



# Fondpolica<sup>®</sup> TREND



## Vzhajajoči trend!

Sodobni demografski trendi hitro rastočega gospodarstva narekujejo nove trende finančne rasti. S Fondpolico<sup>®</sup> TREND dopolnite smer upravljanja svojega premoženja.

080 30 30, [www.kd-zivljenje.si](http://www.kd-zivljenje.si)

 **KD Življenje**  
zavarovalnica, d.d.

## Fondpolica® TREND

V KD Življenju sledimo trendom razvoja sodobnih naložbenih življenjskih zavarovanj, ki jih narekujejo svetovne finančne in gospodarske smernice. Zato vam predstavljamo Fondpolico® TREND, ki je nadaljevanje edinstvenih naložbenih zavarovanj v omejeni izdaji z veliko prednostmi v primerjavi s tovrstnimi naložbami na slovenskem trgu.

Fondpolica® TREND je življenjsko zavarovanje za primer smrti in doživetja z obročnim plačilom premije, ki svoje naložbe usmerja na najbolj perspektivne gospodarske trge na svetu v obdobjih, ko je trend rasti na teh delniških trgih najbolj izrazit. Ko jakost trenda rasti na trgih v razvoju popušča, se naložbe preusmerjajo v bolj stabilne državne obveznice. Na ta način se naložba odziva na ciklična gibanja na kapitalskih trgih.

Zavarovanje je vezano na petnajstletni sestavljeni dolžniški vrednostni papir izdan s strani BNP Paribas Arbitrage Issuance BV, ki je del bančne skupine BNP Paribas.

### Vzhajajoči trgi



Trendi razvoja svetovnih gospodarskih velesil se v zadnjem desetletju premikajo k državam Azije, Latinske Amerike, Vzhodne Evrope in Afrike. Vzhajajoči trgi, kot so Kitajska, Indija, Brazilija in Rusija, narekujejo nove naložbene trende plemenitenja premoženja, saj ugodni demografski trendi v teh regijah prinašajo gospodarske rasti.

### Nalaganje sredstev v najbolj ugodnem trenutku



Pri Fondpolici® TREND ni potrebno čakati na pravi trenutek, saj omogoča najugodnejši vstop v indeks Emerging Markets 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 trinajstih četrtletnih opazovanj v prvih treh letih izloči dve najmanj ugodni vrednosti indeksa. Zato se vaša sredstva naložijo v najbolj ugodnem trenutku.

### Zaklepanje donosov



Ko indeks Emerging Markets na določen dan v letu prvič doseže nivo zaklepanja, se donos zaklene – indeks ima ob doživetju zavarovanja vsaj tolikšno vrednost.

### Plemenitenje sredstev kot bi vse premije plačali enkrat



Z mesečnim plačevanjem premije v Fondpolico® TREND se bodo vaša sredstva plemenitila tako, kot da bi bila celotna dogovorjena premija plačana v enkratnem znesku ob začetku zavarovanja. Poleg tega se bodo vaša sredstva nalagala nekatere izmed najbolj perspektivnih in hitro rastočih gospodarskih trgov na svetu.

Če bi mesečno vplačevali 100 EUR v Fondpolico® TREND, bi lahko po 15-ih letih ob predpostavki 10 % povprečne letne stopnje donosa in 12,5 % konstantne volatilnosti indeksa ter nespremenjenih tržnih obrestnih merah, privarčevali 63.122 EUR.

## Svetovno uveljavljeni izdajatelj



Banka BNP Paribas je največja banka na svetu po bilančni vsoti<sup>1</sup> in je ena izmed redkih bank, ki ima kljub trenutnim razmeram na finančnih trgih visoko bonitetno oceno AA (po Standard & Poor's).

## Omejena izdaja



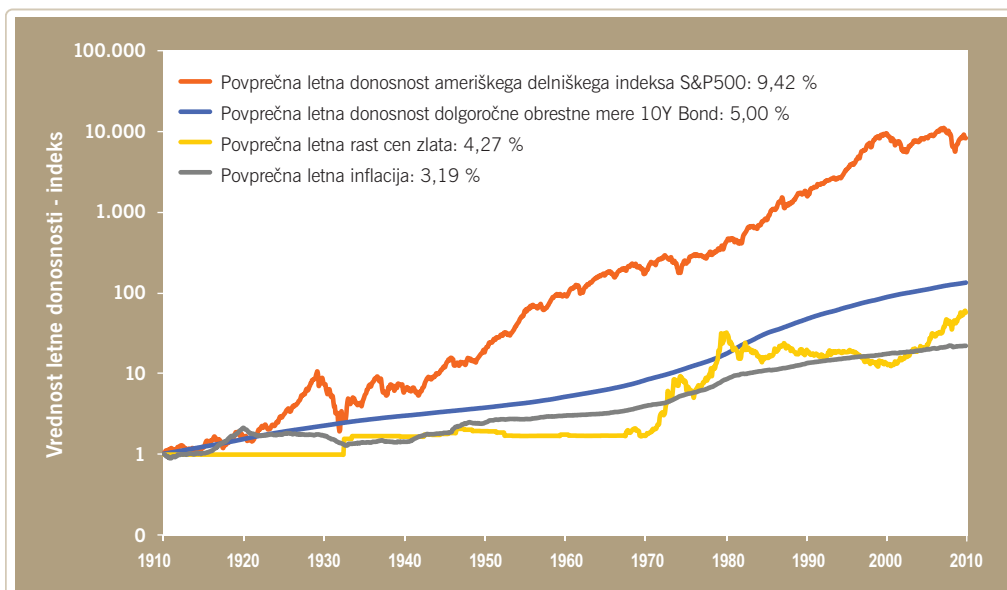
Fondpolica® TREND je na voljo le v omejeni izdaji, zato ne zamudite edinstvene priložnosti za naložbo na razvijajočih se trgih.

## Možnost nadaljevanja zavarovanja

V primeru smrti zavarovane osebe se upravičenec za primer smrti lahko odloči, da bo nadaljeval življenjsko zavarovanje ter tako še naprej plemenitil sredstva v Fondpolici® TREND.

## Prednost dolgoročnega varčevanja

Z dolgoročnim nalaganjem sredstev se nihanja na kapitalskih trgih izravnavajo, zato je pomembno, da z varčevanjem začnemo čimprej. V daljšem časovnem obdobju je bolj izražena višja donosnost naložb v delniške investicijske sklade v primerjavi z naložbami v obvezniške investicijske sklade ali bančne vloge. Iz spodnje slike je razviden izrazito pozitiven trend delniških naložb in majhen vpliv finančnih kriz na dolgi rok.



Slika: Gibanje vrednosti ameriškega delniškega indeksa S&P500, desetletne državne obveznice, inflacije in zlata od oktobra 1910 do oktobra 2010 (povprečna letna donosnost)

<sup>1</sup> Vir: Bloomberg. Bilančna vsota banke je po stanju na dan 6. 12. 2010 znašala 2,1 bilijona EUR.



Slika je informativne narave in predstavlja pomembnejše države, v katere lahko nalaga indeks Emerging Markets. Sestava indeksa in zastopanost prikazanih ter drugih držav v razvoju v indeksu Emerging Markets se lahko spreminja.



### Svetovna gospodarska slika se v zadnjem desetletju pospešeno spreminja.

Na globalni ravni prihaja do prerazporeditve premoženja ter nastanka novih centrov ekonomske moči in povpraševanja po dobrinah. Bogastvo narodov ni več samo na razvitem Zahodu, ampak se seli tudi v druge dele sveta. To je trend, na katerega bi moral biti pozoren vsak dolgoročni vlagatelj.

Poleg Zahodne Evrope, Združenih držav Amerike, Japonske in še nekaterih visoko razvitih držav so iz desetletja v desetletje pomembnejše države Azije, Latinske Amerike, Vzhodne Evrope in Afrike. Če primerjamo kupno moč na prebivalca ob upoštevanju bruto domačega proizvoda (BDP) na prebivalca na Zahodu in državah v razvoju, je Zahod v povprečju pet do desetkrat bogatejši. Kitajska, Indija, Brazilija, Rusija, Indonezija in ostale razvijajoče se države pa imajo za dolgoročen cilj, da se v naslednjih desetletjih življenjski standard njihovih prebivalcev čim bolj približa zahodnemu.



### Ugodni demografski in gospodarski kazalci

Mlado prebivalstvo, relativno poceni delovna sila, znatne zaloge surovin, visoke devizne rezerve, čas izjemno hitrega prenosa in dostopnosti najrazličnejših oblik tehnologij povsod na svetu, dajejo trgov v razvoju precejšen potencial za nadaljevanje dolgoročne nadpovprečno visoke gospodarske rasti. Dodatno privlačnost so razvijajoči trgi dobili z nastopom nedavne finančne krize in njenih posledic za zahodnega potrošnika.

Domače povpraševanje predstavlja enega ključnih dejavnikov gospodarske rasti posameznega gospodarstva. Brez povpraševanja po dobrinah ni gospodarske rasti, zato tako v Aziji kot v Latinski Ameriki, Vzhodni Evropi in Afriki obstaja velik potencial rasti.



Čista premija Fondpolice® TREND se mesečno investira v petnajstletni sestavljeni dolžniški vrednostni papir, izdan s strani BNP Paribas Arbitrage Issuance BV, ki je del bančne skupine BNP Paribas, in je kombinacija naložb v izvedeni finančni instrument indeksa in manj tvegane vrednostne papirje. Sestavljeni dolžniški vrednostni papir ob zapadlosti izplača najmanj 75 % skupne vsote plačanih čistih premij, za kar jamči BNP Paribas.<sup>2</sup>

Sestavljeni dolžniški vrednostni papir je sestavljen iz nakupne opcije na indeks Emerging Markets in petnajstletne brezkuponske obveznice, denominirane v EUR.

Indeks Emerging Markets predstavlja dinamično naložbeno strategijo, ki optimizira izpostavljenost različnim naložbenim razredom glede na omejeno pripravljenost za prevzemanje tveganja. Indeks Emerging Markets dosega razpršenost naložb z izpostavljenostjo delniškim trgov v razvoju in obvezniškim trgov razvitih držav, pri čemer so sredstva zaščiteni pred spremembami menjalnega tečaja EUR / USD:

| Naložbeni razred        | Izpostavljenost naslednjim indeksom:                                                                                               |
|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Delnice trgov v razvoju | iShares MSCI Emerging Index Fund, z reinvestiranimi neto dividendami, zmanjšan za 3 mesečni USD Libor. Ciljna volatilnost je 20 %. |
| Državne obveznice       | BNP Paribas USD 5Y Futures Index.<br>Ciljna volatilnost do 5 %.                                                                    |



Indeks Emerging Markets cilja polno izpostavljenost delniškim trgov v razvoju v času rasti teh trgov, v času padajočih delniških trgov v razvoju pa se sredstva prerazporejajo v državne obveznice razvitih držav. Sestava indeksa v danem trenutku je odvisna od izrazitosti trenda na delniških trgih v razvoju.

Gibanje indeksa Emerging Markets bo v času trajanja zavarovanja objavljeno na spletni strani zavarovalnice.

---

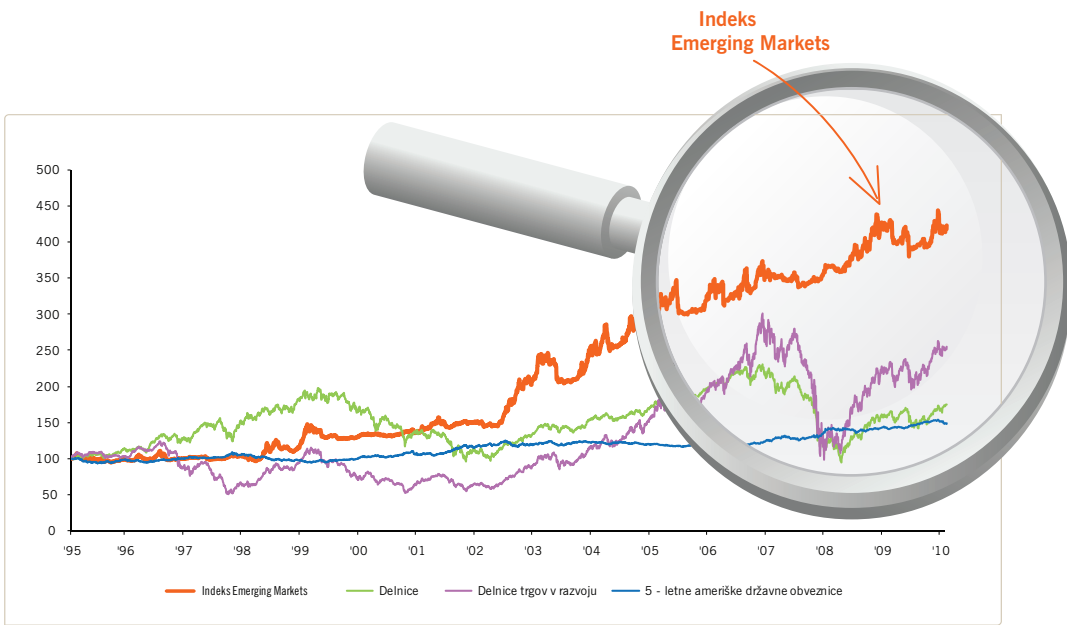
<sup>2</sup> Značilnosti sestavljenega dolžniškega vrednostnega papirja so podrobneje predstavljene v Splošnih pogojih za življenjsko zavarovanje Fondpolice® TREND.

## Uspešna preteklost indeksa Emerging Markets

Pri pregledu pretekle uspešnosti v času od konca leta 1995 do konca leta 2010 lahko ugotovimo, da je indeks Emerging Markets<sup>3</sup> ustvaril stabilne in nadpovprečne donose v primerjavi z drugima naložbenima razredoma, ki ga sestavljata. **Najvišja letna donosnost** indeksa Emerging Markets je bila **53,48 %**, **povprečna letna donosnost** v opazovanem obdobju pa **10,07 %**.

## Prikaz pretekle uspešnosti indeksa Emerging Markets

Gibanje Indeksa Emerging Markets v primerjavi z delnicami, delnicami v razvoju in državnimi obveznicami.

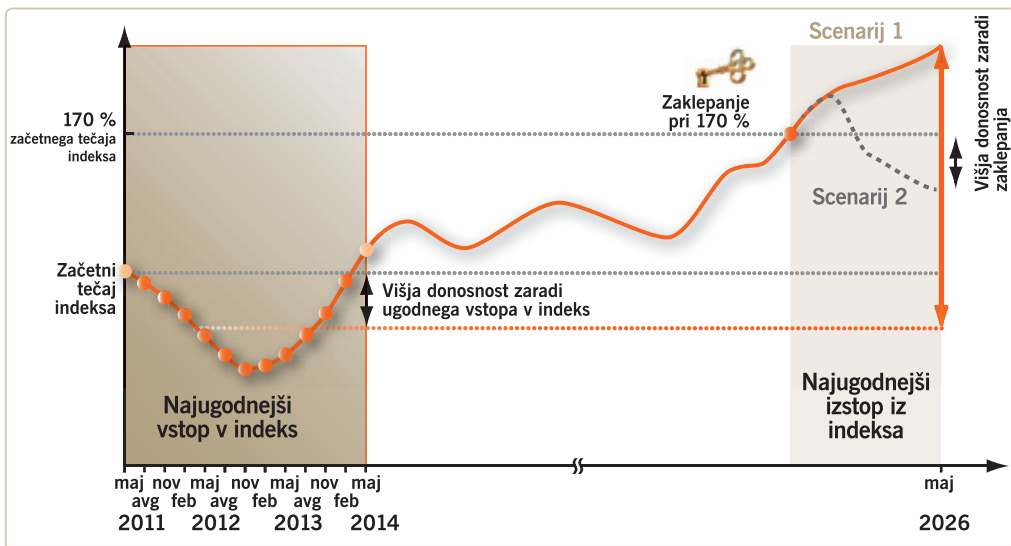


Vir: BNP Paribas

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

<sup>3</sup> Indeks Emerging Markets je bil ustanovljen 2. decembra 2010. Zgodovinska uspešnost pred tem datumom je izračunana na podlagi gibanja tržnih indeksov MSCI Emerging Markets in 5-letnih ameriških državnih obveznic. Delnice predstavlja delniški indeks MSCI World, delnice trgov v razvoju pa indeksni sklad iShares Emerging Markets. Doseženi donosi v preteklosti niso zagotovilo za donose v prihodnosti.

# Najugodnejši vstop v indeks in najugodnejši izstop iz indeksa



Grafični prikaz je informativne narave.

Najugodnejši vstop v indeks Emerging Markets se določi tako, da se pri izračunu donosnosti sestavljenega dolžniškega vrednostnega papirja iz povprečja zaključnih tečajev indeksa<sup>4</sup> od trinajstih četrtnih opazovanj v prvih treh letih izloči dve najmanj ugodni vrednosti indeksa. To omogoča, da se sredstva v obdobju prvih treh let naložijo v najbolj ugodnem trenutku.

Najugodnejši izstop iz indeksa Emerging Markets 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 dožitju zavarovanja upošteva vsaj tolikšna vrednost, kot je bila ob morebitnem 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 indeksa<sup>5</sup> 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 indeksa<sup>5</sup> nižji od doseženega nivoja zaklepanja. V tem primeru se pri izračunu donosnosti sestavljenega dolžniškega vrednostnega papirja upošteva višja od obeh vrednosti, t.j. 170 % začetnega tečaja indeksa<sup>6</sup>.

<sup>4</sup> Zaključni tečaj indeksa je tečaj indeksa, ki velja ob koncu trgovalnega dne.

<sup>5</sup> Končni tečaj indeksa je zaključni tečaj indeksa na dan 2.5.2026.

<sup>6</sup> Začetni tečaj indeksa je zaključni tečaj indeksa na dan 4.5.2011.

## Fondpolica® TREND z mesečnim plačilom premije

Varnejša prihodnost z mesečnim plačevanjem premije, ki se plemeniti tako, kot da bi vse premije plačali ob začetku.

Tabela informativnih primerov mesečnih premij in predvidenih izplačil ob dožitju zavarovanja (v EUR)<sup>7</sup>:

| Mesečna premija | Mesečna čista premija | Celotna premija | Izplačilo v primeru smrti |                    | Informativna vrednost premoženja ob dožitju zavarovanja |        |         |
|-----------------|-----------------------|-----------------|---------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------|--------|---------|
|                 |                       |                 |                           |                    | 6 %                                                     | 8 %    | 10 %    |
| 35              | 27                    | 6.300           | 630                       | + odkupna vrednost | 11.057                                                  | 14.554 | 19.149  |
| 50              | 41,5                  | 9.000           | 900                       |                    | 16.996                                                  | 22.370 | 29.433  |
| 100             | 89                    | 18.000          | 1.800                     |                    | 36.449                                                  | 47.975 | 63.122  |
| 200             | 182,5                 | 36.000          | 3.600                     |                    | 74.740                                                  | 98.376 | 129.436 |

## Fondpolica® TREND v primerjavi z mesečnim varčevanjem

Zavarovalec pri Fondpolici® TREND mesečno plačuje premijo do izteka zavarovanja in je udeležen pri donosnosti, kot da bi vse premije plačal ob začetku zavarovanja. To je bistvena prednost Fondpolice® TREND pred ostalimi kapitalskimi varčevanji.

|                                                                          |   |            |
|--------------------------------------------------------------------------|---|------------|
| Znesek plačil                                                            | ➔ | 18.000 EUR |
| Kapitalsko varčevanje (3 % donosnost) <sup>8</sup>                       | ➔ | 22.680 EUR |
| Fondpolica® TREND (3 % donosnost indeksa Emerging Markets) <sup>8</sup>  | ➔ | 24.118 EUR |
| Fondpolica® TREND (10 % donosnost indeksa Emerging Markets) <sup>8</sup> | ➔ | 63.122 EUR |

<sup>7</sup> Informativna vrednost premoženja po petnajstih letih je izračunana ob predpostavki različnih povprečnih letnih stopenj donosa indeksa Emerging Markets in 12,5 % konstantni volatilnosti indeksa Emerging Markets ter 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.

<sup>8</sup> 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® TREND pa za mesečno premijo 100 EUR.

## Možnost sklenitve dodatnih zavarovanj

Fondpolica® TREND omogoča tudi sklenitev dodatnih zavarovanj, ki jih lahko izberete posamezno ali v okviru zavarovalnega paketa. Zavarovalni paket vključuje nezgodno zavarovanje, nezgodno zavarovanje otrok (zavarovanje vseh 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**

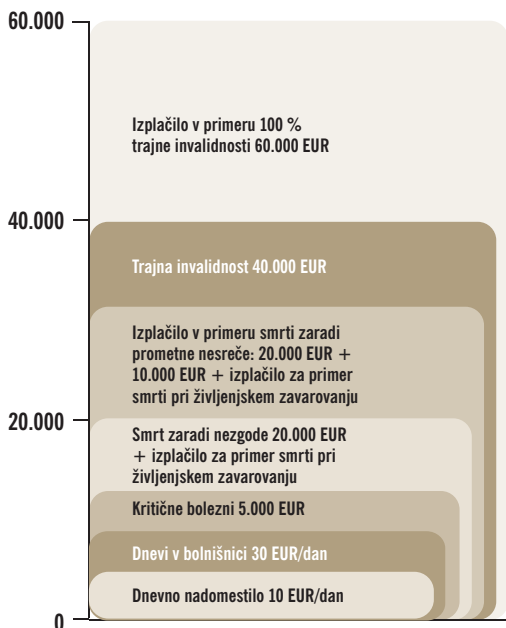
V primeru, da ste zaradi bolezni ali nezgode nezmožni opravljati svoje delo, vam v tem času ni potrebno plačevati mesečne premije.

- **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.

Oprostitve plačila premije velja za življenjsko zavarovanje in vsa dodatna zavarovanja, ki so sklenjena skupaj z življenjskim zavarovanjem.

## Paket dodatnih zavarovanj



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

# Značilnosti življenjskega zavarovanja Fondpolica® TREND

Značilnosti sestavljenega dolžniškega vrednostnega papirja so podrobneje predstavljene v Splošnih pogojih za življenjsko zavarovanje Fondpolica® TREND.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                               |                                                                                                                                                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Trajanje zavarovanja                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | od 1. 5. 2011 do 1. 5. 2026                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                               |                                                                                                                                                                        |
| Pristopna starost                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | osebe od 14. do 65. leta starosti                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                               |                                                                                                                                                                        |
| Plačilo premije                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Mesečna premija (v EUR)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Mesečna čista premija (v EUR) | Mesečna premija je premija, ki jo zavarovalec plača po zavarovalni pogodbi. Mesečna čista premija je premija, ki se investira v sestavljeni dolžniški vrednosti papir. |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 35                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 27                            |                                                                                                                                                                        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 50                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 41,5                          |                                                                                                                                                                        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 75                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 64,5                          |                                                                                                                                                                        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 100                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 89                            |                                                                                                                                                                        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 150                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 136                           |                                                                                                                                                                        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 200                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 182,5                         |                                                                                                                                                                        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 250                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 229,5                         |                                                                                                                                                                        |
| 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 doživetju zavarovanja                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Vrednost premoženja na naložbenem računu.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                               |                                                                                                                                                                        |
| Izplačilo v primeru smrti                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 10 % dogovorjene premije za celo celotno obdobje zavarovanja + odkupna vrednost.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                               |                                                                                                                                                                        |
| Naložbeni del zavarovanja                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Sestavljen dolžniški papir, ki je sestavljen iz nakupne opcije na indeks Emerging Markets in petnajstletne brezkuponske obveznice, denominirane v EUR.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                               |                                                                                                                                                                        |
| Ugoden vstop                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Izhodiščni tečaj indeksa Emerging Markets se izračuna kot povprečje enajstih najugodnejših izmed trinajstih opazovanih tečajev.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                               |                                                                                                                                                                        |
| Zaklepanje donosov                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Zaklepanje pri 170 % od zaključnega tečaja indeksa Emerging Markets na dan 4. 5. 2011 ob predpostavki, da indeks Emerging Markets na določen dan v letu prvič doseže nivo zaklepanja.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                               |                                                                                                                                                                        |
| Možnost sklenitve dodatnih zavarovanj                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Zavarovalni paket vključuje nezgodno zavarovanje, nezgodno zavarovanje otrok, zavarovanje za primer kritičnih bolezni in zavarovanje oprostitve plačila premije v primeru 100 % trajne invalidnosti zaradi nezgode.<br><br>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.<br><br>Poleg dodatnih zavarovanj je mogoče skleniti tudi zavarovanje oprostitve plačila premije v primeru delovne nezmožnosti zaradi bolezni ali nezgode in dodatno zavarovanje oprostitve plačila premije v primeru 100 % trajne invalidnosti zaradi nezgode. |                               |                                                                                                                                                                        |
| Možnost nadaljevanja zavarovanja                                                                                                                                                                                                                                                                                              | V primeru smrti zavarovane osebe se upravičenec za primer smrti lahko odloči, da bo nadaljeval življenjsko zavarovanje.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                               |                                                                                                                                                                        |
| 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 Fondpolice® TREND

Značilnosti sestavljenega dolžniškega vrednostnega papirja so podrobneje predstavljene v Splošnih pogojih za življenjsko zavarovanje Fondpolice® TREND.

donos na celotno plačano čisto premijo pri mesečnem načinu plačevanja, kot da bi bila le-ta plačana v enkratnem znesku ob začetku zavarovanja

preprosta sklenitev z mesečnim plačilom že od 35 EUR naprej

Fondpolice® TREND lahko sklenete le pri KD Življenje

zaklepanje že doseženega donosa indeksa Emerging Markets

davčno ugodna oblika zavarovanja in varčevanja

optimalen vstop v indeks Emerging Markets, saj se naložbe v prvih treh letih ovrednotijo v najbolj ugodnem trenutku

naložbena politika, ki se je izkazala z višjimi, tveganju prilagojenimi donosi v primerjavi z naložbami v delniške trge<sup>9</sup>

možnost sklenitve dodatnih zavarovanj pod ugodnimi pogoji

<sup>9</sup>Pretekla uspešnost indeksa Emerging Markets je predstavljena na strani 6 te brošure.

## Naši dosežki



## Kontaktni podatki

**KD Živiljenje, zavarovalnica, d.d.**

Celovška cesta 206, 1000 Ljubljana

Tel.: 01 582 64 00

Faks: 01 518 19 95

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

Internet: <http://www.kd-ziviljenje.si>

Brezplačna telefonska številka: 080 30 30

Zastopnik/agencija:

Namen predstavitvene brošure je podati kratek pregled in strnjene informacije o naložbenih možnostih pri življenjskih zavarovanjih Fondpolica® TREND. Brošura ni ponudba v pravnem smislu, čeprav je skrbno pripravljena, saj lahko skrajšan prikaz ustvari dvoumen ali nepopoln vtis. Obvezujoče in popolne informacije o naložbenih možnostih pri življenjskih zavarovanjih Fondpolica® TREND so dostopne vzavarovalnih pogojih, ponudbi in zavarovalni polici, ki so sestavni del zavarovalne pogodbe.