



Izberite pravo Fondpolico, ki poskrbi za brezskrbno prihodnost.

**Družina  
Fondpolic**



[www.as.si](http://www.as.si)

080 11 10

# ŽIVLJENJE JE PISANO

Življenje je sestavljeno iz dragocenih trenutkov, ki prinašajo srečo. Iz tega izhajajo tudi številne potrebe in želje, ki jih želimo uresničiti. Naj bo to varnost naše družine, dodatna pokojnina, štipendija za otroka, šolnina za njegovo šolanje, potovanje, nov avtomobil, stanovanje ali pa kakšna druga skrita želja – z življenjskim zavarovanjem Fondpolica lahko te želje tudi uresničimo.

## Izberite pravo Fondpolico in poskrbite za brezskrbno prihodnost



# VSE OD ZAČETKA!

... in kdo pravi, da pisano ne more tudi ostati?

Fondpolica je življenjsko zavarovanje, ki omogoča zavarovalno zaščito skozi celo življenjsko obdobje in davčno ugodno nalaganje sredstev v pestro paleto naložbenih možnosti.

Oblikujete jo lahko glede na trenutne potrebe, želje in cilje, če pa se vam le-ti z leti spremenijo, fleksibilnost Fondpolice omogoča, da jo prilagodite novim okoliščinam.

- Dodatno nezgodno zavarovanje
- Dodatno zavarovanje Preventiva AS
- Oprostitev plačila premije

Fondpolica z enkratnim  
plačilom premije

V prostem času  
se vsa družina  
rada rekreira

Rad bi dobro  
oplemenitil  
privaščevana  
sredstva

Skrajni čas, da  
se zavarujem in  
varčujem

Še malo do  
zaslužene  
upokojitve

Fondpolica

Fondpolica  
ZLATA LETA



## Fondpolica POKOJNINA

»Prejšnji teden je bratranec Vid proslavljajal svojo prvo zaposlitev. Le zakaj ga je sestrična Petra spraševala, če je poskrbel za prihodnost?«

### DOBRO JE VEDETI

Fondpolica POKOJNINA omogoča:

- **neobdavčeno izplačevanje dodatne pokojnine, ki ni vezana na datum upokojitve,**
- **zavarovalno zaščito,**
- **možnost izbire naložbe z zajamčeno donosnostjo.**

Prej ko bo Vid začel dajati na stran, lažje bo že z manjšimi zneski privarčeval dodatna sredstva.

#### Fondpolica POKOJNINA

je prava rešitev zanj. Je življenjsko zavarovanje, ki združuje varčevanje za dodatno pokojnino in zavarovanje za primer smrti. Z dodatnim nezdognim zavarovanjem pa poskrbi za dodatno zavarovalno zaščito.

Število zavarovanih oseb	individualno (ena oseba)
Pristopna starost	od 14. do 60. leta starosti
Doba plačevanja premije	10 do 40 let <sup>(1)</sup>
Minimalna mesečna premija	30 EUR

<sup>(1)</sup>Zavarovalec lahko ob poteku dobe plačevanja premij le-to podaljša, vendar ne dlje kot do 80. leta starosti zavarovane osebe.

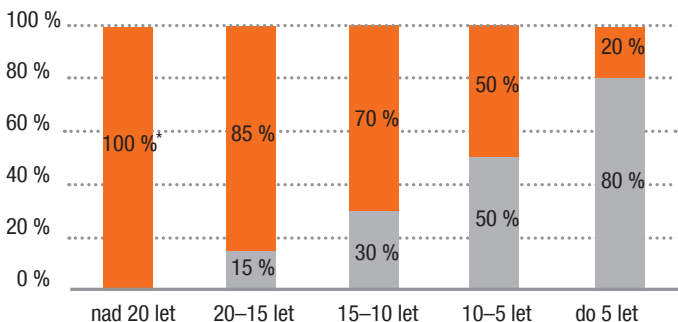
**25-letni Vid** je sklenil **Fondpolico POKOJNINA** z dobo plačevanja premije 40 let. Mesečno plačuje 50 EUR, v primeru njegove smrti bi upravičenec prejel najmanj 10.800 EUR. Premija se vsako leto poveša za najmanj 3 % in tako ohranja realno vrednost vplačanih sredstev.

Pri 65 letih bi do konca življenja prejel dodatno pokojnino v višini 770 EUR<sup>(2)</sup> mesečno. Tudi če bi Vid umrl v prvih 10 letih prejemanja dodatne pokojnine, bi zavarovalnica nadaljevala z izplačevanjem do poteka 10 let.

Vsota plačanih premij	Informativna vrednost premoženja ob izteku dobe plačevanja premije ob predpostavki različnih povprečnih letnih stopenj donosa <sup>(3)</sup>		
	4 %	8 %	10 %
<b>45.241 EUR</b>	73.357 EUR	166.499 EUR	262.541 EUR

## Naložbena strategija skozi leta

Bliže, kot ste zastavljenemu cilju, bolj varne naj bodo vaše naložbe. Le-te naj prehajajo iz donosnejših, bolj dinamičnih naložb, v vedno varnejše, bolj konzervativne naložbe.



- Dinamično
- Konzervativno

Slika prikazuje priporočljivo sestavo naložbe glede na trajanje zavarovanja.  
\*Ob predpostavki, da imate varnostno rezervo že zagotovljeno.

<sup>(2)</sup>Prikazana je informativna višina dodatne pokojnine (doživiljenjske mesečne rente) z zjamčeno dobo izplačevanja 10 let. Izračun je narejen na podlagi informativne vrednosti premoženja ob predpostavki 10 % povprečne letne stopnje donosa izbranih investicijskih skladov ali naložbenega paketa.

<sup>(3)</sup>Višina prikazanih informativnih vrednosti premoženja ob izteku dobe plačevanja premije ni zjamčena, saj je odvisna od gibanja vrednosti enot izbranih investicijskih skladov ali naložbenega paketa.



## Fondpolica DRUŽINA

»Živijo, ime mi je Luka. Moja mami Tadeja in očka Uroš sta me dobila letos spomladi. Le kaj ju tako skrbi? Zakaj že zdaj razmišljata o času, ko se bom osamosvojil?«

Sreča izhaja tudi iz trdnih finančnih temeljev, ki zagotavljajo zadostna sredstva v primeru nepredvidljivih dogodkov, ki vam lahko življenje postavijo na glavo. Ne prepustite prihodnosti svoje družine naključjem.

Vaša rešitev je **Fondpolica DRUŽINA**.

### DOBRO JE VEDETI

**Fondpolica DRUŽINA omogoča:**

- življenjsko zavarovanje staršev in s tem zagotavlja visoko finančno in socialno varnost družine,
- dodatno nezgodno zavarovanje staršev,
- dodatno nezgodno zavarovanje vseh otrok.

Število zavarovanih oseb	individualno (ena oseba); vzajemno (zavarovanje za dve osebi)
Pristopna starost	od 18. do 50. leta starosti
Doba plačevanja premije	10 do 40 let <sup>(1)</sup>
Minimalna mesečna premija	30 EUR

<sup>(1)</sup>Zavarovalec lahko ob poteku dobe plačevanja premij le-to podaljša, vendar ne dlje kot do 80. leta starosti zavarovane osebe oziroma do 65. leta starosti zavarovane osebe pri vzajemnem zavarovanju.

**32-letna** Tadeja in Uroš sta sklenila vsak svojo Fondpolico DRUŽINA z mesečno premijo 50 EUR in dobo plačevanja premije 30 let. V tem času bi v primeru smrti enega od njiju upravičenec prejel najmanj 36.000 EUR. Premija se vsako leto poveša za najmanj 3 % in tako ohranja realno vrednost vplačanih sredstev.

Vsota plačanih premij	Informativna vrednost premoženja po posamezni polici ob izteku dobe plačevanja premij ob predpostavki različnih povprečnih letnih stopenj donosa <sup>(2)</sup>		
	4 %	8 %	10 %
<b>28.545 EUR</b>	35.283 EUR	64.866 EUR	89.354 EUR

## PIRAMIDA FINANČNIH POTREB IN CILJEV



<sup>(2)</sup>Višina prikazanih informativnih vrednosti premoženja ni zajamčena, saj je odvisna od gibanja vrednosti enot izbranih investicijskih skladov ali naložbenega paketa.



## Fondpolica OTROK

»Zakaj starša že zdaj govorita o najini štipendiji? Slišal sem, da jo bova s sestrico Evo pričela prejemati pri 19 letih!«

Seveda jo bosta začela prejemati, saj sta starša za vsakega sklenila **Fondpolico OTROK**, namenjeno zavarovanju enega od staršev in varčevanju za otrokovo prihodnost. Tako poskrbita za uresničitev otroških sanj in želja.

S privarčevanimi sredstvi jima lahko omogočita šolanje, morda študij v tujini, štipendijo ali pomagata pri prvih korakih v samostojno življenje.

### DOBRO JE VEDETI

**Fondpolica OTROK omogoča:**

- izplačilo privarčevanih sredstev za štipendijo,
- zavarovanje enega od staršev,
- zamenjavo zavarovane osebe, ko se otrok osamosvoji in takrat nadaljuje z varčevanjem.

Število zavarovanih oseb	individualno (ena oseba)
Pristopna starost	od 18. do 70. leta starosti
Doba plačevanja premije	10 do 40 let <sup>(1)</sup>
Minimalna mesečna premija	30 EUR
Upravičenec v primeru smrti	otrok, ki je naveden na polici kot zavarovalec

<sup>(1)</sup>Zavarovalec lahko ob poteku dobe plačevanja premij le-to podaljša, vendar ne dlje kot do 80. leta starosti zavarovane osebe.

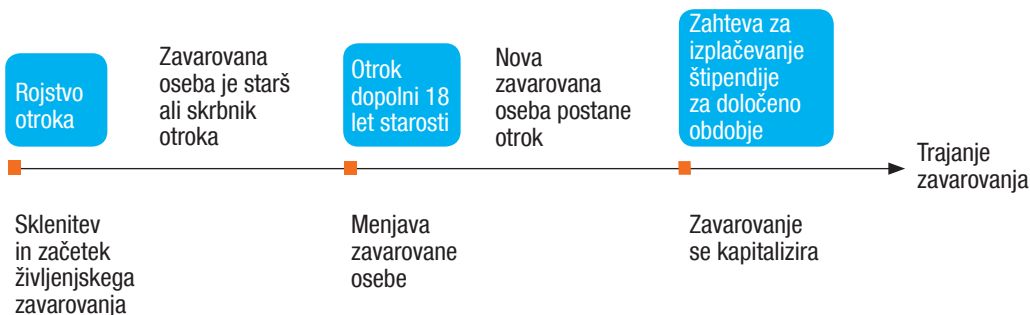


**30-letna** mamica Mojca in očka Matej skleneta za vsakega otroka **Fondpolico OTROK** z mesečno premijo 40 EUR in dobo plačevanja 19 let. Premija se vsako leto poviša za najmanj 3 % in tako ohranja realno vrednost vplačanih sredstev. S sklenjenima policama bosta mamica in očka ves čas zavarovana za primer smrti, vsak v višini 18.240 EUR.

Ko bo Eva dopolnila 19 let, se lahko namesto izplačila vplačanih sredstev v enkratnem znesku odloči za izplačilo štipendije. Po zaključku študija bo prevzela vlogo zavarovane osebe in ponovno pričela s plačevanjem premij.

Vsota plačanih premij	Informativna vrednost premoženja ob izteku dobe plačevanja premije ob predpostavki različnih povprečnih letnih stopenj donosa <sup>(2)</sup>		
	4 %	8 %	10 %
<b>12.056 EUR</b>	12.988 EUR	18.649 EUR	22.511 EUR

## PRIKAZ MOŽNOSTI MED TRAJANJEM ZAVAROVANJA Fondpolice OTROK



Slika je informativne narave.

<sup>(2)</sup> Višina prikazanih informativnih vrednosti premoženja ni zajamčena, saj je odvisna od gibanja vrednosti enot izbranih investicijskih skladov ali naložbenega paketa.



## Fondpolica

Sklenila je **Fondpolico**, ki ji bo zagotavljala socialno in finančno varnost. S privarčevanimi sredstvi si bo ob upokojitvi omogočila tudi dodatno pokojnino.

»Naša sosedica Nina vedno pravi, da je treba poskrbeti tudi za morebitne težke čase.«

### DOBRO JE VEDETI

**Fondpolica omogoča:**

- visoko finančno in socialno zaščito najbližjih,
- varčevanje, ki se lahko nameni za dodatno pokojnino, nakup nepremičnine ali za uresničitev drugih želja.

Število zavarovanih oseb	individualno (ena oseba), vzajemno (dve osebi)
Pristopna starost	od 14. do 70. leta starosti oziroma do 55. leta pri vzajemnem zavarovanju
Doba plačevanja premije	10 do 30 let <sup>(1)</sup>
Minimalna mesečna premija	30 EUR

40-letna Nina se odloči za sklenitev življenjskega zavarovanja Fondpolica z mesečno premijo 100 EUR in dobo plačevanja premije 25 let. V primeru njene smrti bi upravičenec prejel najmanj 30.000 EUR. Premija se vsako leto poviša za najmanj 3 % in tako ohranja realno vrednost vplačanih sredstev.

Vsota plačanih premij	Informativna vrednost premoženja ob izteku dobe plačevanja premije ob predpostavki različnih povprečnih letnih stopenj donosa <sup>(2)</sup>		
	4 %	8 %	10 %
<b>43.751 EUR</b>	54.200 EUR	87.511 EUR	112.898 EUR

<sup>(1)</sup>Zavarovalec lahko ob poteku dobe plačevanja premij le-to podaljša, vendar ne dlje kot do 80. leta starosti zavarovane osebe oziroma do 65. leta starosti zavarovane osebe pri vzajemnem zavarovanju.

<sup>(2)</sup>Višina prikazanih informativnih vrednosti premoženja ob izteku zavarovanja ni zajamčena, saj je odvisna od gibanja vrednosti enot izbranih investicijskih skladov ali naložbenega paketa.



## Fondpolica z enkratnim plačilom premije

Sklenil je **Fondpolico** z enkratnim plačilom premije, ki je davčno ugodna oblika plemenitenja sredstev v izbrani naložbi.

»Naša družina je vesela. Mami in očka imata oba redno službo. Zdaj očka govori, da bo naložil del svojih prihrankov. Le kaj bo naredil z njimi?«

### DOBRO JE VEDETI

**Fondpolica z enkratnim plačilom premije omogoča:**

- široko izbiro naložbenih možnosti,
- davčno ugodno obliko varčevanja.

Število zavarovanih oseb	individualno
Pristopna starost	od 14. do 70. leta starosti
Najnižja enkratna premija	1.000 EUR

45-letni očka Matjaž se odloči za sklenitev življenjskega zavarovanja Fondpolica z enkratnim plačilom premije v višini 10.000 EUR in fiksno zavarovalno vsoto za primer smrti, ki znaša 2.000 EUR. V primeru njegove smrti bi upravičenec prejel najmanj seštevke vrednosti premoženja in fiksne zavarovalne vsote.

Enkratna plačana premija	Informativna vrednost premoženja po poteku 10 let ob predpostavki različnih povprečnih letnih stopenj donosa <sup>(1)</sup>		
	4 %	8 %	10 %
10.000 EUR	12.676 EUR	18.578 EUR	22.346 EUR

<sup>(1)</sup>Višina prikazanih informativnih vrednosti premoženja ob izteku zavarovanja ni zajamčena, saj je odvisna od gibanja vrednosti enot izbranih investicijskih skladov ali naložbenega paketa.



## Fondpolica ZLATA LETA

»Babi in dedi rada potujeta. Tudi jaz bi rad potoval, tako kot onadva. Le kako jima uspe?«

Seveda jima uspe, saj imata

### **Fondpolico ZLATA LETA,**

ki omogoča, da že z majhnimi mesečnimi vložki privarčujeta nekaj sredstev in tako še bolj brezskrbno uživata jesen svojega življenja, hkrati pa sta tudi življenjsko zavarovana.

### **DOBRO JE VEDETI**

**Fondpolica ZLATA LETA je življenjsko zavarovanje:**

- prilagojeno starejšim, ki želijo varčevati za različne namene tudi v jeseni življenja,
- sklene se brez vprašalnika o zdravstvenem stanju zavarovane osebe z mesečno premijo že od 25 EUR dalje.

Število zavarovanih oseb	individualno (ena oseba)
Pristopna starost	od 60. do 75. leta starosti
Doba plačevanja premije	10 do 20 let <sup>(1)</sup>
Minimalna mesečna premija	25 EUR

<sup>(1)</sup>Zavarovalec lahko ob poteku dobe plačevanja premij le-to podaljša, vendar ne dlje kot do 85. leta starosti zavarovane osebe.

**63-letni dedi Pavel** želi varčevati in biti hkrati zavarovan za primer najhujšega. Zato se odloči za sklenitev Fondpolice ZLATA LETA z mesečno premijo 25 EUR in dobo plačevanja premije 20 let.

Po 10 letih plačevanja se odloči obiskati svoje prijatelje v Avstraliji in za nakup letalske karte koristi možnost izplačila predujma.

V tem času je zavarovan za primer smrti z zajamčeno zavarovalno vsoto v višini 2.000 EUR. Premija se vsako leto poveša za najmanj 3 % in tako ohranja realno vrednost vplačanih sredstev.

Vsota plačanih premij	Informativna vrednost premoženja ob izteku dobe plačevanja premije ob predpostavki različnih povprečnih letnih stopenj donosa <sup>(2)</sup> , če ne bi izkoristil predujma		
	4 %	8 %	10 %
<b>8.061 EUR</b>	8.609 EUR	12.448 EUR	15.110 EUR

## PAKET DODATNIH ZAVAROVANJ

Paket	Minimalna mesečna premija za življenjsko zavarovanje	Smrt zaradi nezgode	Trajna invalidnost <sup>(3)</sup>	Dnevi v bolnišnici
A	50	7.500	15.000	9
B	35	5.000	10.000	6
C	25	2.500	5.000	3

<sup>(2)</sup>Višina prikazanih informativnih vrednosti premoženja ob izteku zavarovanja ni zajamčena, saj je odvisna od gibanja vrednosti enot izbranih investicijskih skladov ali naložbenega paketa.

<sup>(3)</sup>Zavarovalne vsote veljajo za eno osebo in se znižajo za 50 %, če nezgoda nastane pri opraviilih, navedenih v dopolnilnih pogojih za dodatno nezgodno zavarovanje.

## Adriatic Slovenica vašo premijo plača v naslednjih primerih:

- **V PRIMERU TRAJNE INVALIDNOSTI ZARADI NEZGODE** vam zavarovalnica plačuje premijo za čas:
  - do začetka izplačevanja rente v primeru trajne invalidnosti, višje od 50 %
  - 24 mesecev v varčevalnem obdobju v primeru trajne invalidnosti od 25 % do 50 % ali
- **V PRIMERU BREZPOSELNOSTI ALI DELOVNE NEZMOŽNOSTI ZARADI BOLEZNI ALI NEZGODE** vam zavarovalnica plačuje premijo skupno za največ 24 mesecev oziroma 12 mesecev za posamezni dogodek.<sup>(1)</sup>

## Dodatna denarna sredstva lahko prejmete še v primeru nepredvidenih dogodkov, kot na primer:

- za primer brezposelnosti ali delovne nezmožnosti zaradi bolezni ali nezgode vam zavarovalnica izplačuje mesečno nadomestilo skupno največ 24 mesecev oziroma 12 mesecev za posamezni dogodek;<sup>(2)</sup>
- dnevno nadomestilo za primer začasne nesposobnosti za delo zaradi nezgode;
- dnevno nadomestilo za zdravljenje v bolnišnici zaradi nezgode;
- enkratno izplačilo za primer začasne nesposobnosti za delo zaradi nezgode, če zdravljenje traja več kot 7 dni;
- enkratno izplačilo za zdravljenje v bolnišnici zaradi nezgode, če zdravljenje traja več kot 7 dni;
- dnevno nadomestilo za primer začasne nesposobnosti za delo zaradi bolezni (v primeru bolezni, ki traja več kot 30 dni);
- dnevno nadomestilo za zdravljenje v bolnišnici zaradi bolezni od vključno 8. dne zdravljenja v bolnišnici.

Kritje lahko izberete brez karence ali s 7- dnevno karenco. Premija je v primeru izbrane 7-dnevne karence nižja, saj v tem obdobju ni obveznosti za izplačilo zavarovalnine.

## Za lastno varnost in varnost najbližjih lahko poskrbite tudi s kritji za hujše oblike nezgod:

- trajna invalidnost;
- smrt zaradi nezgode;
- smrt zaradi prometne nesreče.

Kritje trajne invalidnosti lahko izberete brez franšize, s 5 % ali 10 % franšizo. Premija je v primeru izbrane franšize nižja, saj zavarovalnica izplača zavarovalnino v primeru ugotovljene trajne invalidnosti nad dogovorjeno franšizo.

<sup>(1)</sup> K življenjskemu zavarovanju se lahko priključi Oprostitev plačila premije v primeru trajne invalidnosti zaradi nezgode ali Oprostitev plačila premije v primeru brezposelnosti ali delovne nezmožnosti zaradi bolezni ali nezgode.

<sup>(2)</sup> Pogoj za priključitev mesečnega nadomestila zaradi brezposelnosti ali delovne nezmožnosti je že priključena Oprostitev plačila premije v primeru brezposelnosti ali delovne nezmožnosti.

# Preventiva AS

Dodatno zavarovanje Preventiva AS vključuje kritije za primer kritičnih bolezni in preventivno storitev za zdravje.

## Dodatno zavarovanje kritičnih bolezni

Kritije za primer kritičnih bolezni omogoča večkratno izplačilo zavarovalnine in krije 21 kritičnih bolezni, ki so razdeljene v štiri skupine.

1. Bolezni srca in ožilja

2. Rakasta obolenja

3. Težke poškodbe in bolezni

4. Bolezni s trajnimi posledicami

**IZPLAČILO ZA ZDRAVLJENJE** - izplačilo prejmete v **enkratnem** znesku tudi do trikrat

od 90 % do 270 %  
zavarovalne vsote

+

13 %  
zavarovalne vsote

=

do 283 %  
zavarovalne vsote

### Večkratna izplačila!

V primeru prve ugotovitve katere od kritičnih bolezni v posamezni skupini se izplača 90 % zavarovalne vsote.

Obveznost zavarovalnice za primer ugotovitve kritične bolezni iz skupine, iz katere zavarovalnina še ni bila izplačana, ostane v veljavi, razen v primeru nastanka bolezni iz 4. skupine.

Zavarovalna vsota se lahko izplača do trikrat:<sup>(1)</sup>

$90\% + 90\% + 90\% = 270\%$

### Dodatno izplačilo ob izteku!

V primeru ugotovitve prve kritične bolezni se zavarovani osebi ob izteku dodatnega zavarovanja dodatno izplača 13 % zavarovalne vsote.

<sup>(1)</sup> Zavarovalnina se izplača največ enkrat iz posamezne skupine.

## Preventivna storitev za zdravje

Vsebuje tri različne DNK analize s personaliziranimi nasveti, hkrati pa si zagotovite preventivna priporočila skozi celotno trajanje dodatnega zavarovanja.

**Upravičeni ste do treh genetskih analiz z nasvetom.**

Po 1. letu: za izbrane kritične bolezni

Po 3. letu: za odziv na zdravila

Po 5. letu: za zdrav življenjski slog

Doba genetike omogoča vedno boljše storitve na področju osebne medicine, katere namen je med drugim opozoriti na genetsko nagnjenost posameznika k določenim boleznim. Uporabite zgodnjo preventivo in se izognite nepotrebni tveganju!

# Pomembne značilnosti Fondpolice

Kdaj prične veljati zavarovalno kritje?

Zavarovalno kritje prične v celoti veljati prvega dne v mesecu, ki je na polici določen kot začetek zavarovanja, če je bila do takrat že plačana prva premija.

Koliko bi dobili izplačano moji upravičenci, če se mi zgodi najhujše, in koliko davka bi morali plačati?

V primeru smrti upravičenci prejmejo izplačilo zjamčene zavarovalne vsote, ki je navedena na Fondpolici, oziroma vrednost premoženja, če je ta višja od zjamčene zavarovalne vsote. Če imate sklenjeno še dodatno življenjsko zavarovanje za primer smrti, bo izplačana tudi ta zavarovalna vsota.

Če pa imate sklenjeno tudi dodatno zavarovanje za primer nezgodne smrti, se upravičencem v tem primeru izplača tudi zavarovalna vsota za primer nezgodne smrti. Če imate poleg tega sklenjeno tudi nezgodno zavarovanje za primer smrti v prometni nesreči, bi vaši upravičenci poleg vseh prej omenjenih zavarovalnih vsot prejeli še zavarovalno vsoto za primer smrti zaradi prometne nesreče.

Izplačila zavarovalnih vsot upravičencem **niso obdavčena**.

Kako bodo moji upravičenci vedeli, kaj naj storijo, če se meni kaj zgodi?

Zelo pomembno je, da svoje upravičence seznanite, da ste poskrbeli za njihovo varnost. Povejte jim, kje imate shranjeno zavarovalno polico, s katero bodo na zavarovalnici uveljavili izplačilo zavarovalne vsote.

Fondpolica res ohranja realno vrednost vplačanih sredstev, saj ima zavarovanje vključeno indeksacijo premije. Tako se ta ob vsaki obletnici začetka zavarovanja poviša v skladu z inflacijo v državah Evropske unije, ki sestavljajo ekonomsko in monetarno unijo, vendar ne manj kot 3 %.

Ali je res, da s Fondpolico ohranjam realno vrednost vplačanih sredstev?



Koliko znaša minimalna premija z  
zajamčeno donosnostjo?

Če je izbran podsklad KD Krovnega sklada, naložba z zajamčeno donosnostjo ali tržni vrednostni papir plemenitih kovin, znaša minimalna mesečna premija 30 EUR (25 EUR pri Fondpolici ZLATA LETA), če pa je izbran tuji investicijski sklad ali naložbeni paket, pa znaša minimalna mesečna premija 50 EUR.

Trajanje Fondpolice je vseživljenjsko, ob sklenitvi pa se odločite za določeno dobo plačevanja premije, ki je odvisna od posamezne Fondpolice in jo dogovorite skupaj s svojim svetovalcem. Ob izteku dobe plačevanja premije imate možnost izplačila celotne vrednosti premoženja.

Za kolikšno dobo trajanja zavarovanje se  
lahko odločim?

Ali je garantirano, da dobim izplačano,  
kar sem vplačal?

S sklenitvijo Fondpolice prevzamete naložbeno tveganje, kar pomeni, da vrednost premoženja na Fondpolici v času plačevanja premij in ob izteku dobe plačevanja premij ni zajamčena. Če imate svoje zavarovanje vezano na naložbo z zajamčeno donosnostjo, imate s pogodbo zagotovljeno določeno donosnost. Zavarovalnica jamči, da se v primeru smrti izplača zajamčena zavarovalna vsota za primer smrti.

Ali je izplačilo vrednosti premoženja  
Fondpolice obdavčeno?

Dohodek iz življenjskega zavarovanja po Zakonu o dohodnini ni obdavčen, če je življenjsko zavarovanje sklenjeno za obdobje desetih let ali več in sta zavarovalec ter upravičenec do izplačila ob izteku zavarovanja ena in ista oseba. Tudi donosi, ki so doseženi z nalaganjem v sklade prek življenjskega zavarovanja, po desetih letih niso obdavčeni. Če zavarovalec poda zahtevo za izplačilo odkupne vrednosti police po poteku desetih let trajanja zavarovanja, se 8,5 % davka od prometa zavarovalnih poslov ne obračuna.

# Prilagodljivost Fondpolice

## POVIŠANJE ZAVAROVALNE VSOTE

Fondpolica omogoča povišanje zavarovalne vsote za primer smrti v času trajanja zavarovanja, lahko pa se priključi tudi dodatno življenjsko zavarovanje za primer smrti, ki še poveča zavarovalno zaščito.

## SPREMEMBA NALOŽBE

Tekom življenja se naša pričakovanja in stopnja tveganja, ki smo jo pripravljene sprejeti, spreminjajo. Fondpolica omogoča brezplačno menjavo naložbene politike. Izbirate lahko med posameznimi investicijskimi skladi, tržnima vrednostnima papirjema plemenitih kovin, naložbo z zajamčeno donosnostjo ali tremi naložbenimi paketi, s katerim si zagotovite še večjo razpršenost z zajamčeno donosnostjo svojih sredstev.

## PREDUJEM

Zavedati se morate, da se s prekinitvijo življenjskega zavarovanja odrekate predvsem socialni varnosti svojih najbližjih. Izkoristite možnost dviga dela do sedaj privarčevanih sredstev in se tako izognite prekinitvi zavarovanja in varčevanja.

## KAPITALIZACIJA

Zavarovalno zaščito v primeru smrti lahko ohranite tudi tako, da zavarovanje spremenite v zavarovanje brez nadaljnega plačevanja premije, zavarovalna vsota za primer smrti pa se prilagodi ali ostane nespremenjena.

## POVIŠANJE PREMIJE

Če ste spet začeli prejemati redne prihodke ali so se ti zvišali, vam Fondpolica omogoča povišanje premije.

## NIŽANJE PREMIJE

Ker Fondpolica skrbi za finančno in socialno varnost vaših najbližjih, je treba o prekinitvi police dvakrat premisliti. Izkoristite raje možnost znižanja premije. Pri tem je pomembno, da ustrezno prilagodite tudi zavarovalno vsoto za primer smrti, da bo le-ta še vedno zagotavljala ustrezno zavarovalno zaščito.

## OBNOVA

Če ste se v težavah odločili za kapitalizacijo zavarovanja, ga lahko zdaj obnovite in ponovno pričnete s plačevanjem premij, in sicer brez poplačila premij za nazaj.

## ZAKAJ VARČEVANJE?

Osnovna socialna varnost se vse bolj prelaga na posameznika. Zaradi nepredvidenih dogodkov v prihodnosti moramo zato še danes poskrbeti za:

- svojo socialno varnost
- dom in družino
- štipendijo otrok
- ohranitev standarda na jesen življenja
- uresničitev svojih sanj

## Kakšen bo vaš finančni standard ob upokojitvi?

Pokojninska reforma postopoma zaostrejuje pogoje za upokojevanje. Nastaja pokojninska vrzel. To je razlika med mesečno plačo, ki jo sedaj prejemamo, in pokojnino, ki jo bomo prejeli.

Sedanja mesečna neto plača

Koeficient\*

Predvidena mesečna pokojnina iz obveznega pokojninskega zavarovanja

$$\text{[ ]} \times 48,8 \% = \text{[ ]}$$

\*Po podatkih Inštituta za ekonomske raziskave, 2006

## PRIPOROČLJIVA ZAVAROVALNA VSOTA

Pomembno je upoštevati svetovno priznano priporočilo, ki pravi, da naj bi bil posameznik življenjsko zavarovan za primer smrti za vsoto, ki doseže vsaj tri- ali celo štirikratnik njegovega letnega bruto zaslužka.

Letni prihodek x 2 ali x 3 ali x 4\*

Višina kreditov in dolgov

Višina ZV pri ostalih življenjskih zavarovanjih

Priporočljiva zavarovalna vsota

$$\text{[ ]} + \text{[ ]} - \text{[ ]} = \text{[ ]}$$

\*Odvisno od števila otrok ali vzdrževanih članov

## ZAKAJ ZAVAROVANJE?

- Ker je na prihodnost treba misliti že danes.
- Zaščita pred finančno stisko.
- Zavarovanje je naložba v varnost in prihodnost.

## Zakaj zaupati Adriaticu Slovenici?

- Razvijamo inovativne produkte glede na želje in potrebe naših strank.
- S sklenitvijo več zavarovanj omogočamo prihranke in zagotavljamo krog varnosti.
- Smo vodilna zavarovalnica pri razvoju in največji ponudbi dodatnih zdravstvenih zavarovanj.
- Vzpostavili smo Center Zdravje AS, ki zavarovancem nudi hitro in učinkovito pomoč, ko potrebujejo zdravstveno oskrbo.
- Partnersko sodelujemo z več kot 1.800 izvajalci zdravstvenih storitev, ki zagotavljajo odlično zdravstveno oskrbo.



## Življenjski kasko – Asistenca življenja je NAJ riziko življenjsko zavarovanje\*.

\*V kategoriji »Zavarovanje 30-letnik za 30 let za zavarovalno vsoto 50.000 EUR«.

Preverite ponudbo na [www.as.si](http://www.as.si) in **080 11 10**.



## as Klub ugodnosti

V skrbi za vaše počutje in zdravje vam v **AS Klubu** omogočamo pomembne prihranke. Članstvo v klubu je **brezplačno in brez obveznosti**. Več na [www.as-klub.si](http://www.as-klub.si).

### Kontaktni podatki:

**Adriatic Slovenica Zavarovalna družba d. d.**

Ljubljanska cesta 3a, 6503 Koper

Brezplačna telefonska številka: **080 11 10**

E-pošta: [info@as.si](mailto:info@as.si)

Internet: [www.as.si](http://www.as.si)

FB: [www.facebook.com/Adriatic.Slovenica](https://www.facebook.com/Adriatic.Slovenica)