



Fondpolica[®] POTENCIAL PLUS

Potencial naložb v surovinah

Razpršite svoje premoženje in ga zaščitite pred inflacijo.

 **KD Življenje**
zavarovalnica, d.d.

020 20 20



AdriaticSlovenica
zavarovalnica za območje Slovenije

NOVE DIMENZIJE VARNOSTI

020 11 10

Kaj vam ob izteku zavarovanja nudi Fondpolica POTENCIAL PLUS?

Plemenitenje sredstev, kot da bi vse premije plačali naenkrat

Fondpolica POTENCIAL PLUS je življenjsko zavarovanje za primer smrti in doživetja, pri katerem zavarovalec prevzema naložbeno tveganje. Premija se plačuje obročno, ob sklenitvi pa se lahko plača tudi dodatna enkratna premija.

Z mesečnim plačevanjem premije v Fondpolico POTENCIAL PLUS se bodo vaša sredstva plemenitila tako, kot da bi bila celotna dogovorjena premija plačana v enkratnem znesku ob začetku zavarovanja, ne pa da se plačuje v 180-ih mesečnih obrokih. To pomeni, da se bo ob izteku zavarovanja na vsako plačano premijo izplačal donos, ki ga bo Dinamični indeks surovin ustvaril v petnajstih letih - tudi na tisto premijo, ki bo plačana le en mesec pred iztekom zavarovanja. Če bi mesečno plačevali 100 EUR v Fondpolico POTENCIAL PLUS, bi lahko po 15-ih letih ob predpostavki 10 % povprečne letne stopnje donosa ter nespremenjenih tržnih obrestnih merah privarčevali 59.770 EUR.

Ugodnejši vstop v Dinamični indeks surovin

Pri Fondpolici POTENCIAL PLUS ni potrebno čakati na pravi trenutek, saj omogoča ugodnejši vstop v Dinamični indeks surovin, ki se odraža v ugodnejši izhodiščni vrednosti indeksa. Ta se določi tako, da se iz povprečja trinaštil let četrtletnih opazovanj v prvih treh letih izloči najmanj ugodna vrednost indeksa, tj. najvišja vrednost indeksa.

Varovanje naložbe in zaklepanje donosov

Dolžniški vrednostni papir ob zapadlosti izplača vsaj 90 % skupne vsote sredstev za investiranje.¹ Če pa Dinamični indeks surovin na določen opazovani dan v letu² doseže nivo zaklepanja pri 190 % začetne vrednosti indeksa, se donos zaklene – indeks ima ob doživetju zavarovanja vsaj tolikšno vrednost. Če se zavarovanje prekine predčasno, je lahko vrednost premoženja tudi nižja od 90 % skupne vsote sredstev za investiranje, prav tako pa se ne upošteva morebitni doseženi nivo zaklepanja. Zato je pomembno, da z zavarovanjem vztrajate do konca.

Svetovno uveljavljeni izdajatelji

Dolžniški vrednostni papir je izdan s strani BNP Paribas Arbitrage Issuance BV, ki je del bančne skupine BNP Paribas. Banka BNP Paribas je garant pri dolžniškem vrednostnem papirju in sodi med največje banke na svetu ter je ena izmed bank, ki ima kljub trenutnim razmeram na finančnih trgih visoko bonitetno oceno A+ (po Standard & Poor's).

Omejena izdaja

Fondpolica POTENCIAL PLUS je na voljo le v omejeni izdaji, zato ne zamudite edinstvene priložnosti za dinamično investiranje v surovine.

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 POTENCIAL PLUS.

Surovine so pomemben del dobro razpršenega portfelja

Pospešeni razvoj nekaterih že tako hitro razvijajočih se regij je v zadnjem desetletju največ prispeval k rasti agregatnega povpraševanja po surovinah in energentih, saj so prav ti ključni vhodni viri za veliko industrij v teh državah. Če k povečanemu povpraševanju prištejemo še manjšo ponudbo nekaterih surovin, kot velja npr. za nafto, lahko pričakujemo, da se bo rast cen surovin tudi v prihodnje po vsej verjetnosti nadaljevala. Zaradi razmeroma nizke korelacije z delnicami in negativne korelacije z obveznicami naložbe v surovine omogočajo dodatno razpršitev naložb, saj zmanjšujejo naložbeno tveganje ter lahko izboljšujejo donosnost celotnemu portfelnju, sestavljenemu iz delnic in obveznic, ki sodijo med tradicionalne naložbe vlagateljev na dolgi rok.

¹ Ob predpostavki, da so plačane vse zapadle premije.

² Dnevi opazovanja so podrobneje navedeni v splošnih pogojih, ki veljajo za sklenjeno zavarovanje.

Sredstva za investiranje se nalagajo v petnajstletni 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. Dolžniški vrednostni papir je sestavljen iz nakupne opcije na Dinamični indeks surovin in petnajstletne brezkuponske obveznice, denominirane v EUR.

Dinamični indeks surovin predstavlja dinamično naložbeno strategijo, ki optimizira izpostavljenost različnim vrstam surovin glede na omejeno pripravljenost za prevzemanje tveganja. Dinamični indeks surovin doseže razpršenost naložb z nalaganjem v največ 22 vrst surovin, pri čemer so sredstva zaščiteni pred spremembami menjalnega tečaja EUR/USD:

Energenti, industrijske in plemenite kovine		Kmetijstvo	
Surova nafta	Aluminij	Koruza	Sojino olje
Surova nafta Brent	Cink	Pšenica	Sojina moka
Kurilno olje	Nikelj	Pšenica Kansas	Bombaž
Neosvinčen bencin	Zlato	Sladkor	Prašičereja
Zemeljski plin	Srebro	Kava	Živinoreja
Baker		Soja	

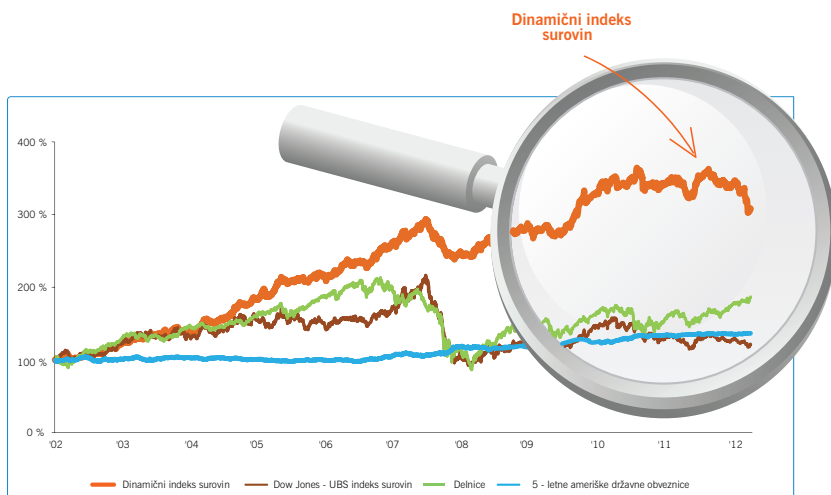
Dinamični indeks surovin dnevno optimizira izpostavljenost posameznim surovinam glede na njihovo donosnost in volatilnost v preteklih dvajsetih dneh s ciljno volatilnostjo 10 %.

Gibanje Dinamičnega indeksa surovin bo od oktobra 2013 naprej objavljeno na spletni strani zavarovalnice.

Uspešna preteklost Dinamičnega indeksa surovin

Pri pregledu pretekle uspešnosti v obdobju od 31. decembra 2002 do 30. aprila 2013 lahko ugotovimo, da je Dinamični indeks surovin³ ustvaril nadpovprečne donose v primerjavi s splošno uporabljenim primerjalnim indeksom surovin Dow Jones - UBS indeks surovin, kakor tudi v primerjavi z globalnimi delnicami in ameriškiimi državnimi obveznicami. Najvišja letna donosnost Dinamičnega indeksa surovin je bila 30,69 %, povprečna letna donosnost v opazovanem obdobju pa 11,45 %.

Gibanje Dinamičnega indeksa surovin v primerjavi z indeksom surovin, delnicami in državnimi obveznicami



Vir: BNP Paribas

³ Dinamični indeks surovin je bil ustanovljen 27. marca 2013. Zgodovinska uspešnost pred tem datumom je izračunana na podlagi ocen parametrov v preteklosti in dejanskih gibanj posameznih indeksov surovin, iz katerih je sestavljen. Delnice predstavlja delniški indeks MSCI World, 5 - letne ameriške obveznice pa obvezniški indeks BNP Paribas USD 5Y Futures Index. Doseženi donosi v preteklosti niso zagotovilo za donose v prihodnosti.

Zakaj investirati v surovine?

Surovine so ključne za oskrbo in življenje ljudi po celem svetu. Sodijo med oprijemljivo premoženje in jih v naravi najdemo v omejenih količinah, ki so vse težje dosegljive. Podjetja višje cene vhodnih materialov in surovin, ki jih potrebujejo za proizvodnjo končnih izdelkov, sčasoma prenesejo v njihovo ceno. Tako rast cen surovin kot eden izmed dejavnikov vpliva na indeks cen življenjskih potrebščin oziroma na inflacijo. Cene surovin se na spreminjajoče se razmere v gospodarstvu odzivajo drugače kot delnice in obveznice. Medtem ko cene surovin na dolgi rok rastejo skupaj z inflacijo, delnice, še bolj pa obveznice, ustvarjajo višje donose v času, ko je inflacija stabilna ali se zmanjšuje. Poleg tega, da naložbe v surovine lahko predstavljajo zaščito pred inflacijo na dolgi rok, lahko nudijo tudi dobro zaščito v času nestabilnih razmer ali celo vojn. Tako so po iraški invaziji na Kuvajt cene na nekaterih delniških trgih padle, medtem ko so cene surovin rasle. To pa ne pomeni, da cene surovin ne nihajo. Cene surovin nihajo enako ali celo malo bolj kot cene delnic, a padejo le redko kdaj v istem trenutku kot tečaji na delniških trgih. Zaradi vseh svojih lastnosti so surovine bistveni del vsakega dobro razpršenega portfelja.

Pomembni dejavniki, ki vplivajo na ceno posameznih vrst surovin

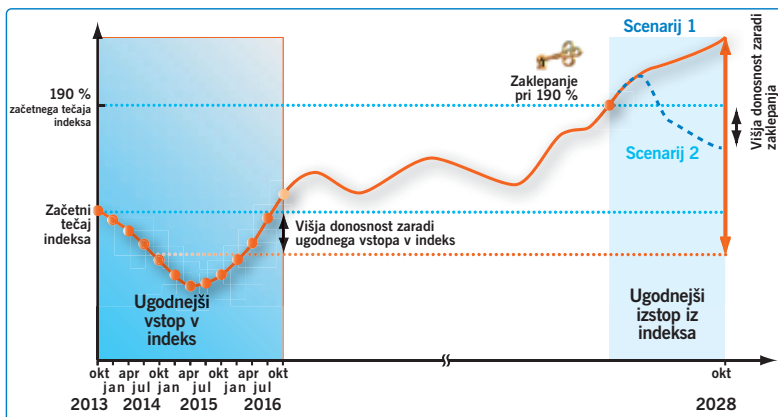


Cene surovin rastejo in padajo v dolgih ciklih, ki trajajo več kot deset let. Priznani vlagatelji na področju nalaganja v surovine (Jim Rogers, Marc Faber ...) pravijo, da je najkrajši trend rasti cen na trgu surovin trajal 15, najdaljši pa kar 23 let. V preteklosti so bili ti cikli v naslednjih obdobjih: 1906 - 1920, 1933 - 1949, 1968 - 1982. Zadnji takšen daljši cikel rasti cen surovin se je začel ob prehodu v 21. stoletje in še vedno traja, po mnenju nekaterih strokovnjakov pa najboljši čas za naložbe v surovine šele prihaja.

Poleg cikličnega gibanja, naj bi na rast cen surovin v prihodnje vplivali zlasti naslednji dejavniki neravnovesij med ponudbo in povpraševanjem na globalnem trgu:

- nezadostno investiranje v proizvodnjo, transport in posodobitev zastarele infrastrukture v 80-ih in 90-ih letih, kar vodi do zmanjševanja obstoječih razpoložljivih zalog surovin,
- rastoča industrializacija in urbanizacija,
- rast prebivalstva,
- povečevanje povpraševanja po surovinah s strani hitro rastočih gospodarstev vodi do vse hujšega tekmovanja za vire,
- podnebne spremembe,
- surovine kot zaščita pred geopolitičnimi tveganji.

Ugodnejši vstop in izstop iz Dinamičnega indeksa surovin



Scenarij 1: Izstop iz indeksa, ko je končni tečaj indeksa⁴ višji od nivoja zaklepanja. V tem primeru se pri izračunu donosnosti dolžniškega vrednostnega papirja upošteva višja od obeh vrednosti, tj. končni tečaj indeksa.

Scenarij 2: Izstop iz indeksa, ko je končni tečaj indeksa⁴ nižji od doseženega nivoja zaklepanja. V tem primeru se pri izračunu donosnosti dolžniškega vrednostnega papirja upošteva višja od obeh vrednosti, tj. 190 % začetnega tečaja indeksa⁵.

Grafični prikaz je informativne narave.

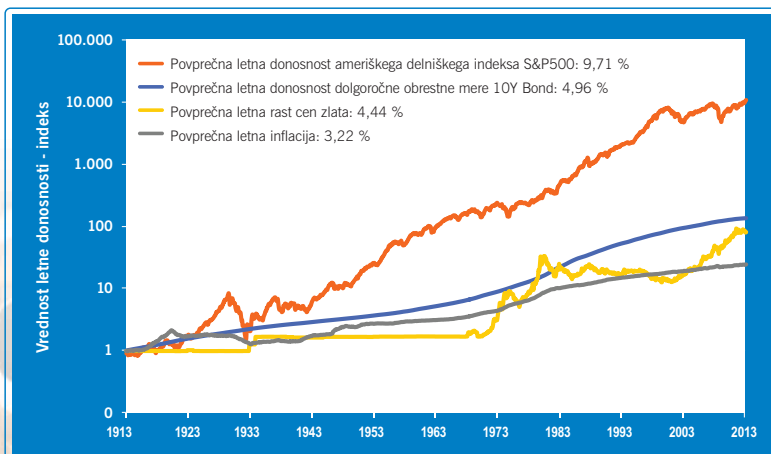
Ugodnejši vstop v Dinamični indeks surovin se določi tako, da se pri izračunu donosnosti dolžniškega vrednostnega papirja iz povprečja zaključnih tečajev indeksa⁶ od trinajstih četrtletnih opazovanj v prvih treh letih izloči najmanj ugodna vrednost indeksa. To omogoča, da se sredstva v obdobju prvih treh let naložijo v ugodnejšem trenutku.

Ugodnejši izstop iz Dinamičnega indeksa surovin 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.

Prednosti dolgoročnega varčevanja

Z dolgoročnim nalaganjem sredstev se nihanja na kapitalskih trgih izravnavajo, zato je pomembno, da z varčevanjem začnemo čim prej. 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 marca 1913 do marca 2013 (povprečna letna donosnost). Doseženi donosi v preteklosti niso zagotovilo za donose v prihodnosti.



Vir: Bloomberg in lastni izračuni

⁴ Končni tečaj indeksa je zaključni tečaj indeksa na dan 2. 10. 2028.

⁵ Začetni tečaj indeksa je zaključni tečaj indeksa na dan 1. 10. 2013.

⁶ Zaključni tečaj indeksa je tečaj indeksa, ki velja ob koncu trgovalnega dne.

Informativni primeri Fondpolice POTENCIAL PLUS (v EUR)⁷

Mesečno plačilo premije

Mesečna premija	Mesečna čista premija	Celotna premija	Izplačilo v primeru smrti	Informativna vrednost premoženja ob doživetju zavarovanja			
				0 %	4 %	8 %	10 %
65	53	11.700	1.170	9.540	16.389	28.003	36.516
75	62,25	13.500	1.350	11.205	19.249	32.890	42.889
100	86,75	18.000	1.800	15.615	26.825	45.835	59.770
200	180,25	36.000	3.600	32.445	55.737	95.236	124.190

+
odkupna
vrednost

Mesečno plačilo premije z dodatnim enkratnim plačilom

Mesečna premija	Mesečna čista premija	Dodatna enkratna premija	Dodatna enkratna premija (nova premija)	Dodatna enkratna čista premija	Celotna premija	Izplačilo v primeru smrti	Informativna vrednost premoženja ob doživetju zavarovanja			
							0 %	4 %	8 %	10 %
59,75	49,69	717	657	595,80	11.412	1.141	9.540	16.389	28.003	36.516
69	58,36	828	759	700,20	13.179	1.318	11.205	19.249	32.890	42.889
92,5	81,33	1.110	1.017	975,60	17.667	1.767	15.615	26.825	45.835	59.770
185,25	168,98	2.223	2.037	2.028,60	35.382	3.538	32.445	55.737	95.236	124.190

+
odkupna
vrednost

POSEBNA UGODNOST

V primeru sklenitve Fondpolice POTENCIAL PLUS z dodatnim enkratnim plačilom premije ste upravičeni do posebne ugodnosti. Dodatno enkratno premijo vam znižamo za višino prve mesečne premije.

Fondpolica POTENCIAL PLUS v primerjavi z mesečnim varčevanjem

Zavarovalec pri Fondpolici POTENCIAL PLUS 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 POTENCIAL PLUS pred ostalimi kapitalskimi varčevanji.

Znesek plačil	➔	18.000 EUR
Kapitalsko varčevanje (4 % donosnost) ⁸	➔	24.546 EUR
Fondpolica POTENCIAL PLUS (4 % donosnost Dinamičnega indeksa surovin) ⁸	➔	26.825 EUR
Fondpolica POTENCIAL PLUS (10 % donosnost Dinamičnega indeksa surovin) ⁸	➔	59.770 EUR

⁷ Informativna vrednost premoženja po petnajstih letih je izračunana ob predpostavki različnih povprečnih letnih stopenj donosa Dinamičnega indeksa surovin ter nespremenjenih tržnih obrestnih merah. V izračunih informativnih vrednosti v tabeli so upoštewane 0 %, 4 %, 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.

⁸ Donos je izračunan za obdobje petnajstih let. Izračuni so izdelani ob predpostavki 4 % oziroma 10 % povprečne letne stopnje donosa. Pri kapitalskem varčevanju je donos izračunan na podlagi obrestno obrestnega računa in mesečnega plačila 100 EUR, pri Fondpolici POTENCIAL PLUS pa za mesečno premijo 100 EUR.

Značilnosti življenjskega zavarovanja Fondpolica POTENCIAL PLUS

Začetek zavarovanja	1. 10. 2013																																																						
Iztek zavarovanja	1. 10. 2028																																																						
Pristopna starost	osebe od 14. do 65. leta starosti																																																						
Plačilo premije	<table><thead><tr><th colspan="2">Mesečno plačilo premij</th><th colspan="4">Mesečno plačilo premij z dodatnim enkratnim plačilom premije s posebno ugodnostjo</th></tr><tr><th>Mesečna premija</th><th>Mesečna čista premija</th><th>Mesečna premija</th><th>Mesečna čista premija</th><th>Dodatna enkratna premija</th><th>Dodatna enkratna čista premija</th></tr></thead><tbody><tr><td>65,00</td><td>53,00</td><td>59,75</td><td>49,69</td><td>657,00</td><td>595,80</td></tr><tr><td>75,00</td><td>62,25</td><td>69,00</td><td>58,36</td><td>759,00</td><td>700,20</td></tr><tr><td>85,00</td><td>71,50</td><td>78,25</td><td>67,03</td><td>860,00</td><td>804,60</td></tr><tr><td>100,00</td><td>86,75</td><td>92,50</td><td>81,33</td><td>1.017,00</td><td>975,60</td></tr><tr><td>125,00</td><td>110,25</td><td>115,75</td><td>103,36</td><td>1.273,00</td><td>1.240,20</td></tr><tr><td>150,00</td><td>133,50</td><td>138,75</td><td>125,16</td><td>1.526,00</td><td>1.501,20</td></tr><tr><td>200,00</td><td>180,25</td><td>185,25</td><td>168,98</td><td>2.037,00</td><td>2.028,60</td></tr></tbody></table> Mesečne premije in dodatne enkratne premije, ki so navedene za posamezni razred, so premije, ki jih zavarovalec plača po zavarovalni pogodbi. Čiste premije, ki so navedene za posamezni razred, so premije, ki so namenjene investiranju v DVP. Razlika med premijo posameznega razreda in čisto premijo posameznega razreda krije premijo zavarovanja za primer smrti, vstopne stroške in stroške vodenja naložbenega računa. Zavarovalec in zavarovalnica lahko dogovorita višje premije od navedenih v zgornjih tabelah. V tem primeru se premije in stroški določijo v skladu s cenikom zavarovalnice. Dinamika investiranja sredstev v DVP je določena v skladu z splošnimi pogoji in je različna od dinamike plačila premije. Dodatna mesečna premija, zmanjšana za stroške, je namenjena pokritju dela sredstev, investiranih v DVP ob sklenitvi zavarovanja.	Mesečno plačilo premij		Mesečno plačilo premij z dodatnim enkratnim plačilom premije s posebno ugodnostjo				Mesečna premija	Mesečna čista premija	Mesečna premija	Mesečna čista premija	Dodatna enkratna premija	Dodatna enkratna čista premija	65,00	53,00	59,75	49,69	657,00	595,80	75,00	62,25	69,00	58,36	759,00	700,20	85,00	71,50	78,25	67,03	860,00	804,60	100,00	86,75	92,50	81,33	1.017,00	975,60	125,00	110,25	115,75	103,36	1.273,00	1.240,20	150,00	133,50	138,75	125,16	1.526,00	1.501,20	200,00	180,25	185,25	168,98	2.037,00	2.028,60
Mesečno plačilo premij		Mesečno plačilo premij z dodatnim enkratnim plačilom premije s posebno ugodnostjo																																																					
Mesečna premija	Mesečna čista premija	Mesečna premija	Mesečna čista premija	Dodatna enkratna premija	Dodatna enkratna čista premija																																																		
65,00	53,00	59,75	49,69	657,00	595,80																																																		
75,00	62,25	69,00	58,36	759,00	700,20																																																		
85,00	71,50	78,25	67,03	860,00	804,60																																																		
100,00	86,75	92,50	81,33	1.017,00	975,60																																																		
125,00	110,25	115,75	103,36	1.273,00	1.240,20																																																		
150,00	133,50	138,75	125,16	1.526,00	1.501,20																																																		
200,00	180,25	185,25	168,98	2.037,00	2.028,60																																																		
Izplačilo ob doživetju zavarovanja	Vrednost premoženja na naložbenem računu.																																																						
Izplačilo v primeru smrti	10 % dogovorjene premije za celotno obdobje zavarovanja + odkupna vrednost.																																																						
Naložbeni del zavarovanja	Dolžniški vrednostni papir, ki je sestavljen iz nakupne opcije na Dinamični indeks surovin in petnajstletne brezkuponske obveznice, denominirane v EUR. Podrobnejši opis naložbene strategije je objavljen v Opisu lastnosti dolžniškega vrednostnega papirja na spletni strani zavarovalnice www.kd-zivljenje.si .																																																						
Ugoden vstop	Izhodiščni tečaj Dinamičnega indeksa surovin se izračuna kot povprečje dvanajstih najugodnejših (tj. najnižjih) izmed trinajstih opazovanih tečajev.																																																						
Zaklepanje donosov	Zaklepanje pri 190 % od zaključnega tečaja Dinamičnega indeksa surovin na dan 1. 10. 2013 ob predpostavki, da Dinamični indeks surovin na enega izmed opazovanih dni doseže nivo zaklepanja.																																																						
Možnost nadaljevanja zavarovanja	V primeru smrti zavarovane osebe se upravičenec za primer smrti lahko odloči, da bo nadaljeval življenjsko zavarovanje.																																																						
Odkup zavarovanja	Odkup zavarovanja je možen, če so od začetka zavarovanja pretekla najmanj tri leta v primeru mesečnega plačila premije oziroma dve leti v primeru mesečnega plačila z dodatno enkratno premijo in so do tedaj plačane vse zapadle premije za to obdobje. Pred tem je odkupna vrednost enaka nič.																																																						
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.																																																							

Fondpolica POTENCIAL PLUS priporoča

S sklenitvijo Fondpolice POTENCIAL PLUS poskrbite za življenjsko zavarovanje z vrhunsko naložbo. Priporočamo pa vam tudi sklenitev **Življenjskega kaska - Asistence življenja**, ki omogoča celostno zavarovalno zaščito v primeru, če se vam v življenju zgodi kaj nepredvidljivega. Pod ugodnimi pogoji se priključijo dodatna zavarovanja, ki zagotavljajo:

- Lastno varnost
- Varnost otrok
- Varnost najbližjih
- Dodatno varnost v primeru bolezni

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: www.kd-zivljenje.si

Brezplačna telefonska številka: 080 30 30

FT in PARTNERJI, d.o.o.

Ekskluzivno za Skupino KD Group

Ukmarjeva ulica 4, 1000 Ljubljana

Tel.: **01 582 64 06**

E-pošta: info@skupinapartnerji.si

Internet: www.skupinapartnerji.si

Adriatic Slovenica Zavarovalna družba d. d.

Ljubljanska cesta 3 A, 6503 Koper

Tel.: 05 664 31 00 / Faks: 05 664 33 03

E-pošta: info@adriatic-slovenica.si

Internet: www.adriatic-slovenica.si

Brezplačna telefonska številka: 080 11 10

Zastopnik / agencija:

Dobro je vedeti:

Dolžniški vrednostni papir ob zapadlosti izplača najmanj 90 % skupne vsote investiranih sredstev (ne pa celotne skupne vsote plačanih premij) ob predpostavki, da so plačane vse zapadle premije.

Izpostavljenost dolžniškega vrednostnega papirja Dinamičnemu indeksu surovin se lahko prekine zaradi številnih okoliščin, kot npr. sprememba ali prekinitev Dinamičnega indeksa surovin zaradi nerazpoložljivosti posameznih indeksov surovin ali katere koli spremembe zakonodaje ali povišanja stroškov, ki bi izdaljatelju dolžniškega vrednostnega papirja BNP Paribas Arbitrage Issuance BV onemogočali vzpostaviti zaščitne pozicije za pokritje obveznosti iz dolžniškega vrednostnega papirja. Podrobnejše informacije so na voljo v Opisu lastnosti dolžniškega vrednostnega papirja na spletni strani zavarovalnice.

Sestava Dinamičnega indeksa surovin je določena z metodologijo indeksa, ki je zasnovana tako, da zmanjšuje volatilitnost posameznih indeksov surovin, iz katerih je sestavljen. To pomeni, da Dinamični indeks surovin ni vedno izpostavljen najbolj donosnemu posameznemu indeksu surovin, ker je ta zelo volatilen. Trgi surovin, vključno s trgi kmetijskih pridelkov, živine in prašičev, energentov ter trgi industrijskih in plemenitih kovin so lahko manj uspešni, kar posledično lahko povzroči znižanje vrednosti indeksa kljub uporabi mehanizma omejene volatilitnosti.

Dolžniški vrednostni papir je izpostavljen tržnim tveganjem in zato njegova vrednost lahko niha v času do njegove zapadlosti, kar lahko neugodno vpliva na odkupno vrednost police, v primeru, da se zavarovalec odloči za odkup zavarovanja pred zapadlostjo dolžniškega vrednostnega papirja.

Namen predstavitvene brošure je podati kratek pregled in strnjene informacije o produktu Fondpolica POTENCIAL PLUS. 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 so dostopne v zavarovalnih pogojih, ponudbi in zavarovalni polici, ki so sestavni del zavarovalne pogodbe.