

ENKRATNO!

Lara, glasbenica

Fondpolica[®] VIRTUOZ 2013

**Svojo virtuoznost lahko postavite
na pravo mesto!**

AdriaticSlovenica **as**
Zavarovalna družba d.d. • Članica Skupine KD Group

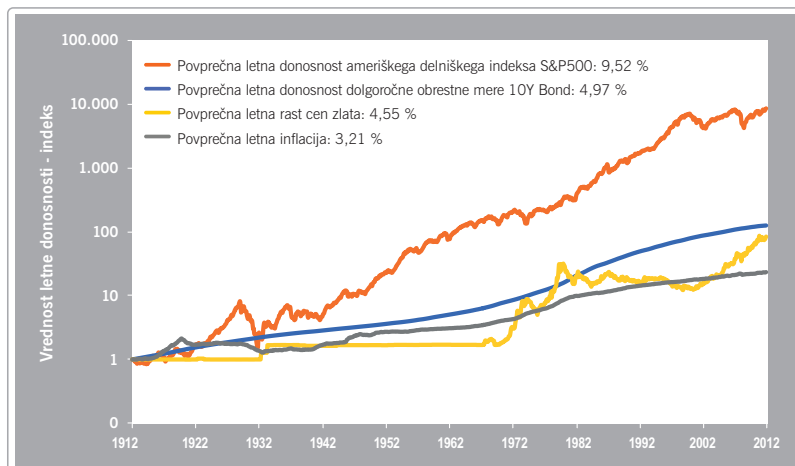
080 30 30
www.kd-zivljenje.si

KD Življenje
zavarovalnica, d.d.

Uvertura k donosnosti

Marsikdo od nas razpolaga s finančnimi prihranki oziroma presežkom denarja, ki ga za tekoče potrebe ne potrebuje, hkrati pa si želi prihranjen denar kar se da dobro oplemeniti.

Na podlagi 100-letnih izkušenj na kapitalskih trgih lahko sklepamo, da se z dolgoročnim nalaganjem sredstev nihanja na kapitalskih trgih izravnavajo. Zato je pomembno, da začnemo s plemenitenjem sredstev čim prej. 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 septembra 1912 do septembra 2012 (povprečna letna donosnost). Doseženi donosi v preteklosti niso zagotovilo za donose v prihodnosti.

V daljšem časovnem obdobju je bolj izražena višja donosnost naložb v delniške naložbe v primerjavi z obvezniškimi naložbami, naložbami v zlato ali bančnimi vlogami. Delniške naložbe na dolgi rok predstavljajo dobro zaščito tudi pred inflacijo, saj v obdobjih gospodarske rasti praviloma rastejo precej hitreje, kot se povečujejo cene življenjskih potrebščin, in tako več kot nadoknadijo zamujeno.

Uspešno vlaganje sredstev na kapitalske trge zahteva od vlagatelja veliko znanja in časa. Osnova dobre naložbe je izdelava dobrega naložbenega načrta, ki ob danih razmerah na kapitalskih trgih ponuja optimalno donosnost in se ustrezno prilagaja pričakovanim spremembam. Zato smo v življenjski zavarovalnici KD Življenje v sodelovanju z že uveljavljenimi upravljavci KD Skladi, družba za upravljanje, d. o. o., trgu ponudili življenjsko zavarovanje z aktivnim upravljanjem premoženja Fondpolica VIRTUOZ 2013.

Fondpolica VIRTUOZ 2013

je življenjsko zavarovanje z aktivnim upravljanjem premoženja in enkratnim plačilom premije, vezano na vrednost enote premoženja kritnega sklada KD Vrhunski, katerega naložbeni cilj je doseganje dolgoročne kapitalske rasti. Poleg tega življenjsko zavarovanje omogoča tudi davčno ugodno plemenitenje privarčevanih sredstev.



Zakaj svoja sredstva naložiti v Fondpolico VIRTUOZ 2013?

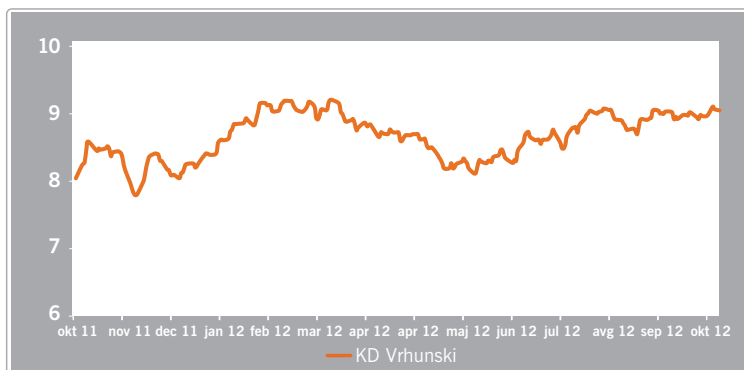
Aktivno upravljanje premoženja

Aktivno upravljanje premoženja ob upoštevanju načela razpršitve in likvidnosti investiranih sredstev omogoča doseganje čim boljših donosov na kapitalskih trgih. Fondpolica VIRTUOZ 2013 ponuja storitev, ki s prilagodljivostjo in znanjem preišči razporeja vaše naložbe po vsem svetu.

Možnost aktivnega upravljanja vaših naložb vam ponujamo že za enkratni znesek od 1.000 EUR naprej.

Vrhunski upravitelj

Za naložbe Fondpolice VIRTUOZ 2013 skrbijo uveljavljeni in strokovno usposobljeni upravitelji KD Skladi. Vaše naložbe so tako v vsakem trenutku kakovostno in uspešno upravljane. V zadnjih dvanajstih mesecih do 22. oktobra 2012 je vrednost enote premoženja kritnega sklada KD Vrhunski zrasla za 12,44 %¹.



Slika: Gibanje VEP kritnega sklada KD Vrhunski v zadnjih 12 mesecih do 22.10.2012. Doseženi donosi v preteklosti niso zagotovilo za donose v prihodnosti.

Poenoten interes zavarovalca in upravitelja

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

Davčno ugoden način varčevanja

Dohodek iz življenjskega zavarovanja po Zakonu o dohodnini ni obdavčen², ravno tako zavarovalcu ni potrebno oddajati napovedi za odmero dohodnine od dobička od odsvojitve vrednostnih papirjev in drugih deležev ter investicijskih kuponov, kar je značilno za premoženje, ki je v gospodarjenju pri borzno posredniški družbi.

¹ Doseženi donosi v preteklosti niso zagotovilo za donose v prihodnosti.

² 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 zaračuna 6,5 % davek od prometa zavarovalnih poslov.

Možnost hitrega dostopa do naloženih sredstev

Po prvem letu trajanja zavarovanja je možen dvig predujma v višini do 80 % vrednosti premoženja na naložbenem računu.

Možnost izplačila rente

Po desetih letih trajanja zavarovanja se lahko zavarovalec odloči za izplačilo dela sredstev na naložbenem računu v obliki rente v skladu s takrat veljavno ponudbo zavarovalnice.

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 vrhunski naložbi.

Možnost dodatnih enkratnih vplačil kadar koli v času trajanja zavarovanja

Zavarovalec lahko kadar koli v času trajanja zavarovanja plača dodatno enkratno premijo.

Ugodno obrestovanje naložbe tudi v času plačila premije, ko je kritni sklad KD Vrhunski zaprt za nova vplačila

Če je kritni sklad KD Vrhunski zaprt za nova vplačila, se premija preračuna v enote premoženja Zajamčenega paketa. Ob odprtju kritnega sklada KD Vrhunski za nova vplačila se vrednost premoženja na naložbenem računu iz Zajamčenega paketa prenese v kritni sklad KD Vrhunski. Za prenos zavarovalnica ne obračuna nobenih stroškov.

V obdobju od nakupa enot premoženja Zajamčenega paketa do prenosa sredstev v kritni sklad KD Vrhunski se sredstva na naložbenem računu tako obrestujejo z obrestno mero 2,75 % na letni ravni.

Virtuozno upravljanje naložb

Za uspešno nalaganje sredstev je najpomembnejši pravilen pristop, tega pa dobimo s Fondpolico VIRTUOZ 2013 – politika prilagodljive strukture naložb je usmerjena k doseganju čim višjega donosa ob upoštevanju varnosti in likvidnosti vloženih sredstev, ki ju zagotavlja razpršenost naložb.

Naložbe Fondpolice VIRTUOZ 2013 so sestavljene iz:

- delnic investicijskih družb, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev ali enot vzajemnih skladov, ki so usklajeni z Direktivo o investicijskih skladih,
- delnic ETF-jev, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev,
- drugih tržnih vrednostnih papirjev, ki so po načelu razpršenosti podobni investicijskim skladom ter
- instrumentov denarnega trga, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev in denarnih sredstev.



Ob ugodnih razmerah na delniških trgih so sredstva naložena pretežno v delniške vzajemne sklade, delniške investicijske družbe, delniške ETF-je ter druge tržne lastniške vrednostne papirje, ki so po načelu razpršenosti podobni investicijskim skladom. V manj ugodnih obdobjih se z namenom ohranitve vrednosti premoženja portfelj prerazporedi v obvezniške vzajemne sklade ali instrumente denarnega trga. V neugodnih razmerah na kapitalskih trgih ima kritni sklad do 60 % svojih sredstev naloženih v najbolj varnih oblikah, kot so vzajemni skladi denarnega trga ali instrumenti denarnega trga. Z namenom zniževanja tržnih tveganj se lahko uporabljajo tudi standardizirani izvedeni finančni instrumenti, in sicer do 40 % vrednosti kritnega sklada.

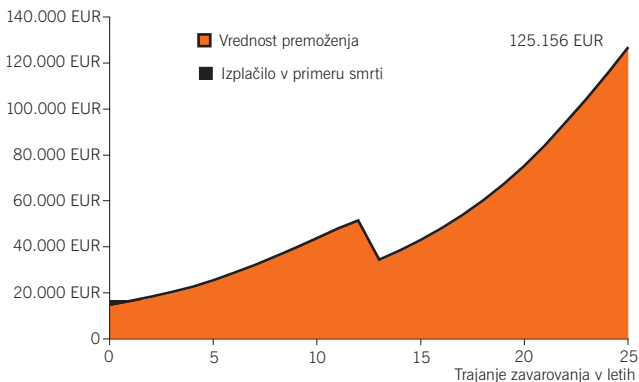
Informativni izračun

34-letna mamica želi svoji hčerki, 11-letni Lari, uresničiti sanje za vpis na vrhunsko glasbeno šolo, ki ji bo omogočila postati glasbena virtuozinja. Odloči se za sklenitev življenjskega zavarovanja z aktivnim upravljanjem premoženja in enkratnim plačilom premije, Fondpolico VIRTUOZ 2013.

Zavaruje se:

- za vse življenje,
- z enkratno premijo v višini 15.000 EUR in
- z osnovno zavarovalno vsoto za primer smrti, ki znaša 16.500 EUR.

V primeru 12 % povprečne letne stopnje donosa bi po 25 letih trajanja zavarovanja vrednost premoženja znašala 234.243 EUR. Po 12 letih, ko bi vrednost premoženja v primeru 12 % povprečne letne stopnje donosa znašala 53.683 EUR, bi se lahko odločila tudi za izplačilo predujma v višini 25.000 EUR, s katerim bi hčerki omogočila vpis na vrhunsko glasbeno šolo v tujini in ji tako uresničila sanje. Preostanek naložbe bi se tudi v takem primeru še naprej plemenitil v vrhunski naložbi in mama bi si po skupno 25 letih trajanja zavarovanja s preostalim privarčevanim zneskom, ki bi v primeru 12 % povprečnega letnega donosa znašal 125.156 EUR, lahko omogočila prijetnejši prehod v jesen življenja.



Graf prikazuje višino izplačila v primeru smrti zavarovane osebe in vrednosti premoženja v primeru 12 % povprečne letne stopnje donosa kritnega sklada ter izplačanega predujma po 12 letih v višini 25.000 EUR.

Predpostavljene povprečne letne stopnje donosa kritnega sklada KD Vrhunski

	4 %	8 %	12 %
Vrednost premoženja po 25 letih (v EUR)	36.723	94.360	234.243

Višina prikazanih informativnih vrednosti premoženja ni zajamčena, saj je odvisna od gibanja vrednosti enote premoženja kritnega sklada, na katerega je vezana Fondpolico VIRTUOZ 2013.



Virtuoze značilnosti

Oblika zavarovanja	Individualno - za eno osebo
Pristopna starost	Osebe od 14. od 70. leta starosti
Trajanje zavarovanja	vseživljenjsko
Najnižja enkratna premija	1.000 EUR
Osnovna zavarovalna vsota za primer smrti	110 % plačane enkratne premije
Izplačilo v primeru odkupa	Po preteku šestega leta trajanja zavarovanja je zavarovanje možno odkupiti brez stroškov odkupa. Po desetih letih trajanja zavarovanja pa je izplačilo oproščeno tudi vseh davčnih obveznosti.
Naložbeni del zavarovanja	Kritni sklad KD Vrhunski
Izplačilo v primeru smrti	Osnovna zavarovalna vsota za primer smrti ali vrednost premoženja, če je ta višja od osnovne zavarovalne vsote.
Predujem	Možen po enem letu trajanja zavarovanja v višini do 80 % vrednosti premoženja.
Naložbena politika v primeru plačila enkratne premije v času, ko je kritni sklad KD Vrhunski zaprt za nova vplačila	Preračun enkratne premije v enote premoženja Zajamčenega paketa. Ob odprtju kritnega sklada KD Vrhunski za nova vplačila se vrednost premoženja na naložbenem računu iz Zajamčenega paketa prenese v kritni sklad KD Vrhunski.

Virtuoz priporoč

S sklenitvijo Fondpolice VIRTUOZ 2013 poskrbite za življenjsko zavarovanje z vrhunsko naložbo. Priporočamo pa vam tudi sklenitev **Življenjskega kaska** - življenjskega zavarovanja z visoko zavarovalno zaščito v primeru smrti. S tem zavarovanjem boste že z nizkimi mesečnimi premijami dodatno poskrbeli za socialno in finančno varnost vaše družine v primeru nepredvidljivih dogodkov. Zavarovanju Življenjski kasko se pod ugodnimi pogoji namreč lahko priključijo tudi naslednja zavarovanja, ki še dodatno poskrbijo za vašo varnost:

- paket dodatnih zavarovanj,
- dodatno nezgodno zavarovanje,
- dodatno nezgodno zavarovanje otrok,
- dodatno zavarovanje kritičnih bolezni,
- dodatno zavarovanje oprostive plačila premije v primeru 100 % trajne invalidnosti zaradi nezgode,
- dodatno zavarovanje oprostive plačila premije v primeru delovne nezmožnosti zaradi bolezni ali nezgode,
- dodatno življenjsko zavarovanje Boljše Življenje s preventivno storitvijo DNK analize in zdravniškim posvetom³.

Če hkrati sklenete Fondpolico VIRTUOZ 2013 in Življenjski kasko, vam pri slednjem zavarovalno vsoto za primer smrti brezplačno povišamo za 10 %.

³ Možno je priključiti katero koli preventivno storitev razen Splošne DNK analize z zdravniškim pregledom.

1. Vrhunskost

- aktivno upravljanje premoženja življenjskega zavarovanja Fondpolica VIRTUOZ 2013;
- sredstva Fondpolice VIRTUOZ 2013 upravljajo že dokazani in strokovno usposobljeni upravljavci KD Skladi;
- upravljevec bo za dobro upravljanje naložb nagrajen šele pri visoki donosnosti;
- možnost nadaljevanja virtuoze naložbe v primeru smrti zavarovane osebe;
- Fondpolico VIRTUOZ 2013 lahko ekskluzivno sklenete le v KD Življenju.

2. Donosnost

- aktivno upravljanje premoženja sledi cilju čim višje donosnosti na kapitalskih trgih;
- optimizacija sestave naložb življenjskega zavarovanja Fondpolica VIRTUOZ 2013 glede na tržne razmere;
- naložbe niso omejene ne geografsko ne na posamezne gospodarske panoge ali sektorje;
- v daljšem časovnem obdobju je bolj izražena višja donosnost naložb v delniške investicijske sklade v primerjavi z naložbami v obvezniške investicijske sklade, bančne vloge ali zlato;
- zniževanje tržnih tveganj z uporabo standardiziranih izvedenih finančnih instrumentov;
- davčno ugodna oblika zavarovanja in varčevanja.

3. Dostopnost in enostavnost

- brezplačen obisk finančnega svetovalca;
- preprosta sklenitev;
- možnost aktivnega upravljanja premoženja z enkratnim plačilom premije že od 1.000 EUR naprej.

Beležka

Družbena odgovornost zavarovalnice KD Življenje

V zavarovalnici **KD Življenje** delujemo v skladu s svojim poslanstvom, saj želimo kot družbeno odgovorno podjetje po najboljših močeh prispevati k širšemu razvoju skupnosti, kjer zavarovalnica deluje. Odgovorno poslovanje predstavlja pozitiven prispevek za družbo, zato podpiramo dejavnosti, ki spodbujajo socialni razvoj družbe.

Smo prijatelji in podporniki pomembnih institucij, s katerimi omogočamo obiskovalcem in celotni družbi obogatitev vsakdanjega življenja:

- **Živalski vrt Ljubljana**
- **Arboretum Volčji Potok**
- **Postojnska jama**
- **Simfonični orkester RTV Slovenija**
- **Pustolovski park Bled in Pustolovski park Postojna**
- **Naravni zdravilni gaj Tunjice**

Kontaktne podatke

KD Življenje, zavarovalnica, d.d.

Celovška cesta 206, 1000 Ljubljana

Tel.: 01 582 64 00 / 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:

