



Vrhunska naložba potrebuje vrhunskega dirigenta.

**Ustvarite več s FONDPOLICO DIRIGENT,
življenjskim zavarovanjem z aktivnim upravljanjem.**

F fondpolica
DIRIGENT

 **KD Življenje**
zavarovalnica, d.d.

Uvertura k donosnosti

Marsikdo od nas razpolaga s finančnimi prihranki oziroma presežkom denarja, ki ga za tekoče potrebe ne potrebuje nujno. Namesto tega, da denar "leži" naokoli, bi ga vsakdo želel čimboli oplemeniti. Vendar se takoj porodi vprašanje, kaj je za denar najboljše - ponudba naložbenih in varčevalnih produktov na trgu je pestra in nepregledna, investitorjem pa primanjkuje časa in znanja o razmerah na kapitalskih trgih.

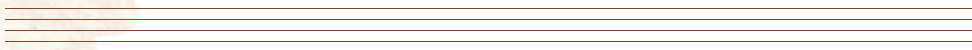
V življenjski zavarovalnici KD Življenje smo v sodelovanju z uveljavljenimi upravljalci KD Skladi, družbo za upravljanje, d.o.o., prvi v Sloveniji razvili produkt FONDPOLICA DIRIGENT, življenjsko zavarovanje z aktivnim upravljanjem premoženja.

FONDPOLICA DIRIGENT,

je življenjsko zavarovanje z aktivnim upravljanjem premoženja, ki omogoča davčno ugodno plemenitenje privarčevanih sredstev. Gre za edinstveno storitev na našem trgu, ki aktivno upravlja naložbe s ciljem, da doseže optimalen donos. Uveljavljeni in izjemno usposobljeni upravljalci poskrbijo, da so naložbe v vsakem trenutku kakovostne in uspešne.

Naj povemo še malo drugače:

vaše naložbe bodo zares harmonično uspevale tedaj, ko jim zagotovite odličnega finančnega dirigenta. Prav to ponuja storitev FONDPOLICA DIRIGENT - izurjeno, strokovno »dirigentsko palico«, ki z navdihom, prilagodljivostjo in znanjem premišljeno razporeja vaše naložbe po vsem svetu!



Harmonija prednosti

FONDPOLICA DIRIGENT,
življenjsko zavarovanje, ki
je vezano na vrednost enote
premoženja kritnega sklada
Dirigent, premore celo vrsto
dobrih lastnosti, ki se med
seboj dopolnjujejo v
harmonično celoto:

- z aktivnim upravljanjem sledi cilju čim višje donosnosti na kapitalskih trgih, z izbiro priznanih upravljavcev investicijskih skladov,
- pomeni davčno ugoden način varčevanja,
- upravitelj bo za dobro upravljanje naložb nagrajen šele pri visoki donosnosti,
- nudi možnost hitrega dostopa do dela naloženih sredstev,
- ponuja možnost priključitve zavarovalnih paketov dodatnih zavarovanj,
- ponuja možnost izplačila rente po desetih letih trajanja zavarovanja.

Pravilen pristop k vrhunskemu dirigiranju

Vas zanima v čem je
skrivnost uspešnega
finančnega dirigiranja,
ki se kaže v ubrani rasti in
donosnosti investicij?

Najpomembnejši je pravilen pristop - politika prilagodljive strukture naložb kritnega sklada, ki je usmerjena k doseganju čim višjega donosa ob upoštevanju varnosti in likvidnosti vloženih sredstev, ki ju zagotavlja razpršenost naložb.

Ob ugodnih razmerah na delniških trgih so sredstva naložena pretežno v delniške vzajemne sklade, delniške investicijske družbe, delniške ETF-je ter druge tržne lastniške vrednostne papirje, ki so po načelu razpršenosti podobni investicijskim skladom. V manj ugodnih obdobjih se z namenom ohranitve vrednosti premoženja portfelj prerazporedi v obvezniške vzajemne sklade, vzajemne sklade denarnega trga, instrumente denarnega trga ali bančne depozite. V neugodnih razmerah na kapitalskih trgih ima tako kritni sklad lahko do 80 odstotkov svojih naložb v najbolj varnih oblikah, kot so vzajemni skladi denarnega trga, instrumenti denarnega trga ali bančni depoziti.

Z namenom poenotenja interesov zavarovalca in upravitelja je upravitelj nagrajen z delitvijo dobička ob pogoju, da je donosnost kritnega sklada v tekočem obračunskem letu višja od 11 %.

**Naložbe kritnega sklada
Dirigent bodo sestavljene
iz naslednjih naložb:**

- enot vzajemnih skladov in delnic investicijskih družb, ki so usklajene z Direktivo o investicijskih skladih,
- delnic ETF-jev (Exchange Traded Fund je odprta investicijska družba, ki kotira na trgih vrednostnih papirjev in navadno podobno kot indeksni vzajemni sklad sledi sestavi določenega indeksa oziroma vnaprej določenega portfelja, sestavljenega iz tržnih vrednostnih papirjev)
- drugih tržnih vrednostnih papirjev, ki so po načelu razpršenosti podobni investicijskim skladom ter
- instrumentov denarnega trga in bančnih depozitov.

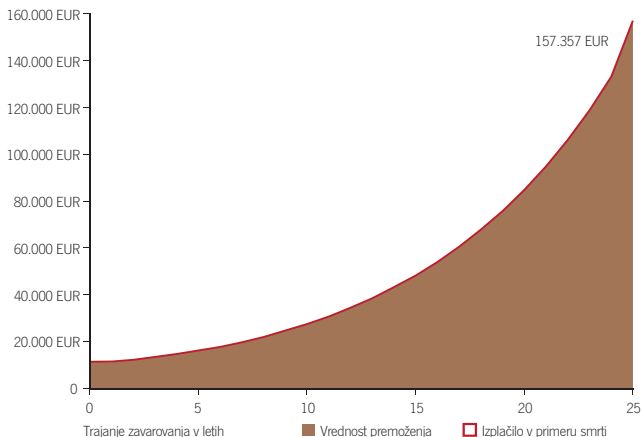
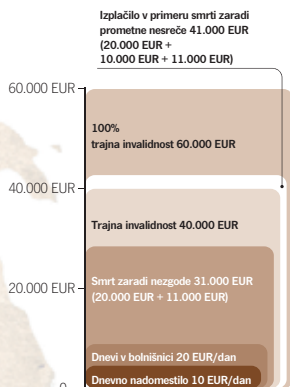
Delež posameznih naložb bo odvisen od ocene gibanj na delniških trgih. Izmed množice naložb bo kritni sklad koncentriran med najmanj 5 in največ 20 optimalnih naložb brez geografskih in sektorskih omejitev.

INFORMATIVNI PRIMER:

Ženska, stara 35 let, se zavaruje za obdobje 25 let in vplača enkratno premijo v višini 10.000 EUR. Zajemčena zavarovalna vsota za primer smrti znaša 11.000 EUR.

	Predpostavljene povprečne letne stopnje donosa kritnega sklada Dirigent		
	6 %	8 %	12 %
Vrednost premoženja po 25 letih	39.724 EUR	63.389 EUR	157.357 EUR

V izračunih predvidenih vrednosti v tabeli so upoštewane povprečne letne stopnje donosa, ki niso zajamčene, zato tudi predvideno izplačilo ob izteku zavarovanja ni zajamčeno.



Primer osnovnega zavarovalnega paketa z mesečno premijo 16,74 EUR.

Nezgodno zavarovanje do treh otrok je že vključeno v premiji osnovnega paketa.

Graf prikazuje višino zavarovalne vsote in privarčevanih sredstev v primeru 12 % povprečne letne stopnje donosa kritnega sklada. Vrednost premoženja ob izteku zavarovanja bi v tem primeru znašala 157.357 EUR.

Značilnosti

Oblike zavarovanja	Individualno - za eno osebo
Pristopna starost	Osebe od 14. do 65. leta starosti (ob izteku zavarovanja ne smejo biti starejše od 75 let)
Trajanje zavarovanja	10 - 30 let
Najnižja enkratna premija	5.000 EUR
Zavarovalna vsota za primer smrti	Od 110 % do 200 % vplačane premije (od 160 % do 200 % samo ob pogoju, da starost zavarovanca ob izteku ne presega 65 let)
Naložbeni del zavarovanja	Kritni sklad Dirigent
Možnost sklenitve dodatnih zavarovanj	Osnovni paket vključuje: • dodatno nezgodno zavarovanje zavarovanca, • dodatno nezgodno zavarovanje otrok zavarovanca (v zavarovanje se lahko vključijo največ trije otroci zavarovanca). Nadstandardni paket (omogoča sklenitev dodatnih zavarovanj, glede na individualne potrebe posameznika) vključuje: • dodatno zavarovanje za primer smrti, • dodatno nezgodno zavarovanje zavarovanca, • dodatno zavarovanje kritičnih bolezni.
Izplačilo ob doživetju	Vrednost premoženja
Izplačilo v primeru smrti	Zajamčena zavarovalna vsota za primer smrti ali vrednost premoženja, če je ta višja od zavarovalne vsote + dodatna zavarovalna vsota za primer smrti, če je dogovorjena pri nadstandardnem paketu. V primeru nezgodne smrti se izplača tudi zavarovalna vsota za nezgodno smrt (če je dogovorjena pri osnovnem in nadstandardnem paketu).
Predujem	Največ 80 % vrednosti premoženja po enem letu trajanja zavarovanja.

Dohodek iz življenjskega zavarovanja po Zakonu o dohodnini ni obdavčen, če je življenjsko zavarovanje sklenjeno za obdobje 10 let in več in sta sklenitelj zavarovanja in upravičenec do izplačila ob izteku zavarovanja ena in ista oseba ter če ni podana zahteva za izplačilo odkupne vrednosti police pred potekom desetih let trajanja zavarovanja. Enako velja v primeru smrti zavarovane osebe. To pomeni, da so donosi, ki jih zavarovalci dosežejo z naložbami v življenjsko zavarovanje, po desetih letih neobdavčeni. Če je zavarovanje sklenjeno za obdobje, daljše od 10 let, se na premijo ne zaračunava 6,5 % davek od prometa zavarovalnih poslov.

KD Življenje, zavarovalnica, d. d.

Celovška cesta 206

1000 Ljubljana

tel.: 01 58 26 550

faks: 01 518 19 95

E-pošta: info@kd-zivljenje.si

Internet: www.kd-zivljenje.si

Brezplačna telefonska številka:

080 30 30

FINANČNE TOČKE**KD Finančna točka,****premoženjsko svetovanje, d.o.o.**

Celovška cesta 206

1000 Ljubljana

tel.: 01 582 67 51

Brezplačna telefonska številka:

080 12 08

3000 Celje

Finančna točka - Citycenter Celje -
Mariborska cesta 100

tel.: 03 491 15 44

3320 Velenje

Finančna točka - Šaleška ulica 18

tel.: 03 898 50 20

4000 Kranj

Finančna točka - Koroška cesta 2

tel.: 04 238 11 98

5000 Nova Gorica

Finančna točka - Gregorčičeva ulica 11

tel.: 05 333 14 73

6000 Koper

Finančna točka - Cesta Zore Perello
Godina 2

tel.: 05 630 03 40

6210 Sežana

Finančna točka - Partizanska cesta 63

tel.: 05 730 07 31

6230 Postojna

Finančna točka - Ul. 1. maja 2

tel.: 05 720 32 04

8000 Novo mesto

Finančna točka - Novi trg 11

tel.: 07 337 67 20

MREŽA SVETOVALCEV:**Ljubljana**

Celovška cesta 206

1000 Ljubljana

tel.: 01 582 65 38

faks: 01 518 19 95

Maribor

Titova cesta 63

2000 Maribor

tel.: 02 330 28 80

faks: 02 330 28 81

1000 Ljubljana

Finančna točka - Celovška cesta 206

tel.: 01 582 67 33

Finančna točka - Cesta Ljubljanske brigade 33

(Mercator center Ljubljana)

tel.: 01 510 50 33

Finančna točka - Šubičeva cesta 2

(vhod iz Slovenske ceste)

tel.: 01 251 14 05

Finančna točka - Miklošičeva cesta 4

tel.: 01 438 18 60

Finančna točka - BTC Šmartinska 152

(Hala A)

tel.: 01 544 54 22

1230 Domžale

Finančna točka - Cesta talcev 4

(Hipermarket Mercator)

tel.: 01 724 41 90

2000 Maribor

Finančna točka - Trg Borisa Kraigherja 1

tel.: 02 228 24 84



Prijatelji in podporniki
Simfoničnega orkestra RTV Slovenija