

VitaFond NALOŽBENI PAKETI

www.adriatic-slovenica.si

Recite “DA!” varni prihodnosti.



konzervativna



uravnotežena



dinamična

Izberite VitaFond zavarovanje
z naložbenim paketom po svoji meri!

V življenjski zavarovalnici KD Življenje, smo v sodelovanju z uveljavljenimi upravljavci Skupine KD Group oblikovali življenjsko zavarovanje z nalaganjem sredstev v izbor investicijskih skladov, ki smo ga poimenovali VitaFond Naložbeni paketi.

S sklenitvijo tega zavarovanja hkrati dosežete dva cilja:

- zavarovalno zaščito - izplačilo v primeru smrti zavarovane osebe je zajamčeno v višini dogovorjene zavarovalne vsote,
- možnost donosnega nalaganja v izbrani naložbeni paket.

NALOŽBENI PAKETI - NOVO NA SLOVENSKEM TRGU

Naložbeni paket je izbor investicijskih skladov KD, v katere se nalagajo vaša sredstva. Vrednost premoženja v skladih, ki sestavljajo naložbeni paket, se ohranja v odstotkih, ki jih predstavlja posamezni sklad v naložbenem paketu.

Glede na svojo naložbeno usmeritev lahko pri življenjskem zavarovanju VitaFond Naložbeni paketi izbirate med tremi naložbenimi paketi:

- konzervativnim,
- uravnoteženim in
- dinamičnim.

Posamezni naložbeni paket odlikuje prilagoditev izbora skladov naložbenim usmeritvam posameznika in tržnim razmeram, vsi naložbeni paketi pa vam omogočajo geografsko in strukturno razpršitev naložbe. Ustreznost sestave posameznega naložbenega paketa glede na tržne razmere in pričakovanja o gibanjih kapitalskih trgov v prihodnosti namesto vas spremljajo finančni strokovnjaki Skupine KD Group.

Prednosti življenjskega zavarovanja VitaFond Naložbeni paketi:

1. izbira naložbene politike, ki ustreza vašim naložbenim usmeritvam, željam in potrebam;
2. strokovno usposobljeni in priznani upravljavci Skupine KD Group z dolgoletnimi izkušnjami vsako leto optimizirajo sestavo naložbenih paketov glede na tržne razmere in pričakovanja v prihodnosti;
3. geografska in sektorska razpršenost znotraj paketov izravnava nihanja vrednosti naloženih sredstev;
4. z majhnimi vložki (minimalno 50 EUR) ste udeleženi v rasti več skladov naenkrat (sredstva se naložijo v več skladov naenkrat);
5. z investiranjem v naložbene pakete dosežete večjo razpršenost svojih naložb;
6. udeležba v rasti vseh skladov glede na delež posameznega sklada v naložbenem paketu;
7. davčno ugodna oblika zavarovanja in varčevanja;
8. jamstvo zavarovalne vsote za primer smrti;
9. možnost priključitve dodatnih zavarovanj (dodatno nezgodno zavarovanje, dodatno nezgodno zavarovanje za otroke, dodatno zavarovanje kritičnih bolezni);
10. prvovrstno življenjsko zavarovanje z možnostjo izbire paketov investicijskih skladov.

Konzervativni naložbeni paket

S konzervativnim naložbenim paketom dosežete večjo izpostavljenost obvezniškim skladam, kar daje dodatno varnost in stabilnost vloženi sredstev.

Ciljna povprečna letna donosnost:

6 % - 7 %

Sestava konzervativnega naložbenega paketa od 1. 12. 2008 dalje:

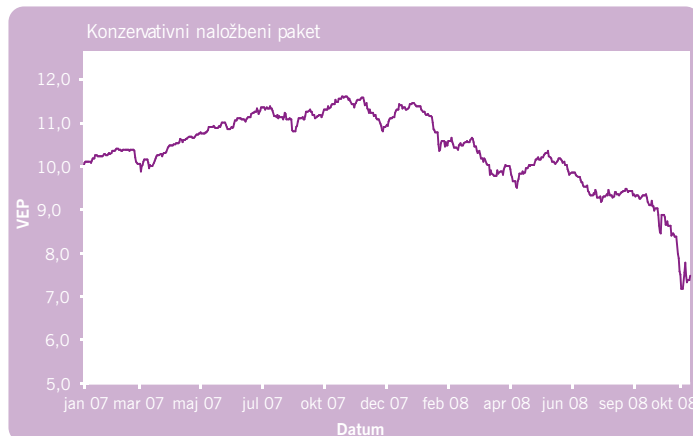
| Ime sklada | % |
|--|----|
| KD MM, vzajemni sklad denarnega trga | 25 |
| KD Bond, obvezniški vzajemni sklad | 15 |
| KD Galileo, fleksibilne strukture vzajemnega sklada | 25 |
| KD Prvi izbor, vzajemni sklad delniških skladov | 15 |
| KD Prosperita, delniško-obvezniški vzajemni sklad fleksibilne strukture naložb | 10 |
| KD Vitalnost, delniški vzajemni sklad | 10 |

Opomba: V skladu z zavarovalnimi pogoji se sestava paketa določa najmanj enkrat letno.

Z izborom konzervativnega naložbenega paketa se bodo vaša sredstva nalagala:

- **v vzajemni sklad denarnega trga**, ki svoja sredstva vlaga v najvarnejše in visoko likvidne oblike finančnih instrumentov;
- **v obvezniški sklad na razvitih trgih zahodne Evrope**;
- **na razvite trge zahodne Evrope, vključno s Slovenijo**;
- **globalno razpršenost in izpostavljenost preostalim trgom** omogoča manj tvegan sklad skladov – KD Prvi izbor, vzajemni sklad delniških skladov;
- **na trge vzhodne in srednje Evrope, ki so zaradi poglobljenih evropskih investicij in razmeroma ugodnih vrednotenj podjetij na srednji rok zelo privlačni**. Sklad fleksibilne strukture KD Prosperiteta dopušča večjo odzivnost na spremembe v omenjenem območju;
- **v delnice podjetij, katerih proizvodi in storitve ohranjajo življenje, podaljšujejo življenjsko dobo in izboljšujejo kakovost življenja**, kar omogoča KD Vitalnost, delniški vzajemni sklad.

Gibanje VEP konzervativnega naložbenega paketa od 1. 1. 2007 do 20. 10. 2008



Uravnoteženi naložbeni paket

Z uravnoteženim naložbenim paketom se vaša sredstva usmerjajo tako v delniške kot tudi obvezniške investicijske sklade.

Ciljna povprečna letna donosnost:
8 % - 9 %

Sestava uravnoteženega naložbenega paketa od 1. 12. 2008 dalje:

| Ime sklada | % |
|--|----|
| KD MM, vzajemni sklad denarnega trga | 20 |
| KD Galileo, vzajemni sklad fleksibilne strukture naložb | 25 |
| KD Prosperita, delniško-obvezniški vzajemni sklad fleksibilne strukture naložb | 25 |
| KD Prvi izbor, vzajemni sklad delniških skladov | 15 |
| KD Novi trgji, delniški vzajemni sklad | 15 |

Opomba: V skladu z zavarovalnimi pogoji se sestava paketa določa najmanj enkrat letno.

Z izborom uravnoteženega naložbenega paketa se bodo vaša sredstva nalagala:

- **v vzajemni sklad denarnega trga**, ki svoja sredstva vlaga v najvarnejše in visoko likvidne oblike finančnih instrumentov;
- **na razvite trge zahodne Evrope, vključno s Slovenijo**;
- **na trge vzhodne in srednje Evrope**, ki so zaradi poglobljenih evropskih investicij in razmeroma ugodnih vrednotenj podjetij na srednji in dolgi rok zelo privlačni. Fleksibilna struktura vzajemnega sklada KD Prosperita dopušča večjo odzivnost na spremembe v omenjenem območju;
- **globalno razpršenost in izpostavljenost preostalom trgom** omogoča manj tvegan sklad skladov – KD Prvi izbor, vzajemni sklad delniških skladov;
- **na hitro rastoče trge**, ki so in bodo zaradi vzpona srednjega sloja prebivalstva in rasti realnih dohodkov predstavljali gonilo svetovnega gospodarskega razvoja v prihodnjih letih. Pokriva jih delniški vzajemni sklad KD Novi trgji.

Gibanje VEP uravnoteženega naložbenega paketa od 1. 1. 2007 do 20. 10. 2008



Dinamični naložbeni paket

Z dinamičnim naložbenim paketom se vaša sredstva nalagajo v delniške sklade, hkrati pa dosežete globalno geografsko razpršenost s poudarkom na razvijajočih se trgih.

Ciljna povprečna letna donosnost:

11 % - 12 %

Sestava dinamičnega naložbenega paketa od 1. 12. 2008 dalje:

| Ime sklada | % |
|--|----|
| KD Indija-Kitajska, delniški vzajemni sklad | 30 |
| KD Latinska Amerika, delniški vzajemni sklad | 20 |
| KD Balkan, delniški vzajemni sklad | 15 |
| KD Prosperita, delniško-obvezniški vzajemni sklad fleksibilne strukture naložb | 10 |
| KD Nova energija, delniški vzajemni sklad | 15 |
| KD Russia, delniški odprti vzajemni sklad | 10 |

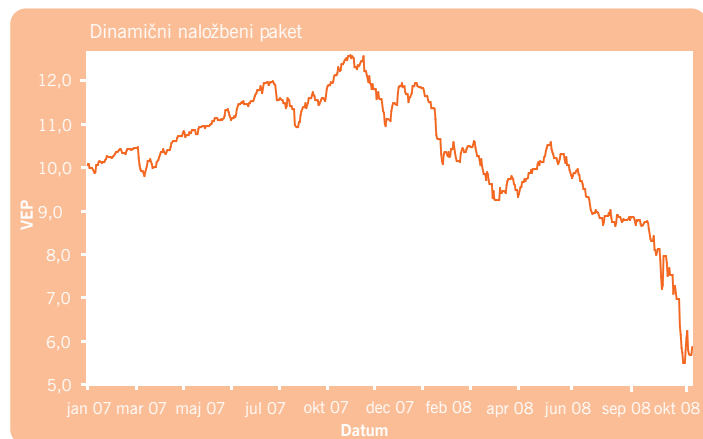
Opomba: V skladu z zavarovalnimi pogoji se sestava paketa določa najmanj enkrat letno.

Z izborom dinamičnega naložbenega paketa se bodo vaša sredstva nalagala:

- **v hitro razvijajoče se države Indije, Kitajske, Brazilije, Mehike, Rusije in ostalih** za katere je značilna nadpovprečno hitra realna gospodarska rast, velike zaloge surovine in energentov, poceni delovna sila in velike devizne rezerve;
- **na trge držav Balkana**, kjer se pričakuje pospešen razvoj in sistematično zniževanje naložbenega tveganja v naslednjih petih do desetih letih, saj se je proces približevanja teh držav k Evropski Uniji praktično šele dobro začel;
- **na trge vzhodne in srednje Evrope**, ki so zaradi poglobljenih evropskih investicij in ugodnih vrednotenij podjetij na srednji in dolgi rok zelo privlačni. Fleksibilna struktura vzajemnega sklada KD Prosperita dopušča večjo odzivnost na spremembe v omenjenem območju;
- **v alternativne vire energije**, ki v obdobju globalnega segrevanja igrajo vse bolj pomembno vlogo.



Gibanje VEP dinamičnega naložbenega paketa od 1. 1. 2007 do 20. 10. 2008



Značilnosti življenjskega zavarovanja VitaFond

| | |
|--|--|
| Oblike zavarovanja | <ul style="list-style-type: none">■ individualno■ vzajemno (zavarovanje 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 | <ul style="list-style-type: none">■ 50 EUR, če je izbran naložbeni paket ali tuji investicijski sklad■ 25 EUR, če je izbran domači investicijski sklad |
| Najnižja enkratna premija | 1.000 EUR |
| Ohranjanje realne vrednosti | z indeksacijo |
| Najnižja zavarovalna vsota v primeru smrti | 3.600 EUR - obročno plačilo 1.200 EUR - enkratno plačilo |
| Naložbene možnosti | možnost naložbe v enega od treh naložbenih paketov ali v največ 4 izmed 22 investicijskih skladov KD |
| Možnost sklenitve dodatnih zavarovanj | <ul style="list-style-type: none">■ dodatno nezgodno zavarovanje■ dodatno nezgodno zavarovanje otrok zavarovanca■ dodatno zavarovanje kritičnih bolezni■ dodatno zavarovanje za primer smrti |
| 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 + dodatna zavarovalna vsota za primer smrti, če je sklenjeno dodatno zavarovanje za primer smrti. V primeru nezgodne smrti se izplača tudi zavarovalna vsota za nezgodno smrt, če je sklenjeno dodatno nezgodno zavarovanje. |
| Izplačilo v primeru nastanka kritične bolezni | dodatna zavarovalna vsota v primeru prve pojavitve ene od 11 kritičnih bolezni ter dodatno kritje za otroke zavarovanca od dopolnjenega 3. do dopolnjenega 20. leta starosti (v primeru, če ima zavarovanec sklenjeno dodatno zavarovanje kritičnih bolezni) |

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.

Prednosti življenjskega zavarovanja VitaFond

Življenjskemu zavarovanju VitaFond se lahko priključijo dodatna zavarovanja z najvišjimi možnimi zavarovalnimi vsotami:

Dodatno nezgodno zavarovanje

- za primer nezgodne smrti 50.000 EUR,
- za primer smrti zaradi prometne nesreče 25.000 EUR,
- izplačilo v primeru smrti zaradi prometne nesreče 75.000 EUR*,
- za primer trajne invalidnosti 100.000 EUR,
- izplačilo v primeru 100 % invalidnosti 150.000 EUR**,
- za dnevno nadomestilo za začasno nesposobnost za delo zaradi nezgode 15 EUR,
- za dneve v bolnišnici zaradi nezgode 30 EUR.

* V primeru smrti zaradi prometne nesreče se izplača seštevek zavarovalne vsote za primer smrti zaradi nezgode in zavarovalne vsote za primer smrti zaradi prometne nesreče.

** Za vsak odstotek invalidnosti nad 50 % se prizna 2 % dogovorjene zavarovalne vsote. V primeru 100 % invalidnosti se izplača 150 % dogovorjene zavarovalne vsote za trajno invalidnost zaradi nezgode.

Dodatno zavarovanje kritičnih bolezni

- za primer nastanka kritične bolezni 25.000 EUR.

Dodatno zavarovanje za primer smrti

- dodatno življenjsko zavarovanje za primer smrti 300.000 EUR.

Dodatna zavarovanja se lahko življenjskemu zavarovanju VitaFond priključijo v obliki vnaprej oblikovanih osnovnih paketov dodatnih zavarovanj, oziroma se za posamezna dodatna zavarovanja dogovorijo individualna kritja, glede na potrebe zavarovanca.

Med trajanjem zavarovanja lahko življenjsko zavarovanje VitaFond prilagajate življenjskim potrebam in ciljem. Omogoča vam:

- prilagajanje naložbene politike,
- prilagajanje zjamčene zavarovalne vsote za primer smrti (povišanje ali znižanje),
- povišanje ali znižanje premije,
- preoblikovanje v druga življenjska zavarovanja,
- dvig dela privarčevanih sredstev v primeru, da potrebujete denar,
- podaljšanje zavarovanja brez nadaljnega plačevanja premije,
- priključitev dodatnih zavarovanj pod ugodnimi pogoji.

Življenjsko zavarovanje VitaFond zagotavlja izplačilo sredstev v naslednjih primerih:

- ob smrti zavarovanca zjamčeno zavarovalno vsoto za primer smrti oz. vrednost premoženja, če je ta višja od zjamčene zavarovalne vsote (s tem poskrbite za socialno varnost svojih bližnjih);
- ob doživetju vrednost premoženja (privarčevana sredstva, ki jih namenimo za dodatno pokojnino, štipendijo, nakup nepremičnine);

V primeru finančne negotovosti vaše premoženje lahko dvignete v obliki predujma.

Življenjsko zavarovanje VitaFond z izborom posameznega investicijskega sklada

KAJ JE INVESTICIJSKI SKLAD?

Investicijski sklad je podjem, katerega edini namen je javno zbiranje denarnih sredstev fizičnih in pravnih oseb in nalaganje teh sredstev v vrednostne papirje in druge likvidne finančne naložbe po načelih razpršitve tveganj. Investicijski sklad se lahko oblikuje kot vzajemni sklad oziroma ustanov kot investicijska družba.

Investicijski skladi, ki jih je možno izbrati pri življenjskem zavarovanju VitaFond:

| IME SKLADA | STRUKTURA NALOŽB | NALOŽBENA POLITIKA |
|--|---|--------------------|
| KD Skladi d.o.o.: | | |
| KD Galileo | vzajemni sklad fleksibilne strukture naložb | uravnotežena |
| KD Rastko | delniški vzajemni sklad | dinamična |
| KD Bond | obvezniški vzajemni sklad | umirjena |
| KD Prvi izbor | vzajemni sklad delniških skladov | dinamična |
| KD Balkan | delniški vzajemni sklad | dinamična |
| KD Novi trgi | delniški vzajemni sklad | dinamična |
| KD Severna Amerika | delniški vzajemni sklad | dinamična |
| KD Tehnologija | delniški vzajemni sklad | dinamična |
| KD Surovine in energija | delniški vzajemni sklad | dinamična |
| KD Vitalnost | delniški vzajemni sklad | dinamična |
| KD Nova energija | delniški vzajemni sklad | dinamična |
| KD EM Infrastruktura in gradbeništvo | delniški vzajemni sklad | dinamična |
| KD Finance | delniški vzajemni sklad | dinamična |
| KD Latinska Amerika | delniški vzajemni sklad | dinamična |
| KD Vzhodna Evropa | delniški vzajemni sklad | dinamična |
| KD Indija-Kitajska | delniški vzajemni sklad | dinamična |
| KD MM | vzajemni sklad denarnega trga | umirjena |
| SAI KD Investments S.A. Bukarešta, Romunija: | | |
| KD Maximus | vzajemni sklad | dinamična |
| KD Investments, e.a.d., Sofija, Bolgarija: | | |
| KD Pelikan | investicijski sklad | uravnotežena |
| KD Investments d.o.o., Zagreb, Hrvaška: | | |
| KD Victoria | vzajemni sklad | dinamična |
| KD Investments, správ. spol., a.s., Bratislava, Slovaška: | | |
| KD Prosperita | vzajemni sklad | uravnotežena |
| KD Russia | vzajemni sklad | dinamična |

Vrednost premoženja v skladih, ki sestavljajo naložbeni paket, se ohranja v odstotkih, ki jih predstavlja posamezni sklad v naložbenem paketu.

Vrednost enote premoženja posameznega naložbenega paketa je zunanja referenčna vrednost za določitev vrednosti premoženja na naložbenem računu. Sprememba vrednosti enote premoženja naložbenega paketa se izračuna kot uteženo

povprečje sprememb vrednosti enote premoženja posameznih skladov, ki sestavljajo naložbeni paket. Utež je določena z deležem posameznega investicijskega sklada v naložbenem paketu.

Vrednost enote premoženja posameznega naložbenega paketa se objavlja na spletni strani zavarovalnice.

Informativni primer

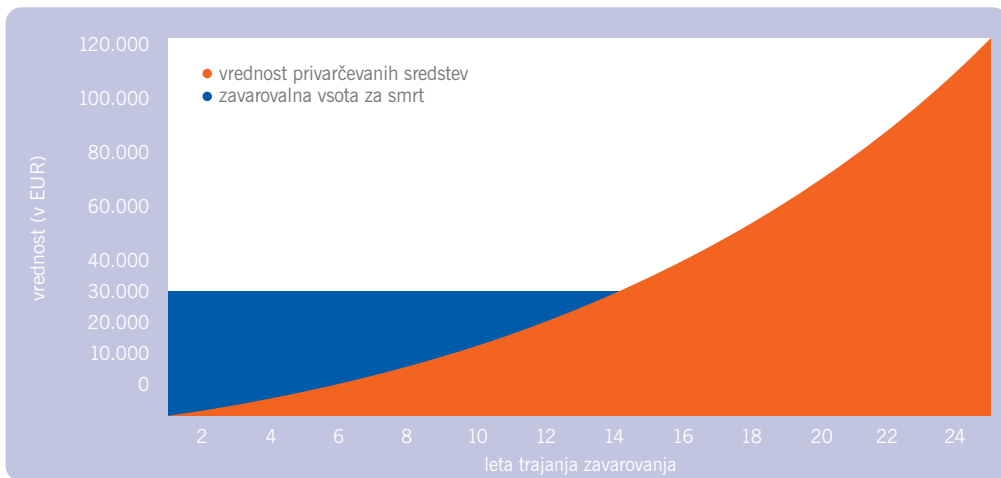
Moški, star 30 let, se zavaruje za obdobje 25 let in mesečno plačuje 100 EUR za življenjsko zavarovanje. Zajamčena zavarovalna vsota za primer smrti znaša 30.000 EUR.

* Za vsak odstotek invalidnosti nad 50 % se prizna 2 % dogovorjene zavarovalne vsote. V primeru 100 % invalidnosti se izplača 150 % dogovorjene zavarovalne vsote za trajno invalidnost zaradi nezgode.

| | Predpostavljene letne donosnosti VitaFond Naložbeni paketi | | |
|---------------------------------|---|------------|-------------|
| | 6 % | 8 % | 12 % |
| Vrednost premoženja po 25 letih | 51.228 EUR | 67.714 EUR | 121.068 EUR |

V izračunih predvidenih vrednosti v tabeli so upoštevane povprečne letne donosnosti, ki niso zajamčene, zato tudi predvideno izplačilo ob izteku zavarovanja ni zajamčeno.

Graf prikazuje višino zavarovalne vsote in privarčevanih sredstev v primeru 12 % letnega donosa izbranih skladov. Vrednost premoženja ob izteku zavarovanja bi v primeru 12 % letnega donosa znašala 121.068 EUR.



KD Življenje, zavarovalnica, d.d.
Celovška cesta 206, 1000 Ljubljana
E-pošta: info@kd-zivljenje.si

080 3030

BREZPLAČNI KLIC
www.kd-zivljenje.si

VITAFOND - ekzkluzivno v poslovnih enotah Adriatica Slovenice

Naložbeni paketi

ADRIATIC SLOVENICA d. d.
Ljubljanska cesta 3a, 6503 Koper
Telefon: 05 664 31 00
Faks: 05 664 33 03
E-pošta: info@adriatic-slovenica.si

080 1110

BREZPLAČNI KLIC
www.adriatic-slovenica.si

Poslovna enota Koper
Ljubljanska cesta 3
6000 Koper
Telefon: 05 664 30 10

Poslovna enota Ljubljana
Dunajska cesta 63
1000 Ljubljana
Telefon: 01 582 49 00

Poslovna enota Celje
Lava 7
3000 Celje
Telefon: 03 425 35 00

Poslovna enota Kranj
Kidričeva cesta 2
4000 Kranj
Telefon: 04 281 70 00

Poslovna enota Maribor
Jadranska 30
2000 Maribor
Telefon: 02 320 81 10

Poslovna enota Nova Gorica
Erjavčeva 19
5000 Nova Gorica
Telefon: 05 330 95 00

Poslovna enota Novo mesto
Novi trg 1
8000 Novo mesto
Telefon: 07 373 06 21

Poslovna enota Murska Sobota
Arhitekta Novaka 13
9000 Murska Sobota
Telefon: 02 539 10 10

Poslovna enota Postojna
Novi trg 6
6230 Postojna
Telefon: 05 700 30 10

Poslovalnica / agencija