



za jutri

KD  **Družina**
Naložbeni načrt

KD  **Pokojnina**
Naložbeni načrt

www.kd-zivljenje.si

 **KD Življenje**
zavarovalnica, d.d.

Poskrbite za svoj jutri.

Tema, ki te dni naravnost kriči iz vseh medijskih prispevkov, nas opozarja na zniževanje prihodkov danes aktivnega prebivalstva v prihodnosti. Da si zagotovimo miren jutri in da bi lahko preživeli ob normalnem standardu, bi morali za izdatke v prihodnosti že sedaj poskrbeti sami.

Zato smo za vas pripravili dva nova produkta, s katerima boste že danes lahko postopno pričeli varčevati za predvidene ali nepredvidljive dogodke, ki vas v prihodnosti čakajo.

Naložbeni načrt KD Družina je primeren za vse, ki v gospodinjstvo prinašate nepogrešljiv prihodek. Izberite ga, če želite poskrbeti za svoje najbližje tudi v primeru nepredvidljivih življenjskih situacij. Priporočamo ga tistim, ki imajo svoje prihodke obremenjene s posojili.

Naložbeni načrt KD Pokojnina omogoča varčevanje za vašo prihodnost. Že danes si ob izbranih prispevkih zagotovite, da vam ne bo primanjkovalo denarja! Tako boste lahko v jeseni življenja brezskrbno razporejali le svoj čas.

Prevzemite odgovornost do vaše družine, vseh najdražjih in zase že danes. Za jutri.

I. Naložbeni načrt KD Družina

Česa si želite čez tri, deset, dvajset, trideset let?

- * Svojim otrokom omogočiti dostojno izobrazbo ali celo štipendijo?
- * Zgraditi hišo in imeti vrt, vaš skupen prostor pod soncem?
- * Omogočiti brezskrbne družinske počitnice?
- * Sebi in svoji družini zagotoviti brezskrbno življenje in prihodnost?

Povprečna slovenska družina se po podatkih Statističnega urada RS srečuje z nadpovprečnimi življenjskimi stroški. Za nakup hiše boste v povprečju odšteli 200.000, za avto 12.000, za vzgojo in šolanje otroka pa kar 125.000 evrov (do 25 leta starosti otroka). Povprečni letni dohodek gospodinjstva znaša slabih 20.000 evrov.

V življenjski zavarovalnici KD Življenje d.d. smo prisluhnili potrebam naših zavarovancev in v sodelovanju s priznanimi upravljavci premoženja v Skupini KD Holding oblikovali **naložbeni načrt KD Družina**.

Z odločitvijo za naložbeni načrt KD Družina dosežete štiri pomembne cilje:

- * visoko socialno varnost s celostno zavarovalno zaščito,
- * likvidnost sredstev za reševanje načrtovanih in nenačrtovanih dogodkov,
- * možnost donosnega nalaaganja sredstev in
- * dodatno finančno varnost v predvidenih in nepredvidljivih življenjskih situacijah.

Posebnost naložbenega načrta KD Družina je v tem, da ga sestavljajo na enkraten in edinstven način povezani produkti:

- * življenjsko zavarovanje, vezano na investicijske sklade z vlaganji v izbrane investicijske sklade KD ali naložbene pakete,
- * možnost hitrega dostopa do dela naloženih sredstev,
- * zavarovalni paketi dodatnih kritij, ki vključujejo tudi nezgodno zavarovanje otrok zavarovanca.

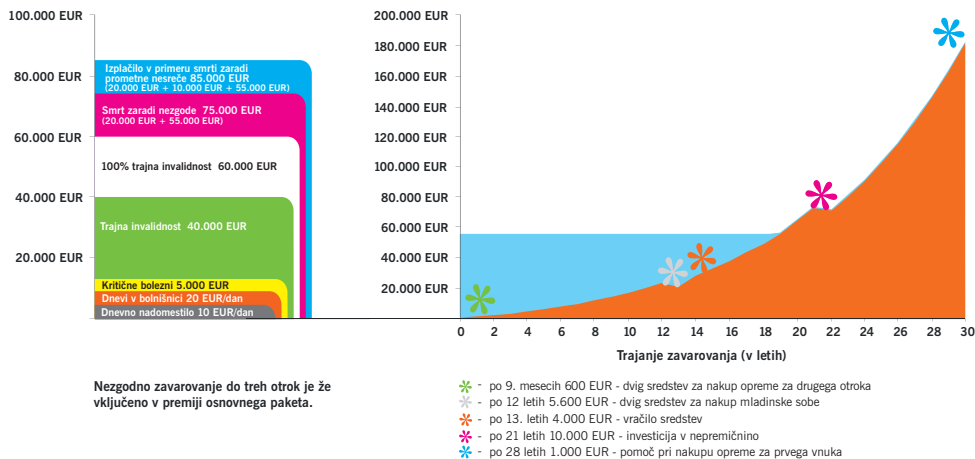
Z naložbenim načrtom KD Družina ste življenjsko zavarovani, hkrati pa svoja sredstva donosno nalagate. Imate možnost izbire naložbene politike, ki ustreza le vašim naložbenim usmeritvam, željam in potrebam. Naložbeni načrt KD Družina pa vam omogoča tudi sklenitev dodatnih višjih zavarovalnih kritij.

In ne pozabite: KD Družina je davčno ugodna oblika zavarovanja in varčevanja!

K osnovnemu naložbenemu načrtu KD Družina lahko priključite tudi paket dodatnih kritij, s katerim vam in vašim družinskim članom omogočite še dodatno varnost v nepredvidljivih situacijah!

Primer:

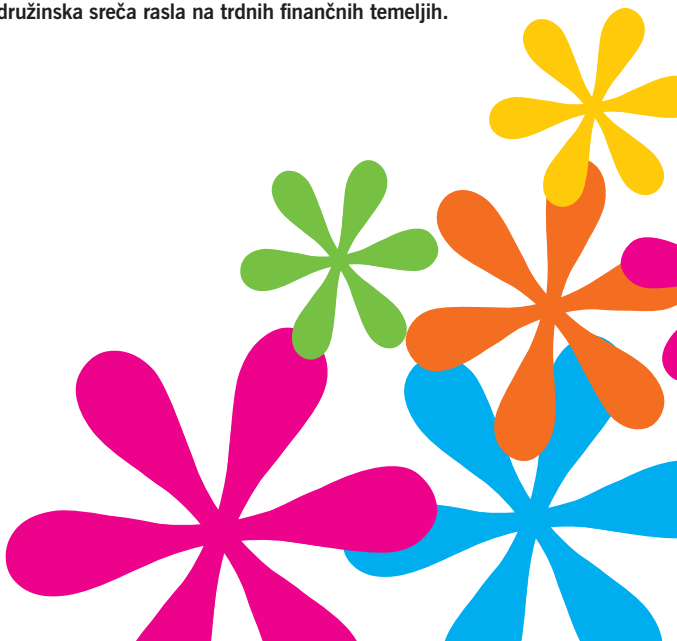
30 - letna mamica dveh otrok je sklenila naložbeni načrt KD Družina. Mesečna premija za življenjsko zavarovanje je 100 evrov, skupna mesečna premija za osnovni paket dodatnih kritij pa 22 evrov. Ob sklenitvi je vplačala tudi enkratno premijo v višini 1.000 evrov. Izbrala je najvišjo zavarovalno vsoto. Vrednost premoženja ob izteku zavarovanja po 30 letih je **182.651 evrov**, ob predpostavki, da je bila povprečna letna donosnost izbranih investicijskih skladov ali naložbenega paketa 12 odstotna. V primeru smrti bi upravičenci že pred iztekom zavarovanja prejeli najmanj 55.000 evrov.



Graf prikazuje rast vrednosti premoženja v času zavarovanja ob predpostavljani 12 odstotni povprečni letni donosnosti izbranih investicijskih skladov in ob predpostavki zgoraj navedenih predujmov ter vračila sredstev. V izračunih predvidenih vrednosti so upoštevane povprečne letne stopnje donosa, ki niso zajamčene, zato tudi predvideno izplačilo ob izteku zavarovanja ni zajamčeno.

Z naložbenim načrtom KD Družina bo vaša družinska sreča rasla na trdnih finančnih temeljih.

Poskrbite za svoj jutri.



II. Naložbeni načrt KD Pokojnina

Določite leto, v katerem boste lahko nehali aktivno delati in se upokojili. Že danes se odločite za naložbeni načrt KD Pokojnina in zaživite. Poskrbite, da vam bo v prihodnosti res primanjkovalo le časa.

V državah Evropske unije posamezniki za mirno jesen svojega življenja v obliki življenjskega zavarovanja letno namenijo po 1.222 evrov, v Sloveniji pa v povprečju le 213 evrov. Sodeč po napovedih bodo bodoči upokojenci mesečno prejeli pokojnino v višini slabih 50 % njihove današnje plače. (Raziskava IER, 2006). Navedena dejstva so več kot zadosten razlog, da danes pričneite misliti na svoj jutri!

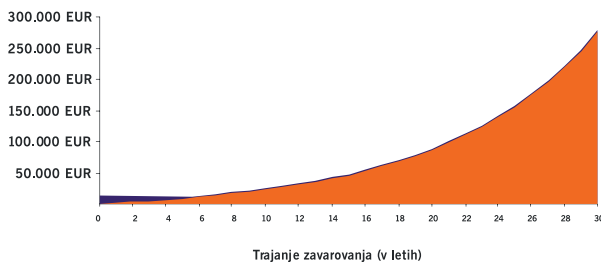
V življenjski zavarovalnici KD Življenje d.d. smo prisluhnili potrebam naših zavarovancev in v sodelovanju s priznanimi upravljavci Skupine KD Holding oblikovali **naložbeni načrt KD Pokojnina**.

Z odločitvijo za naložbeni načrt KD Pokojnina dosežete štiri pomembne cilje:

- * možnost donosnega nalaganja sredstev,
- * likvidnost sredstev za reševanje načrtovanih in nenačrtovanih dogodkov,
- * celostno zavarovalno zaščito za vas in/ali za vso družino,
- * dodatno varnost v predvidenih in nepredvidljivih življenjskih situacijah.

Primer:

30 - letna žena je sklenila naložbeni načrt KD Pokojnina z mesečno premijo za življenjsko zavarovanje 100 evrov in skupno mesečno premijo za osnovni paket dodatnih kritij v višini 27,50 evrov, ob sklenitvi zavarovanja pa je vplačala tudi enkratno premijo v višini 2.000 evrov. Izbrala je najnižjo zavarovalno vsoto. Vrednost premoženja ob izteku zavarovanja po 30 letih je **270.709 evrov**, ob predpostavki, da je bila povprečna letna donosnost izbranih investicijskih skladov ali naložbenega paketa 12 odstotna. V primeru smrti bi upravičenci že pred iztekom zavarovanja prejeli najmanj 9.200 evrov.



Graf prikazuje rast vrednosti premoženja v času zavarovanja ob predpostavki, da je povprečna letna donosnost izbranih investicijskih skladov 12 odstotna. V izračunih predvidenih vrednosti so upoštevane povprečne letne stopnje donosa, ki niso zajamčene, zato tudi predvideno izplačilo ob izteku zavarovanja ni zajamčeno.

Z naložbenim načrtom KD Pokojnina boste poskrbeli, da vam bo zares primanjkovalo le časa.

Poskrbite za svoj jutri.

Posebnost naložbenega načrta KD Pokojnina je v tem, da ga sestavljajo na enkrat in edinstven način povezani produkti:

- * možnost hitrega dostopa do naloženih sredstev,
- * življenjsko zavarovanje, vezano na investicijske sklade z vlaganji v izbrane investicijske sklade KD ali naložbene pakete,
- * zavarovalniški paketi dodatnih kritij, ki vključujejo tudi nezgodno zavarovanje treh otrok

Z naložbenim načrtom KD Pokojnina ste življenjsko zavarovani, hkrati pa svoja sredstva donosno nalagate. Imate možnost izbire naložbene politike, ki ustreza le vašim naložbenim usmeritvam, željam in potrebam, hkrati pa ste življenjsko zavarovani.

In ne pozabite: KD Pokojnina je davčno ugodna oblika zavarovanja in varčevanja!

K osnovnemu naložbenemu načrtu KD Pokojnina lahko priključite tudi paket dodatnih kritij, s katerim omogočite še dodatno varnost v nepredvidljivih situacijah za vas in za vaše družinske člane!

Značilnosti naložbenega načrta KD Družina in KD Pokojnina

	KD DRUŽINA	KD POKOJNINA
Oblike zavarovanja	- individualno - vzajemno (zavarovanja za dve osebi)	
Pristopna starost	osebe od 14. do 65. leta starosti (ob izteku zavarovanja ne smejo biti starejše od 75 let oz. 65 let pri vzajemnem zavarovanju)	
Trajanje zavarovanja	10-30 let	
Najnižja mesečna premija	30 EUR	50 EUR
Najnižja enkratna premija, ki jo je potrebno vplačati ob sklenitvi zavarovanja	3 dogovorjene mesečne premije, vendar ne manj kot 250 EUR	
Najnižja zavarovalna vsota v primeru smrti	zavarovalna vsota znaša od 40 % do 150 % dogovorjenih premij in se poviša za znesek enkratnega vplačila ob sklenitvi zavarovanja	zavarovalna vsota znaša od 20 % do 100 % dogovorjenih premij in se poviša za znesek enkratnega vplačila ob sklenitvi zavarovanja
Ohranjanje realne vrednosti	z indeksacijo	
Naložbene možnosti	možnost naložbe v enega od treh naložbenih paketov ali v največ 4 izmed 22 investicijskih skladov KD	
Možnost sklenitve dodatnih zavarovanj	Osnovni paket: zavarovanje za primer nezgodne smrti, za primer smrti zaradi prometne nesreče, za primer trajne invalidnosti zaradi nezgode, dnevnega nadomestila zaradi začasnih nesposobnosti za delo zaradi nezgode, nadomestila za dneve v bolnišnici zaradi nezgode, za primer pojavitve ene izmed 11 kritičnih bolezni ter dodatno nezgodno zavarovanje otrok, starih do vključno 19 let. Nadstandardni paket: dodatno zavarovanje za primer smrti, dodatne zavarovalne vsote za dodatno nezgodno zavarovanje (za primer nezgodne smrti, za primer smrti zaradi prometne nesreče in trajne invalidnosti) in dodatno zavarovanje za primer kritičnih bolezni.	
Izplačilo ob doživetju	vrednost premoženja	
Izplačilo v primeru naravne smrti	zajamčena zavarovalna vsota za primer smrti ali vrednost premoženja, če je ta višja od zavarovalne vsote + dodatna zavarovalna vsota za primer smrti, če je dogovorjena pri nadstandardnem paketu	
Izplačilo v primeru nezgodne smrti	zajamčena zavarovalna vsota za primer smrti ali vrednost premoženja, če je ta višja od zavarovalne vsote + zavarovalna vsota za primer nezgodne smrti (osnovni paket) + dodatna zavarovalna vsota za primer smrti in nezgodne smrti, če je dogovorjena pri nadstandardnem paketu	
Izplačilo v primeru nastanka kritične bolezni	dogovorjena zavarovalna vsota za primer prve pojavitve ene izmed kritičnih bolezni (osnovni in nadstandardni paket)	

Dohodek iz življenjskega zavarovanja po Zakonu o dohodnini ni obdavčen, če je življenjsko zavarovanje sklenjeno za obdobje 10 let in več in sta sklenitelj zavarovanja in upravičenec do izplačila ob izteku zavarovanja ena in ista oseba ter če 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 sklade preko življenjskega zavarovanja, po desetih letih neobdavčeni.

Če je zavarovanje sklenjeno za obdobje, daljše od 10 let, se na premijo ne zaračunava 6,5 % davek od prometa zavarovalnih poslov.



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

080 3030

 **BREZPLAČNI KLIC**
www.kd-zivljenje.si