



# Fondpolica<sup>®</sup>

## PERSPEKTIVNIH VREDNOSTI



**S pravimi vrednotami v boljšo prihodnost!**

 **CONCORDE PS**  
premoženjsko svetovanje d.o.o.

 **KD Življenje**  
zavarovalnica, d.d.

# S pravimi vrednotami v boljšo prihodnost!

Trenutne gospodarske razmere, spremembe na področju pokojnin, šolstva in šolnin, navsezadnje pa tudi številne želje in potrebe, ki jih kot posamezniki imamo, nam narekujejo, da moramo za varno in srečno prihodnost poskrbeti sami. Zato je potrebno že danes pričeti z dolgoročnim varčevanjem, ki nam bo omogočilo našo prihodnost postaviti na pravo mesto. Dolgoročno varčevanje nam prinaša številne prednosti, predvsem pa je pomembno, da prej kot bomo začeli, manjši mesečni vložki bodo potrebni za doseg želenega cilja.

## Za katere namene varčujemo?

- **Pokojnina:** Slovenija je od leta 2000 na prehodu iz sistema, kjer je država zagotavljala večino prihodkov za pokojnino, v sistem, kjer bo posameznik svojo pokojnino moral dopolnjevati z lastnim varčevanjem, če bo želel obdržati vsaj približno enako raven prihodkov tudi v pokoju. Današnji upokojenci prejema iz prvega stebra pokojnino v višini 65 %\* svoje plače. Napovedi kažejo, da se bo ta odstotek v prihodnje še zniževal. Zato se ne zanašajte na to, da je za vašo pokojnino poskrbljeno.  
\* Vir: ZPIZ-Statistični pregled 2010-09
- **Lastna nepremičnina:** Po javno dostopnih podatkih bi moral posameznik s povprečno neto plačo, v kolikor bi želel kupiti povprečno stanovanje v Ljubljani na kredit in bi za to namenil polovico svoje plače in bi za to dobil brezobrestno posojilo, posojilo odplačevati več kot 31 let.
- **Študij otrok:** Na področju visokega šolstva bo zaradi sprememb na področju trga dela, plačljivih šolnin, obštudijskih dejavnosti, najemnin in ostalih stroškov, povezanih s študijem, potrebno za šolanje otrok nameniti vedno več. Že danes ta znesek po nekaterih raziskavah presega polovico povprečne slovenske plače.
- **Lastno podjetje:** Ustanovitev podjetja lahko poteka z lastnim kapitalom ali z izposojenim. Pogoji za pridobitev sredstev so za novoustanovljena podjetja brez zgodovinskih podatkov o poslovanju strožji kot za že obstoječa podjetja. Če upoštevamo še dodatne fiksne stroške plač, materiala, storitev, ki jih ima vsako podjetje tudi brez prihodkov, je potreben znesek še toliko višji.
- **Zlata rezerva:** Kolikšen znesek naj bi imel posameznik ali družina na voljo »za vsak slučaj«, je odvisno predvsem od finančnega položaja in življenjskega sloga posameznika ali družine. Ena izmed poglavitnih dejavnosti premoženjskega svetovalca je skupaj s stranko določiti tudi ta znesek, ki je povsem individualen.

## Kako s pravim nasvetom do perspektivnih vrednosti?

Pred vsako sklenitvijo življenjskega zavarovanja mora **premoženjski svetovalec** »na podlagi informacij, pridobljenih od zavarovalca, temu opredeliti potrebe in želje kot tudi razloge za nasvete, dane zavarovalcu glede zavarovalnih produktov« (ZZavar, 217. člen, 5. odst.).

1. **Analiza**, ki jo za zavarovalca izpolni analitik ali premoženjski svetovalec, služi med ostalim prav opredeljevanju potreb in želja kot tudi ocenjevanju zmožnosti in določanju prioriternih varčevalnih ciljev.
2. **Individualni finančni načrt** predlaga samo premoženjski svetovalec. Oblikovan je na podlagi analize in za stranko ni zavezujoč.
3. **Protokol** je zapis danih nasvetov stranki in morebitnih drugačnih želja stranke, ki se izpiše ter obojestransko podpiše ob sklenitvi ponudbe za Fondpolico® PERSPEKTIVNIH VREDNOSTI.

## Fondpolica® PERSPEKTIVNIH VREDNOSTI

**Fondpolica® PERSPEKTIVNIH VREDNOSTI** je življenjsko zavarovanje, ki je namenjeno predvsem varčevanju v različnih naložbah, pri obročnem plačilu premije pa lahko z dodatnim zavarovanjem za primer smrti in primer trajne invalidnosti zaradi nezgode poskrbite še za dodatno socialno in finančno varnost vas in vaših najbližjih v primeru najhujšega.

### **Prednosti Fondpolice® PERSPEKTIVNIH VREDNOSTI so:**

- transparentnost – pred sklenitvijo zavarovanja so jasno opredeljeni vsi posredni in neposredni stroški, ki se zaračunavajo v času trajanja zavarovanja,
- donosno plemenitenje sredstev v fizičnih plemenitih kovinah do 95 % ali pa delnicah družb, ki pridobivajo plemenite kovine,
- možnost uporabe metode povprečne nakupne cene,
- optimalna varnost hrambe plemenitih kovin,
- prilagajanje naložbene politike med trajanjem zavarovanja,
- pri obročnem plačilu premije lahko z dodatnimi zavarovanji poskrbite za dodatno socialno in finančno varnost vas in vaših najbližjih v primeru najhujšega,
- dodatna zavarovanja lahko pri zavarovanju z obročnim plačilom premije pod ugodnimi pogoji priključite tudi kasneje v času trajanja zavarovanja,
- zagotovljen pripis bonusa pri obročnem plačilu premije ob izteku dobe plačevanja premije v višini plačane enkratne premije ob sklenitvi zavarovanja oziroma pri zavarovanju z enkratnim plačilom premije v višini enkratne premije za kritje stroškov pridobivanja zavarovanj ob deseti obletnici začetka zavarovanja,
- možnost znižanja premije pri obročnem plačilu,
- možnost dviga dela privarčevanih sredstev,
- možnost izplačila doživljenjske mesečne rente, rente z omejeno dobo ali kombinacije obeh pri obročnem plačilu premije po koncu dobe plačevanja premije oziroma pri enkratnem plačilu premije po desetih letih trajanja zavarovanja,
- davčno ugodno oblika zavarovanja in varčevanja.

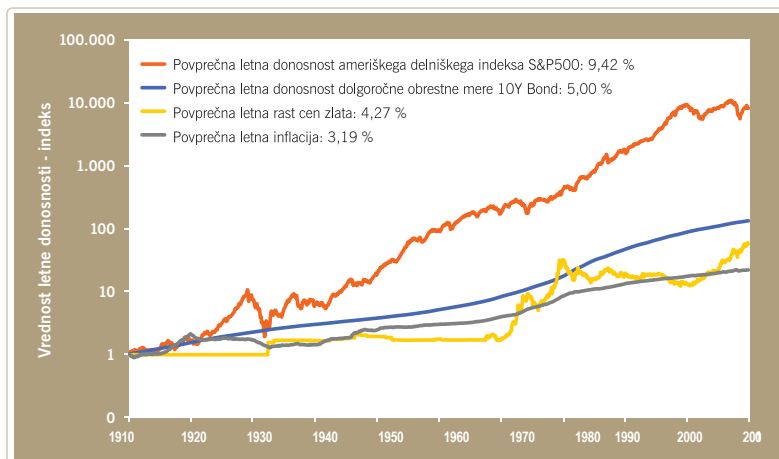
## Zakaj plemenite kovine?

Naraščanje števila prebivalcev na svetu in neprestana želja držav v razvoju, da bi dohitele razvite države, povzročata vse večje povpraševanje po surovinah in plemenitih kovinah. Zanje je značilna omejena količina, zaloge nekaterih pa se zaradi industrijske rabe celo zmanjšujejo. To pomeni, da povečano povpraševanje zaradi vse večjih potreb prebivalstva neizbežno vodi v povečevanje cen surovin, s tem pa tudi v dvig splošne ravni cen življenjskih potrebščin. Skozi zgodovino človeštva so se prav plemenite kovine izkazale kot zelo dober hranilec vrednosti premoženja, še posebej v času kriz na finančnih trgih. Zato je smiselno, da vsak vlagatelj vsaj del svojih naložb nameni plemenitim kovinam.

Pri Fondpolici® PERSPEKTIVNIH VREDNOSTI lahko izbirate med različnimi investicijskimi skladi, ki nalagajo sredstva v delnice podjetij, ki se ukvarjajo s pridobivanjem surovin oziroma podjetji, ki hranijo monetarno in strateško pomembne plemenite kovine v fizični obliki. Po preteku prvega zavarovalnega leta lahko svoj naložbeni izbor razširite tudi na druge naložbe iz vsakokratne ponudbe zavarovalnice.

Fondpolica® PERSPEKTIVNIH VREDNOSTI omogoča, da svojim željam in potrebam prilagodite naložbeno politiko, ki vam nudi dolgoročno zaščito pred inflacijo.

Slika: Gibanje vrednosti ameriškega delniškega indeksa S&P500, desetletne državne obveznice, inflacije in zlata od oktobra 1910 do oktobra 2010 (povprečna letna donosnost)



**Življenjsko zavarovanje Fondpolice® PERSPEKTIVNIH VREDNOSTI lahko vežete na naslednje investicijske sklade:**

- **SafePort Gold & Silver Mining Fund** - vlaga tako v velike rudarske družbe, ki se ukvarjajo s pridobivanjem zlata in srebra z velikimi rezervami in veliko proizvodnjo, kot tudi v srednje velike rudarske družbe z dobro rastjo in v manjšem deležu tudi v mlajše družbe z visokim potencialom rezerv. Dodatno se skrbi za zelo dobro razpršenost tveganja (približno 100 različnih družb v portfelju sklada).
- **SafePort Silver Mining Fund** - vlaga tako v velike rudarske družbe, ki se ukvarjajo s pridobivanjem srebra z velikimi rezervami in veliko proizvodnjo, kot tudi v srednje velike rudarske družbe z dobro rastjo in v manjšem deležu tudi v mlajše družbe z visokim potencialom rezerv. Dodatno se skrbi za zelo dobro razpršenost tveganja (približno 100 različnih družb v portfelju sklada).
- **SafePort Strategic Metals & Energy Fund** - vlaga v strateške kovine v fizični obliki, v energetske surovine kot tudi v deleže družb, ki se ukvarjajo s pridobivanjem, nadaljnjo uporabo ali predelavo omenjenih surovin. Zaradi visokih cenovnih nihanj navedenih naložbenih sektorjev se uporabljajo tudi kratkoročni ukrepi za zaščito vrednosti in trgovalne pozicije s terminskimi pogodbami.

V času trajanja zavarovanja lahko zavarovalec zahteva spremembo razdelitve premije med posamezne naložbe oziroma prenos premoženja med naložbe iz vsakokratne ponudbe zavarovalnice, vendar najprej po preteku prvega zavarovalnega leta.

**Pri zavarovanju z obročnim plačilom premije lahko izbirate tudi med naslednjimi investicijskimi skladi:**

- **SafePort Precious Metals 95+ Fund** - kupuje, hrani in drži vsaj 95 % premoženja sklada v fizičnem zlatu, srebru in drugih plemenitih kovinah. V primeru pričakovanega padca cen se uporabljajo kratkoročni ukrepi za zaščito vrednosti.
- **SafePort Physical Gold 95+ Fund** - kupuje, hrani in drži vsaj 95 % premoženja sklada v fizičnem zlatu. V primeru pričakovanega padca cen se uporabljajo kratkoročni ukrepi za zaščito vrednosti.
- **SafePort Physical Silver 95+ Fund** - kupuje, hrani in drži vsaj 95 % premoženja sklada v fizičnem srebru. V primeru pričakovanega padca cen se uporabljajo kratkoročni ukrepi za zaščito vrednosti.

**Več informacij o skladih na [www.safeport-funds.com](http://www.safeport-funds.com)**

## Informativni primer zavarovanja z obročnim plačilom premije

30-letni moški se odloči za sklenitev življenjskega zavarovanja Fondpolica® PERSPEKTIVNIH VREDNOSTI, s katerim želi poskrbeti za plemenitjenje svojih sredstev. Zavaruje se za vse življenje z dobo plačevanja premije 30 let, mesečno premijo 100 EUR in enkratno premijo ob sklenitvi 2.520 EUR, ki je namenjena kritju stroškov pridobivanja zavarovanj. Ob predvideni 10 % povprečni letni stopnji donosa bi ob izteku dobe plačevanja premije vrednost premoženja skupaj s pripisanim bonusom v višini 2.520 EUR znašala 176.110 EUR\*.

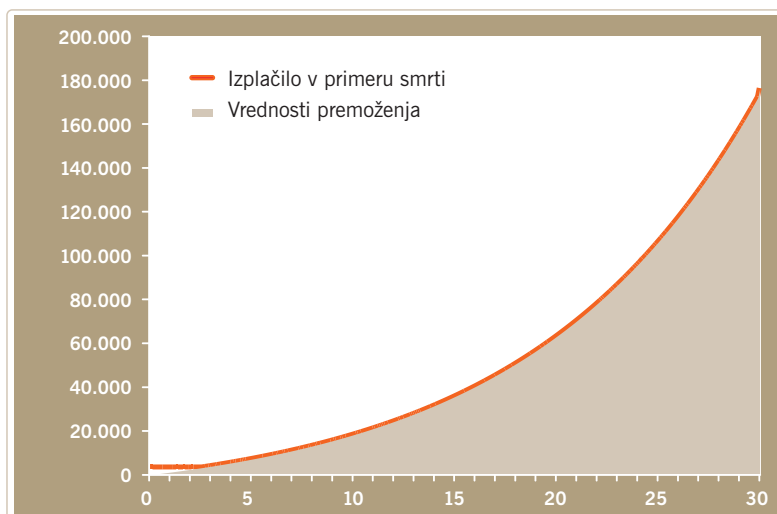
Ob izteku dobe plačevanja premije bi privarčevani znesek lahko porabil tudi za nakup doživiljske rente z 10-letno zajamčeno dobo izplačevanja v višini 608,15 EUR\*\* kot dodatek k svoji pokojnini. V primeru njegove smrti v prvih desetih letih dobe izplačevanja rente se ta do izteka 10-letne zajamčene dobe izplačevanja še naprej izplačuje upravičencu za primer smrti.

Vsota plačanih premij	Vrednost premoženja ob izteku dobe plačevanja premije ob predpostavki različnih letnih stopenj in pripisanem bonusu*		
	6 %	8 %	10 %
36.000 EUR	85.157 EUR	121.469 EUR	176.110 EUR

\* Višina prikazanih informativnih vrednosti premoženja ob izteku dobe plačevanja premije ni zajamčena, saj je odvisna od gibanja vrednosti enot izbranih investicijskih skladov.

\*\* Prikazana je informativna višina doživiljske mesečne rente z zajamčeno dobo izplačevanja 10 let, ki je izračunana na podlagi informativne vrednosti premoženja ob predpostavki 10 % povprečne letne stopnje donosa izbrane naložbe.

Graf prikazuje višino izplačila v primeru smrti in privarčevanih sredstev v primeru 10 % povprečne letne stopnje donosa izbranih investicijskih skladov. V tem primeru bi vrednost premoženja ob izteku dobe plačevanja premije skupaj s pripisanim bonusom v višini 2.520 EUR znašala 176.110 EUR\*.



## Informativni primer zavarovanja z enkratnim plačilom premije

40-letni moški se odloči za sklenitev življenjskega zavarovanja Fondpolica® PERSPEKTIVNIH VREDNOSTI z enkratnim plačilom premije, s katerim želi poskrbeti za plemenitjenje svojih sredstev. Zavaruje se za vse življenje in ob sklenitvi plača enkratno premijo v višini 30.000 EUR in dodatno enkratno premijo v višini 2.100 EUR, ki je namenjena kritju stroškov pridobivanja zavarovanj. Ob predvideni 10 % povprečni letni stopnji donosa bi po 20 letih trajanja zavarovanja vrednost premoženja skupaj s pripisanim bonusom v višini 2.100 EUR znašala 177.338 EUR\*.

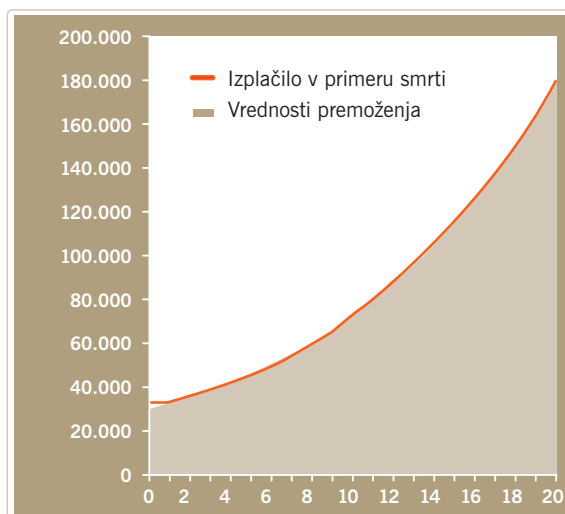
Po 20 letih trajanja zavarovanja bi privarčevani znesek lahko porabil za nakup doživljenjske rente z 10-letno zajamčeno dobo izplačevanja v višini 631,61 EUR\*\* kot dodatek k svoji pokojnini. V primeru njegove smrti v prvih desetih letih dobe izplačevanja rente se ta do izteka 10-letne zajamčene dobe izplačevanja še naprej izplačuje upravičencu za primer smrti.

Enkratna premija	Vrednost premoženja po 20 letih ob predpostavki različnih letnih stopenj donosa in pripisanem bonusu*		
	6 %	8 %	10 %
30.000 EUR	84.827 EUR	123.059 EUR	177.388 EUR

\* Višina prikazanih informativnih vrednosti premoženja po 20 letih trajanja zavarovanja ni zajamčena, saj je odvisna od gibanja vrednosti enot izbranih investicijskih skladov.

\*\* Prikazana je informativna višina doživljenjske mesečne rente z zajamčeno dobo izplačevanja 10 let, ki je izračunana na podlagi informativne vrednosti premoženja ob predpostavki 10 % povprečne letne stopnje donosa izbrane naložbe.

Graf prikazuje višino izplačila v primeru smrti in privarčevanih sredstev v primeru 10 % povprečne letne stopnje donosa izbranih investicijskih skladov. V tem primeru bi vrednost premoženja po 20 letih trajanja zavarovanja skupaj s pripisanim bonusom v višini 2.100 EUR znašala 177.388 EUR\*.



## Stroški pri Fondpolici® PERSPEKTIVNIH VREDNOSTI

Pomemben sestavni del transparentnosti so tudi jasno in vnaprej določeni in prikazani stroški, ki se obračunavajo pri Fondpolici® PERSPEKTIVNIH VREDNOSTI.

### Pri Fondpolici® PERSPEKTIVNIH VREDNOSTI z obročnim plačilom premije stroški znašajo:

**1. Stroški pridobivanja zavarovanj** znašajo 7 % vsote dogovorjenih obročnih premij. Plačajo se ob sklenitvi zavarovanja v obliki enkratne premije za kritje stroškov pridobivanja zavarovanj in so v celoti namenjeni plačilu svetovalnih storitev ob sklenitvi (izpolnitev vprašalnika za analizo, obdelave podatkov v analizi, izdelava individualnega finančnega načrta, predstavitev ponudbe ter izdelava protokola in ostalih potrebnih obrazcev...). Ob izteku dobe plačevanja premije se ti stroški povrnejo v obliki pripisa bonusa na naložbeni račun police.

### 2. Drugi stroški zavarovanja:

- **vstopni stroški** znašajo 3 % in se obračunajo od vsake plačane obročne premije,
- **stroški upravljanja zavarovanja in vodenja računa** znašajo 2,00 EUR in 0,04167 % od vrednosti premoženja na naložbenem računu mesečno,
- **stroški za oblikovanje bonusa** so odvisni od dobe plačevanja premije, dogovorjene ob sklenitvi, in se obračunajo od plačane obročne premije:

doba plačevanja premije	stroški za oblikovanje bonusa
od 10 do 14 let	4,00 %
od 15 do 20 let	3,00 %
od 21 let	2,00 %



# Stroški pri Fondpolici® PERSPEKTIVNIH VREDNOSTI

**Pri Fondpolici® PERSPEKTIVNIH VREDNOSTI z enkratnim plačilom premije stroški znašajo:**

**1. Stroški pridobivanja zavarovanj** znašajo 7 % dogovorjene enkratne premije. Plačajo se ob sklenitvi zavarovanja v obliki enkratne premije za kritje stroškov pridobivanja zavarovanj in so v celoti namenjeni plačilu svetovalnih storitev ob sklenitvi (izpolnitev vprašalnika za analizo, obdelave podatkov v analizi, izdelava individualnega finančnega načrta, predstavitev ponudbe ter izdelava protokola in ostalih potrebnih obrazcev...). Ob deseti obletnici začetka zavarovanja se pod pogojem, da je zavarovanje še v veljavi, ti stroški povrnejo v obliki pripisa bonusa na naložbeni račun police.

**2. Drugi stroški zavarovanja:**

- **vstopni stroški** so odvisni od dogovorjene enkratne premije in se obračunajo od plačane enkratne premije:

enkratna premija	vstopni stroški
od 5.000 EUR do 9.999 EUR	2,50 %
od 10.000 EUR do 29.999 EUR	1,50 %
nad 30.000 EUR	1,00 %

- **stroški upravljanja zavarovanja in vodenja računa** znašajo 2,00 EUR in 0,04167 % od vrednosti premoženja na naložbenem računu mesečno,
- **stroški za oblikovanje bonusa** se obračunavajo mesečno prvih deset let trajanja zavarovanja in znašajo 0,05 % enkratne premije.

## Kontaktni podatki

### **Concorde PS d.o.o.**

Poslovna cona A 35, 4208 Šenčur

Tel.: 04 279 19 40

Faks: 04 279 19 46

E-pošta: [concorde-ps@siol.net](mailto:concorde-ps@siol.net)

Internet: <http://www.concorde-ps.si>

---

Zastopnik:

Namen predstavitvene brošure je podati kratek pregled in strnjene informacije o Fondpolici® PERSPEKTIVNIH VREDNOSTI. Brošura ni ponudba v pravnem smislu, čeprav je skrbno pripravljena, saj lahko skrajšan prikaz ustvari dvoumen ali nepopoln vtis. Obvezujoče in popolne informacije o Fondpolica® PERSPEKTIVNIH VREDNOSTI so dostopne v zavarovalnih pogojih, ponudbi in zavarovalni polici, ki so sestavni del zavarovalne pogodbe.