

To je jahta. Garantirano.



FONDPOLICA MAKS GARANT

Novost na slovenskem trgu

V življenjski zavarovalnici KD Življenje smo v sodelovanju z bančno skupino BNP Paribas razvili življenjsko zavarovanje z obročnim plačevanjem premije in s 100 % jamstvom za izplačilo skupne vsote vplačanih čistih premij ob izteku zavarovanja. **Poleg zajamčenega zneska se izplača tudi donos indeksa New Frontier na celotno vplačano čisto premijo, ki se plemeniti, kot da bi bila celotna dogovorjena premija vplačana v enkratnem znesku ob začetku zavarovanja, kar je novost na slovenskem trgu.**

Če bi vsak mesec namesto nakupa čevljev, vrednih 321 evrov, vlagali v FONDPOLICO MAKS GARANT, bi vaša naložba lahko postala vredna 170.100* evrov, kolikor stane jahta, saj vam donosnost vaših sredstev obračunavamo na celotno vplačano premijo, kot bi vse premije plačali že na začetku zavarovanja.

Predstavitev

FONDPOLICA MAKS GARANT je življenjsko zavarovanje za primer smrti in doživetja z obročnim plačilom premije, vezano na sestavljeni dolžniški vrednostni papir z zapadlostjo ob izteku zavarovanja. Vključuje jamstvo za izplačilo skupne vsote vplačanih čistih premij ob zapadlosti, za katero jamči banka BNP Paribas.

Zavarovanje se sklene za obdobje od 1. 12. 2008 do 1. 12. 2023. Mesečna čista premija življenjskega zavarovanja se investira v petnajstletni sestavljeni dolžniški vrednostni papir, izdan s strani bančne skupine BNP Paribas. Sestavljeni dolžniški vrednostni papir je kombinacija naložb v izvedeni finančni instrument indeksa New Frontier in netvegane vrednostne papirje.

Banka BNP Paribas sodi med največje svetovne banke in je ena redkih bank, ki je v trenutnih razmerah na finančnih trgih obdržala visoko bonitetno oceno AA+ s stabilnim izgledom.

Zavarovanje omogoča:

- donosno nalaganje sredstev v različne vrste naložb, kot so nepremičnine, obveznice, delnice in surovine na področju Evrope, ZDA, Japonske in razvijajočih se trgov,
- udeležbo pri donosu, kot da bi bila na začetku zavarovanja vplačana celotna premija v enkratnem znesku,
- jamstvo za izplačilo skupne vsote vplačanih čistih premij ob izteku zavarovanja,
- zavarovalno zaščito.

* Ob predpostavki 8 % povprečne letne stopnje donosa indeksa New Frontier in nespremenjenih tržnih obrestnih merah.

Informativni primer

S sklenitvijo FONDPOLICE MAKS GARANT si po petnajstih letih trajanja zavarovanja zagotovite izplačilo, ki ga npr. lahko namenite za dodatno pokojnino, štipendijo in za uresničitev vaših želja.

Trajanje zavarovanja: **15 let**

Mesečno vplačilo v FONDPOLICO MAKS GARANT: **108 EUR**

Mesečna čista premija: **100 EUR**

Zajamčeno izplačilo ob izteku zavarovanja: **18.000 EUR**

Zajamčena zavarovalna vsota za primer smrti: **skupna vsota že vplačanih premij oziroma vrednost premoženja na naložbenem računu, če je le-ta višja**

Primerjava donosnosti med mesečnim kapitalskim varčevanjem in življenjskim zavarovanjem FONDPOLICA MAKS GARANT*

Pri FONDPOLICI MAKS GARANT po petnajstih letih končna vrednost znaša **56.700 EUR**, kar je bistveno več, kot pri kapitalskem varčevanju, pri katerem znaša **33.978 EUR**. Zavarovalec mesečno plačuje premijo do izteka zavarovanja in je udeležen pri donosnosti, **kot da bi vplačal vse premije že na začetku zavarovanja**.

Vplačana premija → **18.000 EUR**

Kapitalsko varčevanje → **33.978 EUR**

FONDPOLICA MAKS GARANT → **56.700 EUR**

* Donos je izračunan za obdobje petnajstih let. Izračuni so izdelani ob predpostavki 8 % povprečne letne stopnje donosa. Pri kapitalskem varčevanju je donosnost izračunana na podlagi obrestnoobrestnega računa in mesečnega vplačila 100 EUR, pri FONDPOLICI MAKS GARANT pa za mesečno čisto premijo 100 EUR.

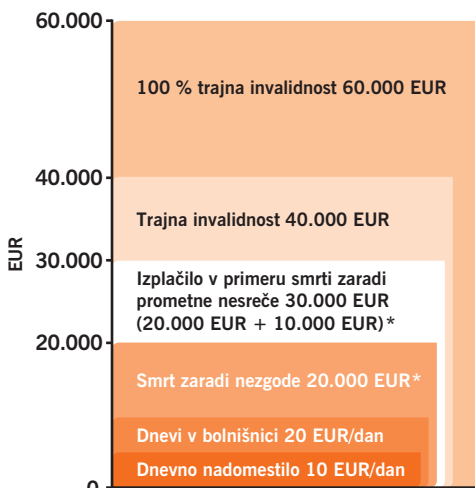
Tabela primerov mesečnih premij, zajamčenega izplačila in predvidenih izplačil ob izteku zavarovanja** (v EUR)

Mesečna premija	Mesečna čista premija	Zajamčeno izplačilo ob izteku zavarovanja	Informativna vrednost premoženja ob izteku zavarovanja		
			3 %	5 %	8 %
55	50	9.000	13.817	18.428	28.350
82	75	13.500	20.725	27.643	42.525
108	100	18.000	27.634	36.857	56.700
215	200	36.000	55.267	73.714	113.400

** Informativna vrednost premoženja po 15 letih je izračunana ob predpostavki različnih povprečnih letnih stopenj donosa indeksa New Frontier in nespremenjenih tržnih obrestnih merah. V izračunih informativnih vrednosti v tabeli so upoštevane 3 %, 5 % in 8 % povprečne letne stopnje donosa, ki niso zajamčene, zato tudi informativna vrednost ob izteku zavarovanja ni zajamčena. Naložbeno tveganje v času trajanja zavarovanja prevzema zavarovalec.

Možnost sklenitve dodatnih zavarovanj

FONDPOLICA MAKŠ GARANT omogoča tudi sklenitev dodatnih zavarovanj. Primer prikazuje osnovni zavarovalni paket dodatnih zavarovanj z mesečno premijo 16,74 EUR. Nezgodno zavarovanje do treh otrok zavarovanca je že vključeno v premiji osnovnega zavarovalnega paketa.



* + zavarovalna vsota za primer smrti iz naslova življenjskega zavarovanja

NOVOST - DODATNO ZAVAROVANJE OPROSTITVE PLAČILA PREMIJE V PRIMERU DELOVNE NEZMOŽNOSTI ZARADI BOLEZNI ALI NEZGODE

V primeru, da zbolite ali ste zaradi nezgode nezmožni opravljati svoje delo, vam dodatno zavarovanje oprostitve plačila premije v primeru delovne nezmožnosti zaradi bolezni ali nezgode omogoča, da vam v tem času mesečne premije ni treba plačevati. Oprostitev plačevanja premije velja za življenjsko zavarovanje in za vsa druga dodatna zavarovanja, ki so priključena k življenjskemu zavarovanju.

Naložbena politika

Mesečna čista premija FONDPOLICA MAKŠ GARANT se investira v petnajstletni sestavljeni dolžniški vrednostni papir, izdan s strani bančne skupine BNP Paribas, ki je kombinacija naložb v izvedeni finančni instrument indeksa New Frontier in netvegane vrednostne papirje.

Sestavljeni dolžniški vrednostni papir je sestavljen iz naslednjih naložb:

1. nakupne opcije na indeks New Frontier, ki omogoča izplačilo donosa, ki ga bo ta indeks ustvaril v petnajstih letih, in
2. petnajstletne brezkuponske obveznice, denominirane v EUR, ki omogoča izplačilo vsote vplačanih čistih premij ob izteku zavarovanja.

Indeks New Frontier predstavlja dinamično naložbeno strategijo, ki optimizira izpostavljenost različnim naložbenim razredom in geografskim področjem, kot je razvidno iz desne tabele:

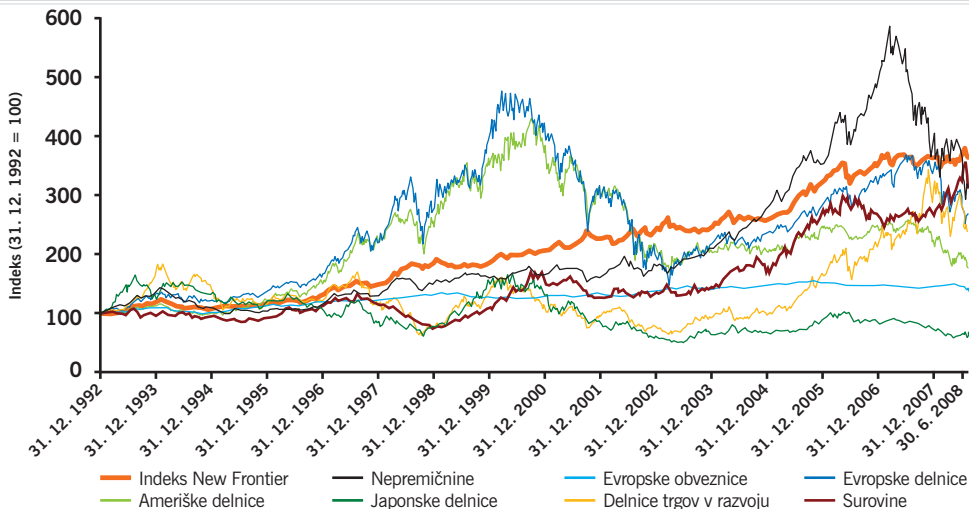
Naložbeni razred	Geografsko področje	Indeks
Nepremičnine	Evropa	EPRA Euro Zone Total Return Index
Obveznice	Evropa	IBOXX Euro Zone Sovereigns 5-7 Years Performance Index
Delnice	Evropa	Dow Jones Euro STOXX 50 Total Return Index
	ZDA	S&P 500 Total Return Index
	Japonska	TOPIX Total Return Index
	Trgi v razvoju	S&P BRIC 40 Total Return Index
Surovine	Globalno	DCI BNP Paribas Enhanced Total Return Index

Gibanje indeksa New Frontier bo v času trajanja zavarovanja objavljeno na spletni strani zavarovalnice.

Uspešna preteklost indeksa New Frontier

Pri pregledu pretekle uspešnosti v času od 31. 12. 1992 do 31. 7. 2008 je indeks New Frontier* ustvaril stabilne in nadpovprečne donose v primerjavi z vsemi drugimi naložbenimi razredi, ki ga sestavljajo. Najvišja letna donosnost indeksa New Frontier je bila 26,4 %, povprečna letna donosnost v opazovanem obdobju pa 8,75 %.

Prikaz pretekle uspešnosti indeksa New Frontier v primerjavi z drugimi naložbami na podlagi dejanskih donosnosti in testiranja za nazaj

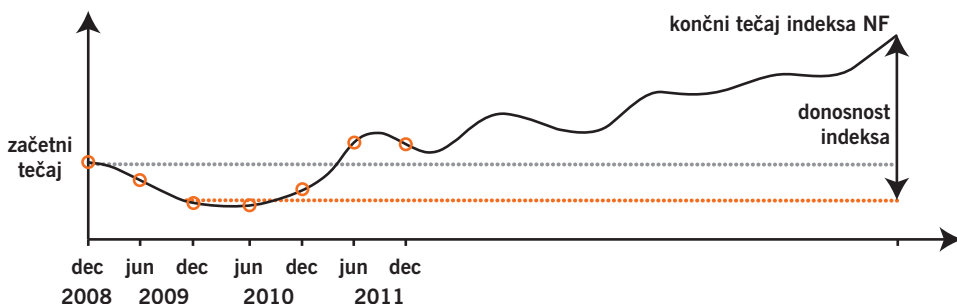


Vir: BNP Paribas

* Indeks New Frontier je bil ustanovljen junija 2007. Zgodovinska uspešnost pred tem datumom je izračunana na podlagi gibanj tržnih indeksov, iz katerih je sestavljen indeks New Frontier. Doseženi pretekli donosi niso zagotovilo za donose v prihodnosti.

Iz prikaza je razvidno, da je indeks New Frontier ustvarjal pozitivne donose tako v obdobju rastočih kot padajočih delniških trgov.

Najugodnejši vstop v indeks



Najugodnejši vstop v indeks se določi tako, da se pri izračunu donosnosti indeksa upošteva povprečje treh najnižjih zaključnih tečajev indeksa v prvih treh letih, kar omogoča, da se sredstva naložijo v najbolj ugodnem trenutku (opazovanja so polletna v prvih treh letih). Grafični prikaz je informativne narave.

Značilnosti

Trajanje zavarovanja	Od 1. 12. 2008 do 1. 12. 2023 (15 let).																											
Pristopna starost	Osebe od 14. do 65. leta starosti.																											
Zavarovalna premija (V EUR)	<p>Zavarovalec lahko izbira med naslednjimi mesečnimi premijami:</p> <table><thead><tr><th>Razredi premij</th><th>Mesečna premija</th><th>Mesečna čista premija</th></tr></thead><tbody><tr><td>1</td><td>28</td><td>25</td></tr><tr><td>2</td><td>55</td><td>50</td></tr><tr><td>3</td><td>82</td><td>75</td></tr><tr><td>4</td><td>108</td><td>100</td></tr><tr><td>5</td><td>161</td><td>150</td></tr><tr><td>6</td><td>215</td><td>200</td></tr><tr><td>7</td><td>268</td><td>250</td></tr><tr><td>8</td><td>>268</td><td></td></tr></tbody></table> <p>Mesečna čista premija je mesečna premija, zmanjšana za vstopne stroške, premijo zavarovanja za primer smrti in stroške vodenja naložbenega računa.</p>	Razredi premij	Mesečna premija	Mesečna čista premija	1	28	25	2	55	50	3	82	75	4	108	100	5	161	150	6	215	200	7	268	250	8	>268	
Razredi premij	Mesečna premija	Mesečna čista premija																										
1	28	25																										
2	55	50																										
3	82	75																										
4	108	100																										
5	161	150																										
6	215	200																										
7	268	250																										
8	>268																											
Jamstvo za izplačilo ob izteku zavarovanja	Skupna vsota vplačanih čistih premij, za katero jamči BNP Paribas.																											
Izplačilo ob izteku zavarovanja	Vrednost premoženja na naložbenem računu, ki je enaka vsaj skupni vsoti čistih vplačanih premij.																											
Zavarovalna vsota za primer smrti	Skupna vsota že vplačanih premij oziroma vrednost premoženja na naložbenem računu, če je le-ta višja.																											
Naložbeni del zavarovanja	Sestavljeni dolžniški vrednosti papir, ki je sestavljen iz naložb v: <ul style="list-style-type: none">- indeks New Frontier in- petnajstletno kuponsko obveznico, denominirano v EUR, ki omogoča izplačilo vsote vplačanih čistih premij ob izteku zavarovanja.																											
Možnost sklenitve dodatnih zavarovanj	<p>Osnovni paket vključuje:</p> <ul style="list-style-type: none">- dodatno nezgodno zavarovanje zavarovanca,- dodatno nezgodno zavarovanje otrok zavarovanca (v zavarovanje se lahko vključijo največ trije otroci zavarovanca). <p>Nadstandardni paket (omogoča sklenitev dodatnih zavarovanj, glede na individualne potrebe posameznika) vključuje:</p> <ul style="list-style-type: none">- dodatno zavarovanje za primer smrti,- dodatno nezgodno zavarovanje zavarovanca,- dodatno zavarovanje kritičnih bolezni. <p>Dodatno zavarovanje oprostitev plačila premije v primeru delovne nezmožnosti zaradi bolezni ali nezgode.</p>																											
Izstopni stroški ob odkupu, ki jih zaračuna zavarovalnica	1 % vrednosti premoženja na naložbenem računu.																											

Prednosti

Edinstvenost

Življenjsko zavarovanje FONDPOLICA MAKS GARANT je prvi produkt v Sloveniji, ki hkrati omogoča:

- donos na celotno vplačano čisto premijo, kot da bi bila le-ta vplačana v enkratnem znesku ob začetku zavarovanja;
- zajamčeno izplačilo skupne vsote vplačanih čistih premij ob izteku zavarovanja in
- sklenitev življenjskega zavarovanja z mesečnim plačilom premije že od 28 EUR naprej.

Donosnost

- Poleg zagotovljene višine izplačila ob izteku zavarovanja se izplača tudi donos na indeks New Frontier, ki je v preteklosti ustvaril visoke donose;
- optimalen vstop v indeks New Frontier tako, da se naložbe ovrednotijo v najbolj ugodnem trenutku;
- mesečna optimizacija sestave naložb indeksa New Frontier 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.

Dostopnost in enostavnost

- Preprosta sklenitev (zavarovanje se sklene brez vprašanj o zdravstvenem stanju);
- pod ugodnimi pogoji možnost priključitve zavarovalnih paketov dodatnih zavarovanj;
- možnost sklenitve dodatnega zavarovanja oprostitve plačila premije za primer delovne nezmožnosti zaradi bolezni ali nezgode;
- davčno ugodna oblika zavarovanja in varčevanja.

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 ni podana zahteva za izplačilo odkupne vrednosti police pred potekom 10 let trajanja zavarovanja. Enako velja v primeru smrti zavarovane osebe. To pomeni, da so donosi, ki jih zavarovalci dosežejo z vlaganji v življenjska zavarovanja, 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.

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

Mreža svetovalcev

- **Koper**, Vojkovo nabrežje 23, 6000 Koper
tel.: 05 630 13 13, faks: 05 639 60 30
- **Ljubljana**, Dunajska cesta 63, 1000 Ljubljana
tel.: 01 582 48 77, faks: 01 582 49 45
- **Celje**, Lava 7, 3000 Celje
tel.: 03 425 35 37, faks: 03 545 17 72
- **Kranj**, Maistrov trg 11, 4000 Kranj
tel.: 04 201 04 66, faks: 04 201 04 69
- **Maribor**, Titova cesta 63, 2000 Maribor
tel.: 02 330 28 80, faks: 02 330 28 81
- **Nova Gorica**, Gregorčičeva ulica 11,
5000 Nova Gorica, tel.: 05 330 79 38,
faks: 05 330 79 27
- **Novo mesto**, Ljubljanska cesta 27,
8000 Novo mesto, tel.: 07 394 22 92,
faks: 07 394 22 93
- **Murska Sobota**, Lendavska 22,
9000 Murska Sobota, tel.: 02 530 37 13,
faks: 02 535 19 70
- **Postojna**, Cankarjeva 1, 6230 Postojna
mob.: 040 424 179

KD Finančna točka, premoženjsko svetovanje, d.o.o.

Celovška cesta 206, 1000 Ljubljana

Tel.: 01 582 67 51

Faks: 01 582 66 52

Regijske pisarne

- **Ljubljana**, Ob železnici 16, p. p. 4968,
1000 Ljubljana, tel.: 01 544 39 51,
faks: 01 544 39 52
- **Maribor**, Valvasorjeva ulica 38, p. p.1050,
2000 Maribor, tel.: 02 421 53 42,
faks: 02 421 53 52

Finančne točke

- **Ljubljana**
Celovška 206, 1000 Ljubljana
tel.: 01 582 67 33, faks: 01 582 67 10
Cesta Ljubljanske brigade 33, 1000 Ljubljana
tel.: 01 510 50 33, faks: 01 510 50 34
Miklošičeva cesta 4, 1000 Ljubljana
tel.: 01 438 18 60, faks: 01 438 18 65
Šmartinska cesta 152, 1000 Ljubljana
tel.: 01 544 54 22, faks: 01 544 54 23
Šubičeva ulica 2, 1000 Ljubljana
tel.: 01 251 14 05, faks: 01 251 14 06
Jurčkova cesta 223, 1000 Ljubljana
tel.: 01 283 28 13, faks: 01 283 28 14
- **Maribor**, Trg Borisa Kraigherja 1,
2000 Maribor, tel.: 02 228 24 84,
faks: 02 228 24 85
- **Celje**, Mariborska cesta 100, 3000 Celje
tel.: 03 491 15 44, faks: 03 491 15 45
- **Domžale**, Cesta talcev 4, 1230 Domžale
tel.: 01 724 41 90, faks: 01 724 41 89
- **Velenje**, Šaleška cesta 18, 3320 Velenje
tel.: 03 898 50 20, faks: 03 898 50 28
- **Kranj**, Koroška cesta 2, 4000 Kranj
tel.: 04 238 11 98, faks: 04 238 11 99
- **Koper**, Cesta Zore Perello - Godina 2, 6000 Koper
tel.: 05 630 03 40, faks: 05 630 03 41
- **Nova Gorica**, Gregorčičeva ulica 11,
5000 Nova Gorica, tel.: 05 333 14 73,
faks: 05 333 14 74
- **Postojna**, Ul. 1. maja 2, 6230 Postojna
tel.: 05 720 32 04, faks: 05 720 32 05
- **Sežana**, Partizanska cesta 62, 6210 Sežana
tel.: 05 730 07 31, faks: 05 730 07 32
- **Novo mesto**, Novi trg 11, 8000 Novo mesto,
tel.: 07 337 67 20, faks: 07 337 67 21
- **Krško**, Trg Matije Gubca 3, 8270 Krško
tel.: 07 49 22 186, faks: 07 49 22 185
- **Ptuj**, Ormoška cesta 29, 2250 Ptuj
tel.: 02 77 11 655, faks: 02 77 11 648
- **Murska Sobota**, Lendavska 26,
9000 Murska Sobota, tel.: 02 524 12 67,
faks: 02 524 12 68

Svetovalec/agencija

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