



Lara, 10 let, glasbenica

Fondpolica[®] VIRTUOZ

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

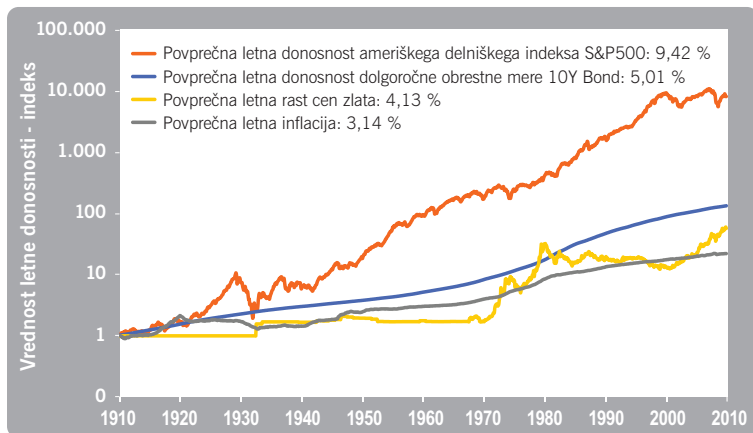
080 30 30, www.kd-zivljenje.si

 **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 in hkrati želi prihranjen denar kar se da dobro oplemenititi.

Na podlagi 100-letnih izkušenj na kapitalskih trgih lahko sklepamo, da se z dolgoročnim vlaganjem sredstev nihanja izravnavajo. Zato je pomembno, da začnemo s plemenitjenjem sredstev čim prej.



Slika: Gibanje vrednosti ameriškega delniškega indeksa S&P500, desetletne državne obveznice ZDA, inflacije in zlata od julija 1910 do julija 2010 (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 ali naložbami v zlato. 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., razvili nov produkt - življenjsko zavarovanje z aktivnim upravljanjem premoženja Fondpolica® VIRTUOZ.

Fondpolica® VIRTUOZ

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 naložiti svoja sredstva v Fondpolico® VIRTUOZ?

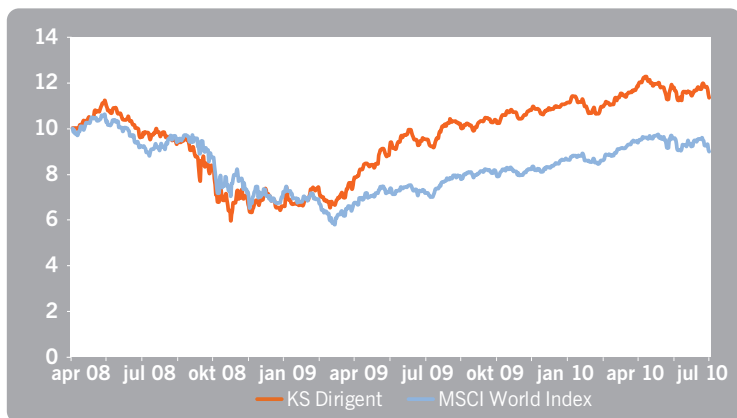
Aktivno upravljanje premoženja

Aktivno upravljanje premoženja ob upoštevanju načela razpršitve in likvidnosti investiranih sredstev omogoča doseganje čim boljših donosov na kapitalskih trgih. Fondpolica® VIRTUOZ ponuja storitev, ki s prilagodljivostjo in znanjem preiščeno 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 skrbijo uveljavljeni in strokovno usposobljeni upravitelji KD Skladi. Vaše naložbe so tako v vsakem trenutku kakovostno in uspešno upravljane. Svojo strokovnost in usposobljenost so dokazali z upravljanjem sredstev kritnega sklada Dirigent, ki je kljub velikim pretresom na kapitalskih trgih v letih 2008 in 2009 dosegel zavidljivo rast. V času od njegove ustanovitve 8. 4. 2008 do 31. 7. 2010 je vrednost enote premoženja zrasla za 16,58 %, medtem ko so bili globalni delniški trgi še vedno za 8,93 % "pod gladino"¹.



Slika: Primerjava gibanja VEP kritnega sklada Dirigent in globalnega delniškega indeksa MSCI World Index v obdobju od 8. 4. 2008 do 31. 7. 2010. 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 in ² komentar na naslednji strani!



Možnost hitrega dostopa do vloženih 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 zavarovanca se upravičenec za primer smrti lahko odloči, da bo nadaljeval življenjsko zavarovanje ter tako še naprej plemenitil sredstva v vrhunski naložbi.

Virtuozno upravljanje naložb

Za uspešno nalaganje sredstev je najpomembnejši pravilen pristop, tega pa dobimo s Fondpolice® VIRTUOZ – 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 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 lahko 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 uporablja tudi standardizirane izvedene finančne instrumente, in sicer do 40 % vrednosti kritnega sklada.

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.



Informativni primer

35-letna mamica želi svoji hčerki, 10-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.

Zavaruje se:

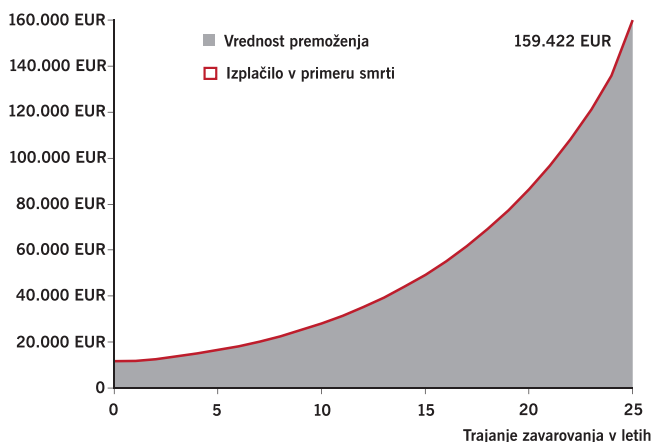
- za obdobje 25 let,
- z enkratno premijo v višini 10.000 EUR in
- z zajamčeno zavarovalno vsoto za primer smrti, ki znaša 11.000 EUR.

V primeru 12 % povprečnega letnega donosa bi ob izteku zavarovanja vrednost premoženja znašala 159.422 EUR. Lahko bi se odločila tudi za izplačilo predujma, ki bi po petnajstih letih v primeru 12 % povprečnega letnega donosa znašal 41.069 EUR.

Predpostavljene povprečne letne stopnje donosa kritnega sklada

	6 %	8 %	12 %
Vrednost premoženja po 25 letih (v EUR)	40.251	64.229	159.422

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



Graf prikazuje višino izplačila v primeru smrti zavarovane osebe in vrednost premoženja v primeru 12 % povprečnega letnega donosa kritnega sklada.



Virtuozne značilnosti

Oblika zavarovanja	Individualno - za eno osebo
Pristopna starost	Osebe od 14. od 65. leta starosti (ob izteku zavarovanja ne smejo biti starejše od 75 let)
Trajanje zavarovanja	10 - 30 let
Najnižja enkratna premija	1.000 EUR
Zavarovalna vsota za primer smrti	110 % plačane enkratne premije
Naložbeni del zavarovanja	Kritni sklad KD Vrhunski
Izplačilo ob doživetju	Vrednost premoženja
Izplačilo v primeru smrti	Zajamčena zavarovalna vsota za primer smrti ali vrednost premoženja, če je ta višja od zavarovalne vsote
Predujem	Možen po enem letu trajanja zavarovanja v višini do 80 % vrednosti premoženja

Virtuoz priporoča

S sklenitvijo Fondpolice® VIRTUOZ poskrbite za življenjsko zavarovanje z vrhunsko naložbo. Priporočamo 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:

- zavarovalni paket dodatnih zavarovanj,
- dodatno nezgodno zavarovanje,
- dodatno nezgodno zavarovanje otrok,
- dodatno zavarovanje kritičnih bolezni,
- dodatno zavarovanje oprostitve plačila premije v primeru 100 % trajne invalidnosti zaradi nezgode,
- dodatno zavarovanje oprostitve plačila premije v primeru delovne nezmožnosti zaradi bolezni ali nezgode.

Če hkrati sklenete Fondpolice® VIRTUOZ in Življenjski kasko, vam pri slednjem zavarovalno vsoto za primer smrti brezplačno povežemo za 10 %.



Virtuoзни dosežki

1. Vrhunskost

- aktivno upravljanje premoženja življenjskega zavarovanja Fondpolica® VIRTUOZ;
- sredstva Fondpolice® VIRTUOZ upravljajo že dokazani in strokovno usposobljeni upravljavci KD Skladi;
- upravljavec bo za dobro upravljanje naložb nagrajen šele pri visoki donosnosti;
- možnost nadaljevanja virtuozne naložbe v primeru smrti zavarovane osebe;
- Fondpolico® VIRTUOZ 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 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.

Ob sklenitvi Fondpolice® VIRTUOZ vas nagradimo! Podarjamo vam zgoščenko Joséta Carrerasa.

Beležka

Naši vrhunski 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

Svetovalec/agencija:

Namen predstavitvene brošure je podati kratek pregled in strnjene informacije o produktu Fondpolica® VIRTUOZ.
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.