

# MOJ ŽIVLJENJSKI BONUS

NALOŽBENO ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE Z OBROČNO PREMIJO





“Ne oziraj se na to, od kod prihajaš,  
temveč glej, kam greš.”

Pierre de Beaumarchais



## MOJ ŽIVLJENJSKI BONUS



### Poskrbite za brezskrbno finančno prihodnost.

Napredna oblika življenjskega zavarovanja, s katero se zavarujete za primer smrti, obenem pa se vaša sredstva plemenitijo v izbranih in za vas ustreznih naložbah.

Takšna kombinacija zavarovanja in varčevanja je enostavna.

- Imam zavarovanje in hkrati varčujem za svojo prihodnost.
- Mojo naložbo upravljajo najboljši strokovnjaki.
- Imam pregled in nadzor nad svojim premoženjem.
- Zavarovanje je prilagojeno vsem starostim in temelji na najboljši praksi.



## VAŠE ZAVAROVANJE V PETIH KORAKIH

**1.**

Določi svoj cilj varčevanja

**2.**

Izberi dodatno varnost

**3.**

Aktivno upravljanje premoženja

**4.**

Za zvestobo prejmeš bonus

**5.**

Ob pravem trenutku žanji sadove uspeha

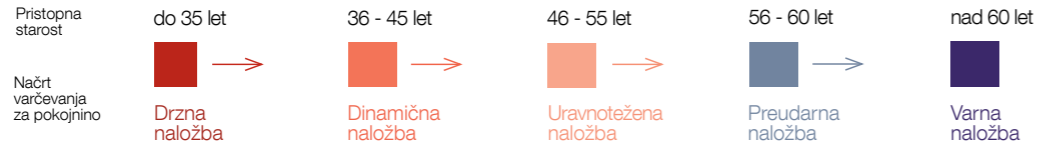
# 1. DOLOČI SVOJ CILJ VARČEVANJA

1. Določi svoj cilj varčevanja
2. Izberi dodatno varnost
3. Aktivno upravljanje premoženja
4. Za zvestobo prejmeš bonus
5. Ob pravem trenutku žanji sadove uspeha



## Varčevanje za PENZIJO

Strategija prehajanja med naložbenimi portfelji



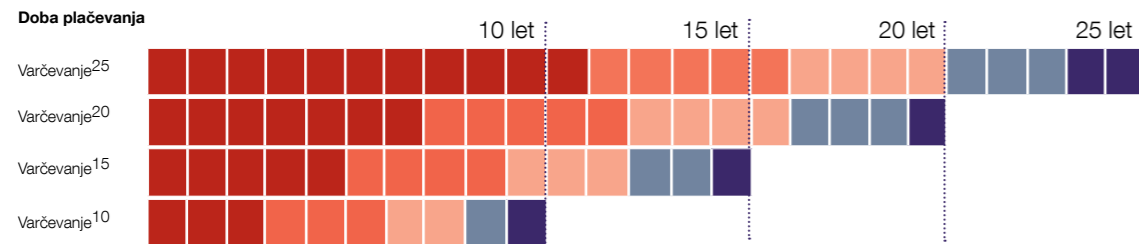
Varno in brezskrbno skozi tretje življenjsko obdobje.



## Varčevanje za CILJ

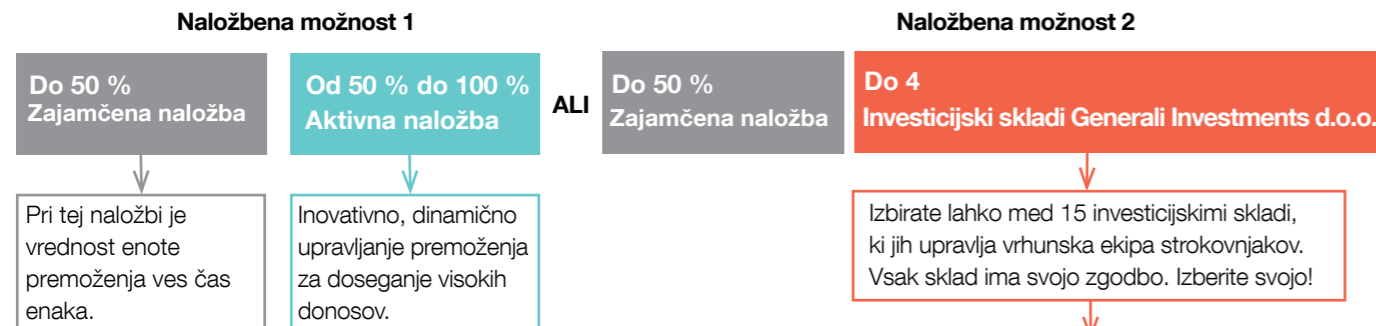
Naložbene strategije

Brezskrbno šolanje otrok, nakup avta, nakup stanovanja, sanjsko potovanje in ostale radosti življenja.



## Varčevanje po MERI

Samostojna izbira naložbene strategije.



### Investicijski skladi



<b>Generali Vitalnost,</b> delniški	<b>Generali Surovine in energija,</b> delniški	<b>Generali Galileo,</b> mešani fleksibilni sklad	<b>Generali Latinska Amerika,</b> delniški	<b>Generali Rastko Evropa,</b> delniški	<b>Generali Prvi Izbor,</b> sklad delniških skladov	<b>Generali Novih trgih,</b> delniški
<b>Generali Globalni,</b> delniški	<b>Generali Tehnologija,</b> delniški	<b>Generali Indija - Kitajska,</b> delniški	<b>Generali Amerik,</b> delniški	<b>Generali Jugovzhodna Evropa,</b> sklad delniških skladov	<b>Generali Bond,</b> obvezniški - EUR	<b>Generali Corporate Bonds,</b> obvezniški - EUR
<b>Generali MM,</b> sklad denarnega trga - EUR						

# 2. IZBERI DODATNO VARNOST

## Dodatno zavarovanje

**MOJ ŽIVLJENJSKI BONUS** poskrbi za vaše življenjsko zavarovanje, ki ga lahko še dodatno obogatite z dodatnim zavarovanjem za primer popolne trajne invalidnosti.

Skozi celotno trajanje varčevanja skrbimo za rast vašega premoženja. Naložbe aktivno spremljamo ter z namenom optimiziranja varnosti in donosnosti vaše naložbe ustrezno razporejamo sredstva.

**MOJO NALOŽBO UPRAVLJAJO NAJBOLJŠI STROKOVNJAKI**

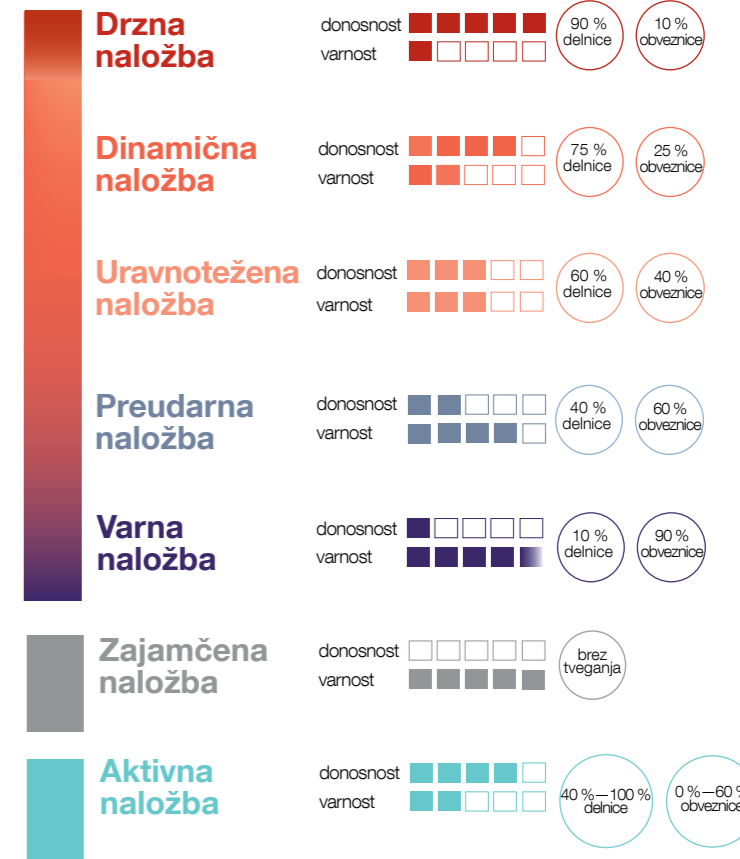
# 3. AKTIVNO UPRAVLJANJE PREMOŽENJA

1. Določi svoj cilj varčevanja
2. Izberi dodatno varnost
3. Aktivno upravljanje premoženja
4. Za zvestobo prejmeš bonus
5. Ob pravem trenutku žanji sadove uspeha

Po načelu preudarnega gospodarja naši strokovnjaki mesečno prilagajajo naložbe in tako učinkovito skrbijo za optimalno upravljanje in plemenitenje vašega premoženja. Naš glavni cilj je stabilna in dolgoročna rast vašega premoženja, pri čemer sledimo načelom varnega in preudarnega investiranja. Ko se približujemo cilju varčevanja, naložbeni portfelj samodejno prehaja iz bolj tveganih v manj tvegane naložbe.

Pri tej naložbi je vrednost enote premoženja ves čas enaka.

Inovativno, dinamično upravljanje premoženja za doseganje visokih donosov.





“Potrpežljivost je grenka, vendar je njen sad sladek.”  
Jean-Jacques Rousseau

# BODITE NAGRAJENI ZA ZVESTOBO IN PRIVARČUJTE VEČ

## BONUS do 155 %

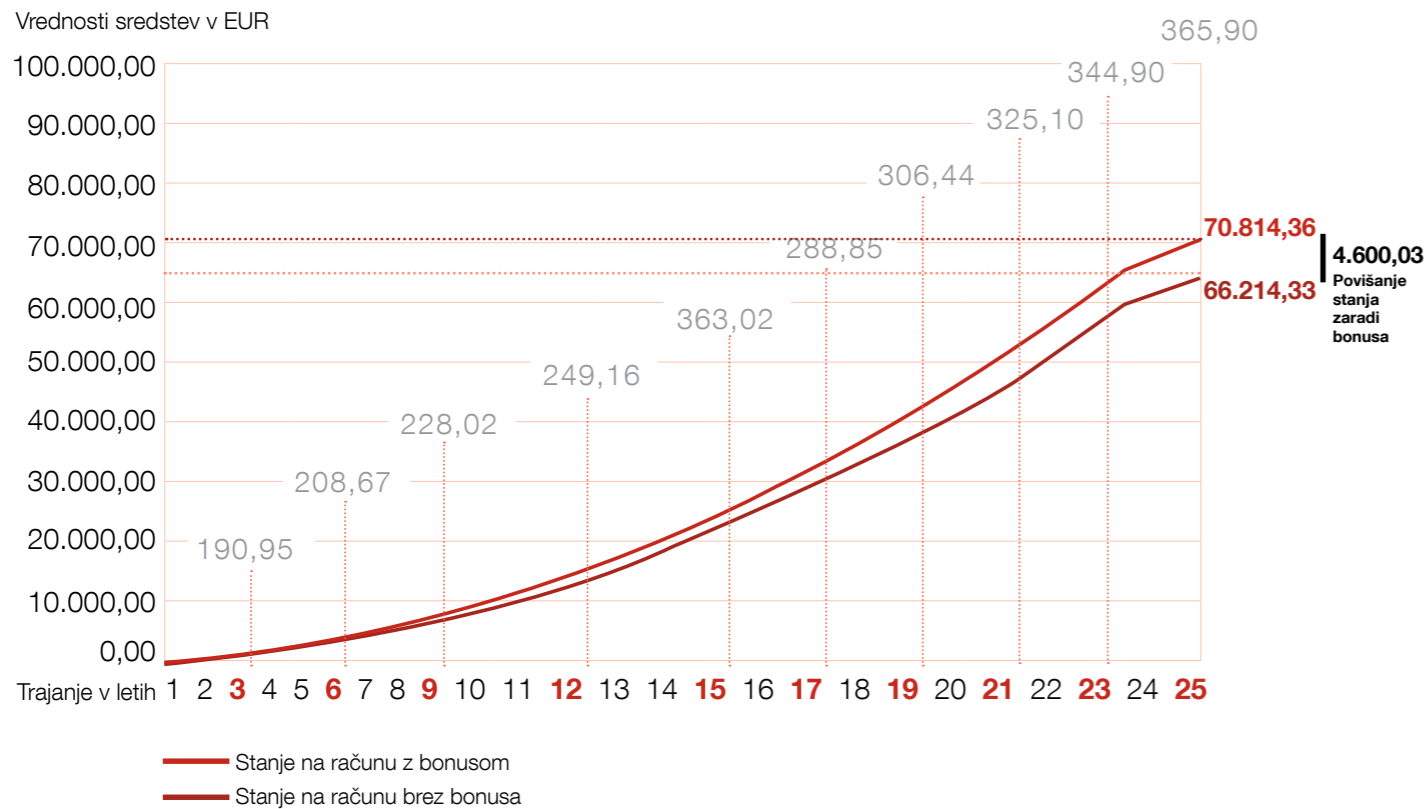
### 4. ZA ZVESTOBO PREJMEŠ BONUS

1. Določi svoj cilj varčevanja
2. Izberi dodatno varnost
3. Aktivno upravljanje premoženja
4. Za zvestobo prejmeš bonus
5. Ob pravem trenutku žanji sadove uspeha

Med trajanjem dobe plačevanja vam pripisujemo bonus.

Leto pripisa bonusa*	3	6	9	12	15	17	19	21	23	25	SKUPAJ
Odstotek pripisa bonusa	15 %	15 %	15 %	15 %	20 %	15 %	15 %	15 %	15 %	15 %	155 %

\*Osnova za bonus je dogovorjena letna premija v letu pripisa bonusa. Bonus se pripíše, če je zapadla premija po polici plačana v celoti.



**Informativni izračun** za osebo, staro 30 let, z mesečno premijo 100 EUR (z vključeno indeksacijo premije v višini 3 % letno) in dobo plačevanja 25 let. Zavarovalna vsota je enaka stanju na naložbenem računu, povišanem za 2.500 EUR. V izračunu so predvideni naslednji donosi: za prvih 11 let zavarovanja 8 %; za naslednjih 5 let 7 %; za naslednja 4 leta 6 %; za naslednja 3 leta 5 %; za zadnji 2 leti plačevanja premije pa 1,5 %. Gibanje vrednosti premoženja je ilustrativne narave, saj so dejanski prihodnji donosi v posameznih letih lahko višji ali pa nižji od predvidenega. GENERALI d.d. ne jamči za bodoči donos, saj je le-ta odvisen od gibanja vrednosti enote naložbe v prihodnosti. V informativnem izračunu so upoštevani bonusi, kot je določeno v zavarovalnih pogojih 01-ŽMB-01/24.



## MOJ ŽIVLJENJSKI BONUS OMOGOČA

### 5. OB PRAVEM TRENUTKU ŽANJI SADOVE USPEHA

1. Določi svoj cilj varčevanja
2. Izberi dodatno varnost
3. Aktivno upravljanje premoženja
4. Za zvestobo prejmeš bonus
5. Ob pravem trenutku žanji sadove uspeha

- brezskrbno varčevanje za pokojnino ali druge dolgoročne cilje
- optimalne donose ob stalnem prilagajanju naložb razmeram na trgu
- prilagajanje vašim potrebam v različnih življenjskih obdobjih
- možnost samostojne izbire naložbene politike (Varčevanje po meri)
- dodatno zavarovanje oprostitev plačila premije v primeru popolne trajne invalidnosti
- možnost brezplačnega prehajanja med naložbenimi strategijami
- neobdavčene prihranke po 10 letih varčevanja

#### Kaj storiti po koncu dobe plačevanja premij?

- zahtevate lahko izplačilo premoženja (enkratno ali v obliki rente)
- pustite enote premoženja na naložbenem računu
- nadaljujete z izrednimi plačili
- prenesete sredstva v druge naložbe

#### Ali obstaja možnost predčasnega izplačila?

Vsekakor. V času trajanja pogodbe lahko po treh letih zaprosite za izplačilo predujma ali odkupa.

#### Objava vrednosti enote premoženja naložbenega portfelja

Vrednost enote premoženja (VEP) in njene spremembe so objavljene na spletni strani [www.general.si/vep](http://www.general.si/vep).

# Program Generali ZAME

**Generali ZAME** je program prednosti in ugodnosti za naše stranke in tudi tiste, ki to še niso. Ob skrbi za zdravo življenje postavlja nove temelje nagrajevanja in zvestobe. Prinaša številne ugodnosti za šport in prosti čas, dom, zdravje, varčevanje in zavarovanje ter turizem, med njimi tudi ponudbe za številna nova doživetja.

Zveste stranke razveseljuje z dodatnimi zavarovalnimi ugodnostmi: popusti do 30 %, raznolikih ponudb naših partnerjev, do razširjenih asistenčnih storitev in posebnih finančnih ugodnosti.

Obiščite [generali-zame.si](http://generali-zame.si) ali prenesite brezplačno aplikacijo **Generali ZAME** in preverite, kakšne vsebine, ugodnosti in popusti vas čakajo.



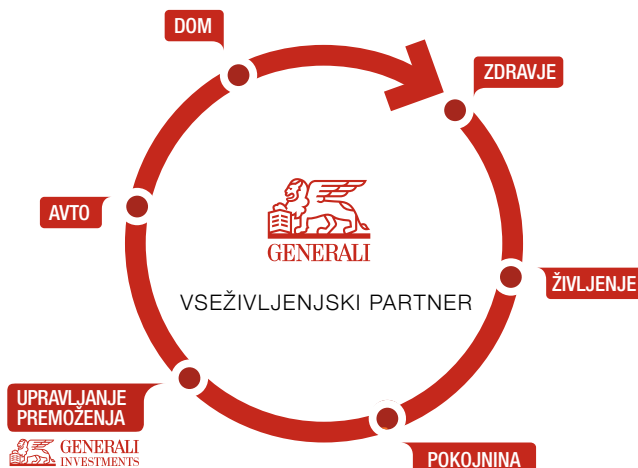
Dokument s ključnimi informacijami za naložbeno zavarovanje je na voljo na [www.generali.si/kid](http://www.generali.si/kid) in v poslovalnicah.



# Zakaj zaupati Generaliju?

**V Sloveniji je GENERALI zavarovalnica prisotna že od leta 1997 in spada med vodilne zavarovalnice na trgu.**

- Imamo 330 prodajnih mest.
- Zaupa nam več kot 630.000 zavarovancev, ki imajo pod našim okriljem sklenjenih več kot 1.300.000 zavarovalnih polic.
- Kot vseživljenjski partner skrbimo za varnost svojih zavarovancev in njihovega premoženja skozi celovit nabor inovativnih zavarovanj.
- Smo del ugledne Skupine Generali, ustanovljene leta 1831, ki je prek svojih družb prisotna v 50 državah sveta in ima 67 milijonov strank.



Kontakt zavarovalnega zastopnika:



**080 70 77**  
[www.generali.si](http://www.generali.si)

Namen predstavitvene brošure je podati kratek pregled in strnjene informacije o naložbenem zavarovanju MOJ ŽIVLJENJSKI BONUS. Brošura ni ponudba v pravnem smislu, čeprav je skrbno pripravljena, saj lahko skrajšan prikaz ustvari dvoumen ali nepopoln vtis. Obvezujoče in popolne informacije o zavarovalnem produktu so na voljo v Pogojih za naložbeno zavarovanje MOJ ŽIVLJENJSKI BONUS 01-ZMB-01/24, ki so sestavni del zavarovalnega produkta. Za dodatna pojasnila in sklenitev zavarovanja se lahko obrnete na našega predstavnika oziroma naše prodajne poti.