahko celo v primeru pozitivnega donosa podskladov Krovnega sklada Triglav vzajemni skladi pomeni **izgubo dela vloženih sredstev**, v primeru neugodnih razmer na finančnih trgih pa vodi v **izgubo, ki presega znesek vloženih sredstev**.

Izjavo podpišite, če ste jo pozorno prebrali.

Kraj in datum _____

Ime in priimek vlagatelja _____

Podpis vlagatelja / zakonitega zastopnika / pooblaščenca _____

OPOZORILO: Izjava vam je bila dana v podpis, ker ste odklonili posredovanje podatkov, potrebnih za določitev finančnega profila vlagatelja, oziroma ker po mnenju pooblaščenih oseb vpisnega mesta vaša odločitev o investiranju sredstev ne ustreza vašemu finančnemu profilu (npr. premoženjskemu stanju, nagnjenosti k tveganju, dobi investiranja, finančnim ciljem ...). Če vam je bila ta izjava dana v podpis, ne da bi kdo od vas predhodno zaprosil za podatke, potrebne za določitev profila vlagatelja, vam predlagamo, da se obrnete na pooblaščen osebni, zaposleno v Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o., ki je odgovorna za trženje enot investicijskih skladov (telefon: 080 10 19; elektronski naslov: info@triglavskladi.si)