



Ekskluzivno
Omejena izdaja

Fondpolica[®] EKSKLUZIV

**Svoje sanje lahko sedaj
postavite na ekskluzivno mesto!**

Naj življenjska zavarovalnica
www.kd-zivljenje.si

 **KD Življenje**
zavarovalnica, d.d.

Fondpolica® EKSKLUZIV

Za dodatno vrednost in varnost vašega premoženja.

V KD Življenju smo skupaj z bančno skupino BNP Paribas pripravili edinstven produkt Fondpolica® EKSKLUZIV. Gre za nadaljevanje edinstvenih naložbenih zavarovanj v omejeni izdaji, ki jih odlikuje vrsta prednosti pred tovrstnimi naložbami na slovenskem trgu. Tokrat v EKSKLUZIVNI izdaji!

Življenjsko zavarovanje Fondpolica® EKSKLUZIV ima ekskluzivno prednost: plemenitenje plačanih čistih premij na način, kot da bi bila celotna dogovorjena premija plačana ob začetku zavarovanja, ne glede na mesečni način plačevanja. Dodaja še prednosti najboljšega vstopa v naložbo in dodatno vgrajena varovala, ki vam kljub nihanju na kapitalskih trgih ponujajo enkratno priložnost za varno in donosno naložbo.

Ekskluziven korak za najugodnejši vstop!



Pri Fondpolici® EKSKLUZIV ni potrebno čakati na pravi trenutek, saj omogoča najugodnejši vstop v indeks Master Series v obdobju prvih treh let trajanja zavarovanja. Najugodnejši vstop v indeks se določi tako, da se pri izračunu donosnosti sestavljenega dolžniškega vrednostnega papirja iz povprečja zaključnih tečajev indeksa od sedmih polletnih opazovanj v prvih treh letih izloči dve najmanj ugodni vrednosti indeksa. Zato se vaša sredstva naložijo v najbolj ugodnem trenutku.

Zaklepanje donosov!



Ko indeks Master Series doseže nivo zaklepanja, se donos zaklene – indeks ima ob doživetju zavarovanja vsaj tolikšno vrednost.

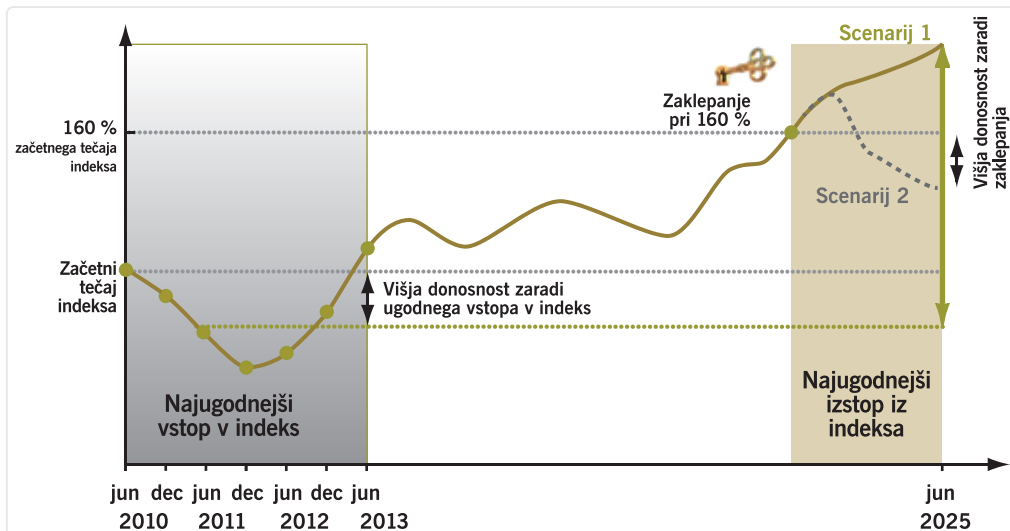
To je najem otoka v Pacifiku. Ekskluzivno!



Pri mesečnem plačilu se sredstva plemenitijo, kot da bi bila celotna dogovorjena premija plačana v enkratnem znesku ob začetku zavarovanja. Če bi namesto sladice na dan privarčevani znesek v višini 100 EUR mesečno namenili v Fondpolico® EKSKLUZIV, bi vaša naložba lahko postala vredna 61.979 EUR¹, kolikor stane nakup sanjskega avtomobila, vikenda ali najem otoka v Pacifiku. Ekskluzivno!

¹ Ob predpostavki 10 % povprečne letne stopnje donosa indeksa Master Series in nespremenjenih tržnih obrestnih merah.

Najugodnejši vstop v indeks in najugodnejši izstop iz indeksa



Zgornji grafični prikaz je informativne narave.

Najugodnejši vstop v indeks Master Series se določi tako, da se pri izračunu donosnosti sestavljenega dolžniškega vrednostnega papirja iz povprečja zaključnih tečajev indeksa² od sedmih polletnih opazovanj v prvih treh letih izloči dve najmanj ugodni vrednosti indeksa. To omogoča, da se sredstva naložijo v najbolj ugodnem trenutku.

Najugodnejši izstop iz indeksa Master Series omogoča mehanizem zaklepanja doseženih donosov. Zaklepanje je vezano na začetni tečaj indeksa in se izvede takrat, ko indeks na opazovani dan doseže nivo zaklepanja. To omogoča, da se za izstop iz indeksa ob doživetju zavarovanja upošteva vsaj tolikšna vrednost, kot je bila ob zaklepanju.

Graf prikazuje prednosti, ki jih omogočata mehanizma najugodnejšega vstopa in najugodnejšega izstopa iz indeksa ob dveh različnih scenarijih izstopa iz indeksa.

Scenarij 1: Izstop iz indeksa, ko je končni tečaj indeksa³ višji od nivoja zaklepanja. V tem primeru se pri izračunu donosnosti sestavljenega dolžniškega vrednostnega papirja upošteva višja od obeh vrednosti, t.j. končni tečaj indeksa.

Scenarij 2: Izstop iz indeksa, ko je končni tečaj indeksa³ nižji od doseženega nivoja zaklepanja. V tem primeru se pri izračunu donosnosti sestavljenega dolžniškega vrednostnega papirja upošteva višja od obeh vrednosti, t.j. 160 % začetnega tečaja indeksa⁴.

² Zaključni tečaj indeksa je tečaj indeksa, ki velja ob koncu trgovalnega dne.

³ Končni tečaj indeksa je zaključni tečaj indeksa na dan 2.6.2025.

⁴ Začetni tečaj indeksa je zaključni tečaj indeksa na dan 1.6.2010.

Možnost sklenitve dodatnih zavarovanj

Fondpolica® EKSKLUZIV omogoča tudi sklenitev dodatnih zavarovanj, ki jih lahko izberete posamezno ali v okviru zavarovalnega paketa. Zavarovalni paket vključuje nezgodno zavarovanje, nezgodno zavarovanje otrok (zavarovanje do treh otrok je že vključeno v premijo), zavarovanje za primer kritičnih bolezni in zavarovanje oprostitve plačila premije v primeru 100 % trajne invalidnosti zaradi nezgode.

Samostojno ali poleg zavarovalnega paketa je glede na individualne potrebe mogoče skleniti tudi dodatno zavarovanje za primer smrti, dodatno nezgodno zavarovanje in dodatno zavarovanje kritičnih bolezni.

Zavarovanje oprostitve plačila premije:

- **V primeru delovne nezmožnosti zaradi bolezni ali nezgode**

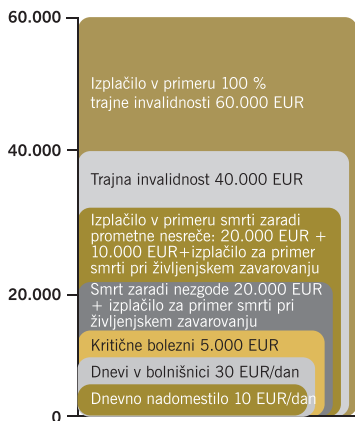
V primeru, da ste zaradi bolezni ali nezgode nezmožni opravljati svoje delo, vam v tem času ni potrebno plačevati mesečne premije.

- **V primeru 100 % trajne invalidnosti zaradi nezgode**

V primeru, da je v skladu s tabelo invalidnosti zavarovalnice ugotovljena 100 % trajna invalidnost zaradi posledic nezgode, ste oproščeni plačila premije do izteka dogovorjenega trajanja zavarovanja.

Oprostitev plačila premije velja za življenjsko zavarovanje in vsa dodatna zavarovanja, ki so priključena življenjskemu zavarovanju.

Paket dodatnih zavarovanj



Primer prikazuje zavarovalni paket dodatnih zavarovanj z mesečno premijo 22 EUR, ki se poveča še za premijo za dodatno zavarovanje oprostitve plačila premije v primeru 100 % trajne invalidnosti zaradi nezgode (2 % celotne dogovorjene premije).

Fondpolica® EKSKLUZIV z mesečnim plačilom premije

Varnejša prihodnost z mesečnim varčevanjem, ki se obrestuje tako, kot da bi vse premije plačali ob začetku!

Tabela informativnih primerov mesečnih premij in predvidenih izplačil ob doživetju zavarovanja (v EUR)⁵:

Mesečna premija	Mesečna čista premija	Celotna premija	Izplačilo v primeru smrti		Informativna vrednost premoženja ob doživetju zavarovanja		
					6 %	8 %	10 %
35	28	6.300	630	+ odkupna vrednost	11.360	14.756	19.070
50	42	9.000	900		17.040	22.134	28.606
100	91	18.000	1.800		36.921	47.957	61.979
200	185	36.000	3.600		75.058	97.496	126.001

Fondpolica® EKSKLUZIV z mesečnim plačilom premije v primerjavi z mesečnim varčevanjem

Zavarovalec pri Fondpolici® EKSKLUZIV mesečno plačuje premijo do izteka zavarovanja in je udeležen pri donosnosti, kot da bi vse premije plačal ob začetku zavarovanja.

Znesek plačil	➔	18.000 EUR
Kapitalsko varčevanje (3 % donosnost) ⁶	➔	22.680 EUR
Fondpolica® EKSKLUZIV (3 % donosnost indeksa Master Series) ⁶	➔	24.688 EUR
Fondpolica® EKSKLUZIV (10 % donosnost indeksa Master Series) ⁶	➔	61.979 EUR

⁵ Informativna vrednost premoženja po petnajstih letih je izračunana ob predpostavki različnih povprečnih letnih stopenj donosa indeksa Master Series in nespremenjenih tržnih obrestnih merah. V izračunih informativnih vrednosti v tabeli so upoštevane 6 %, 8 % in 10 % povprečne letne stopnje donosa, ki niso zajamčene, zato tudi informativna vrednost ob izteku zavarovanja ni zajamčena. Naložbeno tveganje v času trajanja zavarovanja prevzema zavarovalec.

⁶ Donos je izračunan za obdobje petnajstih let. Izračuni so izdelani ob predpostavki 3 % oziroma 10 % povprečne letne stopnje donosa. Pri kapitalskem varčevanju je donos izračunan na podlagi obrestno obrestnega računa in mesečnega plačila 100 EUR, pri Fondpolici® EKSKLUZIV pa za mesečno premijo 100 EUR.

Možnost sklenitve dodatnih zavarovanj

Fondpolica® EKSKLUZIV omogoča tudi sklenitev dodatnih zavarovanj, ki jih lahko izberete posamezno ali v okviru zavarovalnega paketa. Zavarovalni paket vključuje nezgodno zavarovanje, nezgodno zavarovanje otrok (zavarovanje do treh otrok je že vključeno v premijo), zavarovanje za primer kritičnih bolezni in zavarovanje oprostitve plačila premije v primeru 100 % trajne invalidnosti zaradi nezgode.

Samostojno ali poleg zavarovalnega paketa je glede na individualne potrebe mogoče skleniti tudi dodatno zavarovanje za primer smrti, dodatno nezgodno zavarovanje in dodatno zavarovanje kritičnih bolezni.

Zavarovanje oprostitve plačila premije:

- **V primeru delovne nezmožnosti zaradi bolezni ali nezgode**

V primeru, da ste zaradi bolezni ali nezgode nezmožni opravljati svoje delo, vam v tem času ni potrebno plačevati mesečne premije.

- **V primeru 100 % trajne invalidnosti zaradi nezgode**

V primeru, da je v skladu s tabelo invalidnosti zavarovalnice ugotovljena 100 % trajna invalidnost zaradi posledic nezgode, ste oproščeni plačila premije do izteka dogovorjenega trajanja zavarovanja.

Oprostitev plačila premije velja za življenjsko zavarovanje in vsa dodatna zavarovanja, ki so priključena življenjskemu zavarovanju.

Paket dodatnih zavarovanj



Primer prikazuje zavarovalni paket dodatnih zavarovanj z mesečno premijo 22 EUR, ki se poveča še za premijo za dodatno zavarovanje oprostitve plačila premije v primeru 100 % trajne invalidnosti zaradi nezgode (2 % celotne dogovorjene premije).

Naložbena politika

Čista premija Fondpolice® EKSKLUZIV se mesečno investira v petnajstletni sestavljeni dolžniški vrednostni papir, ki je kombinacija naložb v izvedeni finančni instrument indeksa in manj tvegane vrednostne papirje, in je izdan s strani BNP Arbitrage Issuance BV, ki je del bančne skupine BNP Paribas.

Sestavljeni dolžniški vrednostni papir je sestavljen iz nakupne opcije na indeks Master Series in petnajstletne brezcuponske obveznice, denominirane v EUR.

Indeks Master Series predstavlja dinamično naložbeno strategijo, ki optimizira izpostavljenost različnim naložbenim razredom glede na omejeno pripravljenost za prevzemanje tveganja. Indeks Master Series doseže razpršenost naložb z izpostavljenostjo delniškim, obvezniškim in nepremičninskim indeksom ter indeksom surovin, menjalnemu tečaju USD/EUR in zlatu:

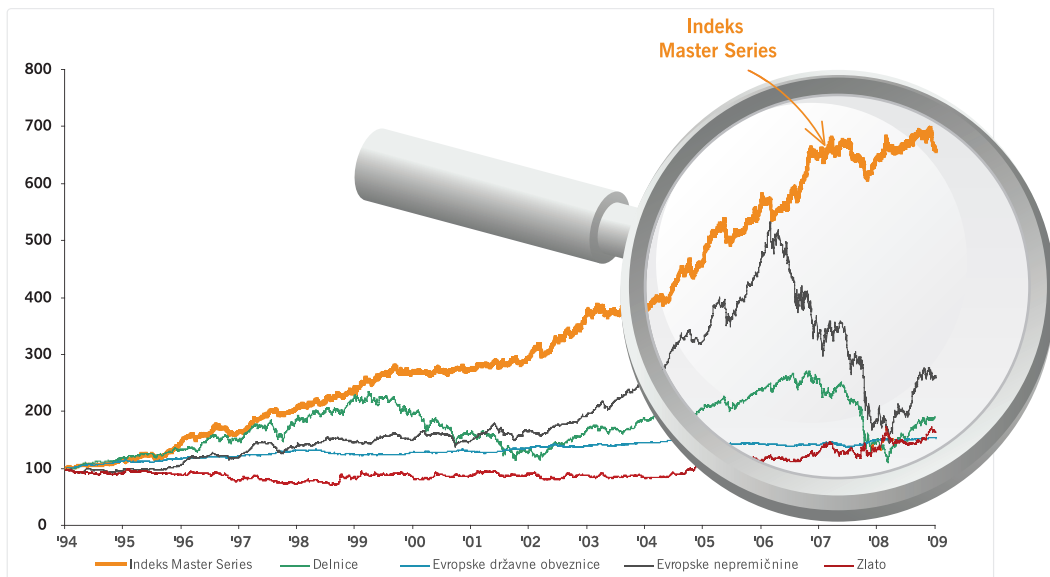
Naložbeni razred	Izpostavljenost naslednjim indeksom:
Evropske delnice	BNP Paribas Eurozone Equity Futures Index
Ameriške delnice	BNP Paribas US Equity Futures Index
Japonske delnice	BNP Paribas Japan Equity Futures Index
Kitajske delnice	BNP Paribas China Equity Futures Index
Evropske nepremičnine	EPRA Eurozone
Surovine	Dow Jones UBS Commodity
Energijske surovine	S&P GSCI Energy
Menjalni tečaj USD/EUR	BNP Paribas USD EUR Forward Index
Evropske državne obveznice	BNP Paribas EUR 5Y Futures Index
Zlato	S&P GSCI Gold

Gibanje indeksa Master Series bo v času trajanja zavarovanja objavljeno na spletni strani zavarovalnice.

Uspešna preteklost indeksa Master Series

Pri pregledu pretekle uspešnosti v času od konca leta 1994 do konca leta 2009 lahko ugotovimo, da je indeks Master Series⁷ ustvaril stabilne in nadpovprečne donose v primerjavi z vsemi drugimi naložbenimi razredi, ki ga sestavljajo. **Najvišja letna donosnost** indeksa Master Series je bila **26,98 %**, **povprečna letna donosnost** v opazovanem obdobju pa **13,36 %**.

Prikaz pretekle uspešnosti indeksa Master Series



Vir: BNP Paribas

⁷ V zgornjem informativnem prikazu je zgodovinska uspešnost indeksa Master Series izračunana na podlagi ocen parametrov v preteklosti in dejanskih gibanj tržnih indeksov, iz katerih je sestavljen. Delnice predstavlja delniški indeks MSCI World, evropske državne obveznice, evropske nepremičnine in zlato pa indeksi, ki so sestavni del indeksa Master Series. Doseženi donosi v preteklosti niso zagotovilo za donose v prihodnosti.

Iz prikaza je razvidno, da je indeks Master Series ustvarjal pozitivne donose tako v obdobju rastočih kot padajočih delniških trgov in se dobro drži tudi v času sedanje finančne krize.

Značilnosti življenjskega zavarovanja Fondpolica® EKSKLUZIV

Trajanje zavarovanja	Od 1. 6. 2010 do 1. 6. 2025 (15 let).		
Pristopna starost	Osebe od 14. do 65. leta starosti.		
Plačilo premije	Mesečna premija	Mesečna čista premija	
	35 €	28 €	
	50 €	42 €	
	75 €	66 €	
	100 €	91 €	
	150 €	138 €	
	200 €	185 €	Mesečna premija je premija, ki jo zavarovalec plača po zavarovalni pogodbi.
	250 €	232 €	Mesečna čista premija je premija, ki se investira v sestavljeni dolžniški vrednostni papir.
	Mesečna premija je lahko tudi višja od navedenih v zgornji tabeli. V tem primeru se mesečna in mesečna čista premija določita v skladu s cenikom zavarovalnice. Obračunani stroški (razlika med premijo in čisto premijo) krijejo premijo zavarovanja za primer smrti, vstopne stroške in stroške vodenja naložbenega računa.		
	Izplačilo ob dožitvju zavarovanja	Vrednost premoženja na naložbenem računu.	
Izplačilo v primeru smrti	10 % dogovorjene premije za celotno obdobje zavarovanja + odkupna vrednost.		
Naložbeni del zavarovanja	Sestavljeni dolžniški vrednostni papir, ki je sestavljen iz petnajstletne brezkuponske obveznice, denominirane v EUR, in indeksa Master Series.		
Ugoden vstop	Najugodnejši vstop v indeks Master Series se določi tako, da se pri izračunu donosnosti sestavljenega dolžniškega vrednostnega papirja iz povprečja zaključnih tečajev indeksa od sedmih polletnih opazovanj v prvih treh letih izloči dve najmanj ugodni vrednosti indeksa.		
Zaklepanje donosov	Zaklepanje pri 160 % začetnega tečaja indeksa Master Series.		
Možnost sklenitve dodatnih zavarovanj	Zavarovalni paket vključuje nezgodno zavarovanje, nezgodno zavarovanje otrok (zavarovanje do treh otrok je že vključeno v premijo), zavarovanje za primer kritičnih bolezni in zavarovanje oprostitve plačila premije v primeru 100 % trajne invalidnosti zaradi nezgode.		
	Glede na individualne potrebe posameznika je možno skleniti tudi dodatna zavarovanja, ki vključujejo dodatno zavarovanje za primer smrti, nezgodno zavarovanje, zavarovanje kritičnih bolezni, zavarovanje oprostitve plačila premije v primeru 100 % trajne invalidnosti zaradi nezgode in zavarovanje oprostitve plačila premije v primeru delovne nezmožnosti zaradi bolezni ali nezgode.		
Odkup zavarovanja	Po treh letih trajanja zavarovanja, če so plačane premije za najmanj tri leta.		

Dohodek iz življenjskega zavarovanja po Zakonu o dohodnini ni obdavčen, če je življenjsko zavarovanje sklenjeno za obdobje desetih let ali več in sta sklenitelj zavarovanja in upravičenec do izplačila ob izteku zavarovanja ena in ista oseba ter 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 vlaganji v življenjsko zavarovanje, po desetih letih neobdavčeni.

Če je zavarovanje sklenjeno za obdobje, daljše od desetih let, se na premijo ne zaračunava 6,5 % davek od prometa zavarovalnih poslov.

Prednosti

Življenjsko zavarovanje Fondpolica® EKSKLUZIV je produkt, ki hkrati omogoča:

1. Ekskluzivnost

- donos na celotno plačano čisto premijo pri mesečnem načinu plačevanja, kot da bi bila le-ta plačana v enkratnem znesku ob začetku zavarovanja;
- Fondpolico® EKSKLUZIV lahko ekskluzivno sklenete le v KD Življenju;
- Fondpolica® EKSKLUZIV je na voljo v ekskluzivni izdaji.

2. Donosnost

- optimalen vstop v indeks Master Series, saj se naložbe ovrednotijo v najbolj ugodnem trenutku;
- zaklepanje že doseženega donosa indeksa Master Series;
- mesečna optimizacija sestave naložb indeksa Master Series glede na tržne razmere;
- naložbena politika, ki omogoča višje, tveganju prilagojene, donose v primerjavi z naložbami v delniške trge;
- idealen produkt za čas nestabilnih tržnih razmer.

3. Dostopnost in enostavnost

- preprosta sklenitev;
- sklenitev Fondpolice® EKSKLUZIV z mesečnim plačilom premije že od 35 EUR naprej;
- možnost sklenitve dodatnih zavarovanj pod ugodnimi pogoji;
- davčno ugodna oblika zavarovanja in varčevanja.

Beleška

Ekskluzivni dosežki



Kontaktni podatki

KD Življenje, zavarovalnica, d.d.
Celovška cesta 206, 1000 Ljubljana,
Tel.: 01 582 65 50
Faks: 01 518 19 95
E-pošta: info@kd-zivljenje.si
Internet: <http://www.kd-zivljenje.si>
Brezplačna telefonska številka: 080 30 30

Zastopnik/agencija:

Namen predstavitvene brošure je podati kratek pregled in strnjene informacije o produktu Fondpolica® EKSKLUZIV. Brošura ni ponudba v pravnem smislu, čeprav je skrbno pripravljena, saj lahko skrajšan prikaz ustvari dvoumen ali nepopoln vtis. Obvezujoče in popolne informacije o produktu se nahajajo v zavarovalnih pogojih, ponudbi in zavarovalni polici, ki so sestavni del zavarovalne pogodbe.