

Življenje je pisano!

Družina Fondpolic

080 30 30 www.kd-zivljenje.si

Življenje je pisano

Življenje je sestavljeno iz **dragocenih trenutkov**, ki prinašajo srečo. Iz tega izhajajo tudi številne potrebe in želje, ki jih želimo uresničiti. Naj bo to **varnost naše družine, dodatna pokojnina, štipendija za otroka, šolnina za njegovo šolanje, potovanje, nov avtomobil, stanovanje ali pa kakšna druga skrita želja** – z življenjskim zavarovanjem **Fondpolica** lahko te želje tudi uresničimo.

Izberi pravo Fondpolico, ki poskrbi za brezskrbno prihodnost



vse od svojega začetka!

... in kdo pravi, da pisano ne more tudi ostati?

Fondpolica je življenjsko zavarovanje, ki omogoča zavarovalno zaščito skozi celo življenjsko obdobje in davčno ugodno nalaganje sredstev v pestro paletu naložbenih možnosti. Oblikujemo jo lahko glede na trenutne potrebe, želje in cilje, ko pa se nam le-ti z leti spremenijo, fleksibilnost Fondpolice omogoča, da jo prilagodimo novim okoliščinam.

- **Dodatno nezgodno zavarovanje**
- **Boljše življenje - DNK analiza**
- **Dodatno zavarovanje kritičnih bolezni**

Fondpolica z enkratnim plačilom premije

V prostem času se vsa družina rada rekreira

Rad bi dobro oplemenitil privarčevana sredstva

Skrajni čas, da se zavarujem in varčujem

Še malo do zaslužene upokojitve

Fondpolica

**Fondpolica
ZLATA LETA**



Fondpolica POKOJNINA

»Prejšnji teden je bratranec Vid proslavljaj svojo prvo zaposlitev. Le zakaj ga je sestrična Petra spraševala, če je poskrbel za prihodnost?«

DOBRO JE VEDETI

Fondpolica POKOJNINA omogoča:

- **neobdavčeno izplačevanje dodatne pokojnine, ki ni vezano na datum upokojitve,**
- **zavarovalno zaščito,**
- **možnost izbire sklada z zajamčenim donosom v minimalni višini 2,75 % letno.**⁽¹⁾

Prej ko bo Vid začel dajati na stran, lažje bo že z manjšimi zneski privarčeval dodatna sredstva.

Fondpolica POKOJNINA je prava rešitev zanj. Je življenjsko zavarovanje, ki združuje varčevanje za dodatno pokojnino in zavarovanje za primer smrti.

Z dodatnim nezgodnim zavarovanjem pa poskrbi za dodatno zavarovalno zaščito.

Število zavarovanih oseb	individualno (ena oseba)
Pristopna starost	od 14. do 60. leta starosti
Doba plačevanja premije	10 do 40 let ⁽²⁾
Minimalna mesečna premija	30 EUR

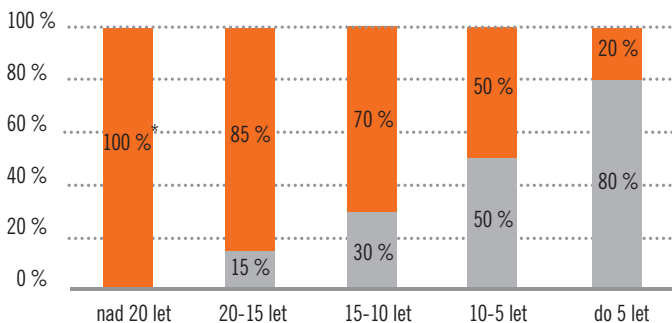
25-letni Vid je sklenil **Fondpolico POKOJNINA** z dobo plačevanja premije 40 let. Mesečno plačuje 50 EUR, v primeru njegove smrti bi upravičenec prejel najmanj 10.800 EUR. Premija se vsako leto poveša za najmanj 3 % in tako ohranja realno vrednost vplačanih sredstev.

Pri 65 letih bi do konca življenja prejemal dodatno pokojnino v višini 983 EUR⁽³⁾ mesečno. Tudi če bi Vid umrl v prvih 10 letih prejemanja dodatne pokojnine, bi zavarovalnica nadaljevala z izplačevanjem do poteka 10 let.

Vsota plačanih premij	Informativna vrednost premoženja ob izteku dobe plačevanja premije ob predpostavki različnih povprečnih letnih stopenj donosa ⁽⁴⁾		
	6 %	8 %	10 %
45.241 EUR	108.669 EUR	166.499 EUR	262.541 EUR

Naložbena strategija skozi leta

Bliže kot ste zastavljenemu cilju, bolj varne naj bodo vaše naložbe. Le-te naj prehajajo iz donosnejših, bolj dinamičnih naložb, v vedno varnejše, bolj konzervativne naložbe.



- Dinamično
- Konzervativno

Slika prikazuje priporočljivo sestavo naložbe glede na trajanje zavarovanja.
*Ob predpostavki, da imate varnostno rezervo že zagotovljeno.

(1) Zajamčena donosnost je v drugem pokojninskem stebru v preteklosti v povprečju znašala 1,5 % letno (Vir: ATVP, Poslovanje pokojninskih skladov v 2. četrtletju leta 2012).

(2) Zavarovalec lahko ob poteku dobe plačevanja premij le-to podaljša, vendar ne dlje kot do 80. leta starosti zavarovane osebe.

(3) Prikazana je informativna višina dodatne pokojnine (doživljenjske mesečne rente) z zajamčeno dobo izplačevanja 10 let. Izračun je narejen na podlagi informativne vrednosti premoženja ob predpostavki 10 % povprečne letne stopnje donosa izbranih investicijskih skladov ali naložbenega paketa.

(4) Višina prikazanih informativnih vrednosti premoženja ob izteku dobe plačevanja premije ni zajamčena, saj je odvisna od gibanja vrednosti enot izbranih investicijskih skladov ali naložbenega paketa.



Fondpolica DRUŽINA

»Živijo, ime mi je Luka. Moja mami Tadeja in očka Uroš sta me do-
bila letos spomladi. Le kaj ju tako skrbi? Zakaj že sedaj razmišljata
o času, ko se bom osamosvojil?«

DOBRO JE VEDETI

Fondpolica DRUŽINA omogoča:

- **življenjsko zavarovanje staršev in s tem zagotavlja visoko finančno in socialno varnost družine,**
- **dodatno nezgodno zavarovanje staršev,**
- **brezplačno dodatno nezgodno zavarovanje vseh otrok.⁽¹⁾**

Sreča izhaja tudi iz trdnih finančnih temeljev, ki zagotavljajo zadostna sredstva v primeru nepredvidljivih dogodkov, saj ti lahko življenje postavijo na glavo. Ne prepustite prihodnosti svoje družine naključjem.

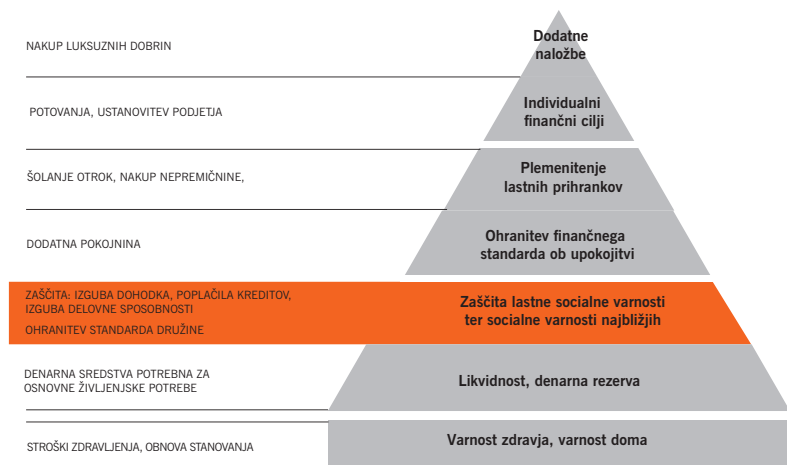
Vaša rešitev je **Fondpolica DRUŽINA**.

Število zavarovanih oseb	individualno (ena oseba); vzajemno (zavarovanje za dve osebi)
Pristopna starost	od 18. do 50. leta starosti
Doba plačevanja premije	10 – 40 let ⁽²⁾
Minimalna mesečna premija	30 EUR

32-letna Tadeja in Uroš sta sklenila vsak svojo **Fondpolico DRUŽINA** z mesečno premijo 50 EUR in dobo plačevanja premije 30 let. V tem času bi v primeru smrti enega od njiju upravičenec prejel najmanj 36.000 EUR. Premija se vsako leto poviša za najmanj 3 % in tako ohranja realno vrednost vplačanih sredstev.

Vsota plačanih premij	Informativna vrednost premoženja po posamezni polici ob izteku dobe plačevanja premij ob predpostavki različnih povprečnih letnih stopenj donosa ⁽³⁾		
	6 %	8 %	10 %
28.545 EUR	47.631 EUR	64.866 EUR	89.354 EUR

PIRAMIDA FINANČNIH POTREB IN CILJEV



(1) V primeru priključitve paketa dodatnih zavarovanj je dodatno nezgodno zavarovanje otrok brezplačno.

(2) Zavarovalec lahko ob poteku dobe plačevanja premij le-to podaljša, vendar ne dlje kot do 80. leta starosti zavarovane osebe oziroma do 65. leta starosti zavarovane osebe pri vzajemnem zavarovanju.

(3) Višina prikazanih informativnih vrednosti premoženja ni zajamčena, saj je odvisna od gibanja vrednosti enot izbranih investicijskih skladov ali naložbenega paketa.



Fondpolica OTROK

»Zakaj starša že sedaj govorita o najini štipendiji? Slišal sem, da jo bova s sestrico Evo pričela prejemati pri 19 letih!«

Seveda jo bosta začela prejemati, saj sta starša za vsakega sklenila **Fondpolico OTROK**, namenjeno zavarovanju enega od staršev in varčevanju za otrokovo prihodnost. Tako poskrbita za uresničitev otroških sanj in želja.

S privarčevanimi sredstvi jima lahko omogočita šolanje, morda študij v tujini, štipendijo ali pomagata pri prvih korakih v samostojno življenje.

DOBRO JE VEDETI

Fondpolica OTROK omogoča:

- izplačilo privarčevanih sredstev za štipendijo,
- zavarovanje enega od staršev,
- zamenjavo zavarovane osebe, ko se otrok osamosvoji in takrat nadaljuje z varčevanjem.

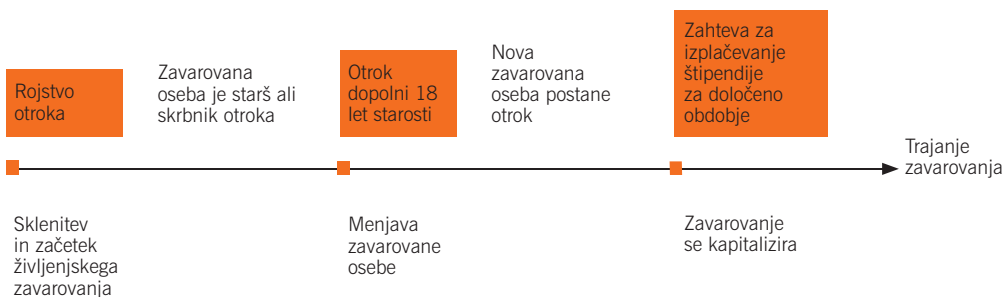
Število zavarovanih oseb	individualno (ena oseba)
Pristopna starost	od 18. do 70. leta starosti
Doba plačevanja premije	10 do 40 let ⁽¹⁾
Minimalna mesečna premija	30 EUR
Upravičenec v primeru smrti	otrok, ki je naveden na polici kot zavarovalec

30-letna mamica Mojca in očka Matej skleneta za vsakega otroka **Fondpolico OTROK** z mesečno premijo 40 EUR in dobo plačevanja 19 let. Premija se vsako leto poviša za najmanj 3 % in tako ohranja realno vrednost vplačanih sredstev. S sklenjenima policama bosta mamica in očka ves čas zavarovana za primer smrti, vsak v višini 18.240 EUR.

Ko bo Eva dopolnila 19 let, se lahko namesto izplačila vplačanih sredstev v enkratnem znesku odloči za izplačilo štipendije. Po zaključku študija bo prevzela vlogo zavarovane osebe in ponovno pričela s plačevanjem premij.

Vsota plačanih premij	Informativna vrednost premoženja ob izteku dobe plačevanja premije ob predpostavki različnih povprečnih letnih stopenj donosa ⁽²⁾		
	6 %	8 %	10 %
12.056 EUR	15.519 EUR	18.649 EUR	22.511 EUR

PRIKAZ MOŽNOSTI MED TRAJANJEM ZAVAROVANJA Fondpolice OTROK



Slika je informativne narave.

(1) Zavarovalec lahko ob poteku dobe plačevanja premij le-to podaljša, vendar ne dlje kot do 80. leta starosti zavarovane osebe.

(2) Višina prikazanih informativnih vrednosti premoženja ni zagamčena, saj je odvisna od gibanja vrednosti enot izbranih investicijskih skladov ali naložbenega paketa.



Fondpolica KLASIKA

»Včeraj sem poslušal mami in sosedo, govorili sta o nekih kurah. Shujševalnih, hihih! Mami pravi, da gre na dieto samo, če ji jamčijo minimalno 2,75 kg/mesečno? Pih... jaz ji garantiram 4, če me bo lovila po vrtu...«

DOBRO JE VEDETI

Fondpolico **KLASIKA** odlikujejo:

- vse prednosti naložbenih življenjskih zavarovanj,
- najboljše lastnosti mešanih življenjskih zavarovanj,
- varno plemenitenje sredstev v Zajamčenem paketu z zajamčenim donosom v višini najmanj 2,75 % letno, za katerega jamči KD Življenje, poleg tega pa je možna tudi udeležba v presežku, ki dodatno povečuje zajamčeno donosnost.

Prava izbira je **Fondpolica KLASIKA**, ki naložbo veže na Zajamčeni paket, in s tem zagotavlja donos v višini najmanj 2,75 % letno. Če je doseženi donos višji od zajamčenega, je zavarovanje udeleženo tudi v pripisu letnega presežka.

S **Fondpolico KLASIKA** boste poskrbeli za stabilno rast vaših sredstev ne glede na nihanja na kapitalskih trgih.



36-letna Ana je naklonjena varnim in stabilnim naložbam. Odloči se za sklenitev **Fondpolice KLASIKA** z mesečno premijo 50 EUR in dobo plačevanja 30 let. V tem času bi v primeru njene smrti upravičenec prejel najmanj 18.000 EUR. Premija se vsako leto poviša za najmanj 3 % in tako ohranja realno vrednost vplačanih sredstev. Ob predvidenem zajamčenem donosu 2,75 % letno ter upoštevanju letne udeležbe v presežku v višini 1,25 % letno, ki ni zajamčen, bi vrednost premoženja ob izteku zavarovanja znašala 37.861 EUR.⁽¹⁾

Število zavarovanih oseb	individualno (ena oseba); vzajemno (dve osebi)
Pristopna starost	od 14. do 70. leta starosti oziroma do 55. leta pri vzajemnem zavarovanju
Doba plačevanja premije	10 do 30 let ⁽²⁾
Minimalna mesečna premija	30 EUR

⁽¹⁾Zajamčeni donos v Zajamčenem paketu znaša 2,75 % letno. V izračunu informativne vrednosti premoženja in izplačila v primeru smrti je upoštevana 4 % povprečna letna stopnja donosa, ki ni zajamčena. V informativnem izračunu je upoštevan preračun premije v enote premoženja na prvi dan v mesecu, medtem ko se dejanski preračun izvaja v skladu s splošnimi pogoji. V primeru, da bo premija za tekoči mesec vedno plačana do 1. dne v mesecu, lahko dejanska vrednost premoženja od prikazane informativne vrednosti v primeru 2,75 % letnega donosa odstopa za največ 1 %.

⁽²⁾Zavarovalec lahko ob poteku dobe plačevanja premij le-to podaljša, vendar ne dlje kot do 80. leta starosti zavarovane osebe oziroma do 65. leta starosti zavarovane osebe pri vzajemnem zavarovanju.



Fondpolica

»Naša sosedka Nina vedno pravi, da je potrebno poskrbeti tudi za morebitne težke čase.«

DOBRO JE VEDETI

Fondpolica omogoča:

- visoko finančno in socialno zaščito najbližjih,
- varčevanje, ki se lahko nameni za dodatno pokojnino, nakup nepremičnine ali za uresničitev drugih želja.

Sklenila je **Fondpolico**, ki ji bo zagotavljala socialno in finančno varnost. S privarčevanimi sredstvi si bo ob upokojitvi omogočila tudi dodatno pokojnino.

Število zavarovanih oseb	individualno (ena oseba), vzajemno (dve osebi)
Pristopna starost	od 14. do 70. leta starosti oziroma do 55. leta pri vzajemnem zavarovanju
Doba plačevanja premije	10 do 30 let ⁽¹⁾
Minimalna mesečna premija	30 EUR

40-letna Nina se odloči za sklenitev življenjskega zavarovanja **Fondpolica** z mesečno premijo 100 EUR in dobo plačevanja premije 25 let. V primeru njene smrti bi upravičenec prejel najmanj 30.000 EUR. Premija se vsako leto poveša za najmanj 3 % in tako ohranja realno vrednost vplačanih sredstev.

Vsota plačanih premij	Informativna vrednost premoženja ob izteku dobe plačevanja premije ob predpostavki različnih povprečnih letnih stopenj donosa ⁽²⁾		
	6 %	8 %	10 %
43.751 EUR	68.504 EUR	87.511 EUR	112.898 EUR

⁽¹⁾Zavarovalec lahko ob poteku dobe plačevanja premij le-to podaljša, vendar ne dlje kot do 80. leta starosti zavarovane osebe oziroma do 65. leta starosti zavarovane osebe pri vzajemnem zavarovanju.

⁽²⁾Višina prikazanih informativnih vrednosti premoženja ob izteku zavarovanja ni zajamčena, saj je odvisna od gibanja vrednosti enot izbranih investicijskih skladov ali naložbenega paketa.



Fondpolica z enkratnim plačilom premije

»Naša družina je vesela. Mami in očka imata oba redno službo. Sedaj očka govori, da bo naložil del svojih prihrankov. Le kaj bo naredil z njimi?«

DOBRO JE VEDETI

Fondpolica z enkratnim plačilom premije omogoča:

- široko izbiro naložbenih možnosti,
- davčno ugodno obliko varčevanja.

Sklenil je **Fondpolico z enkratnim plačilom premije**, ki je davčno ugodna oblika plemenitenja sredstev v izbrani naložbi.

Število zavarovanih oseb	individualno
Pristopna starost	od 14. do 70. leta starosti
Najnižja enkratna premija	1.000 EUR

45-letni očka Matjaž se odloči za sklenitev življenjskega zavarovanja **Fondpolica z enkratnim plačilom premije** v višini 10.000 EUR in fiksno zavarovalno vsoto za primer smrti, ki znaša 2.000 EUR. V primeru njegove smrti bi upravičenec prejel najmanj seštevek vrednosti premoženja in fiksne zavarovalne vsote.

Enkratna plačana premija	Informativna vrednost premoženja po poteku 10 let ob predpostavki različnih povprečnih letnih stopenj donosa ⁽¹⁾		
	6 %	8 %	10 %
10.000 EUR	15.385 EUR	18.578 EUR	22.346 EUR

⁽¹⁾Višina prikazanih informativnih vrednosti premoženja ob izteku zavarovanja ni zagamčena, saj je odvisna od gibanja vrednosti enot izbranih investicijskih skladov ali naložbenega paketa.



Fondpolica ZLATA LETA

»Babi in dedi rada potujeta. Tudi jaz bi rad potoval, tako kot onadva.
Le kako jima uspe?«


Seveda jima uspe, saj imata **Fondpolico ZLATA LETA**, ki omogoča, da že z majhnimi mesečnimi vložki privarčujeta nekaj sredstev in tako še bolj brezskrbno uživata jesen svojega življenja, hkrati pa sta tudi življenjsko zavarovana.

DOBRO JE VEDETI

Fondpolica ZLATA LETA je življenjsko zavarovanje:

- prilagojeno starejšim, ki želijo varčevati za različne namene tudi v jeseni življenja,
- sklene se brez vprašalnika o zdravstvenem stanju zavarovane osebe z mesečno premijo že od **25 EUR** dalje.

Število zavarovanih oseb	individualno (ena oseba)
Pristopna starost	od 60. do 75. leta starosti
Doba plačevanja premije	10 do 20 let ⁽¹⁾
Minimalna mesečna premija	25 EUR



63-letni dedi Pavel želi varčevati in biti hkrati zavarovan za primer najhujšega. Zato se odloči za sklenitev **Fondpolice ZLATA LETA** z mesečno premijo 25 EUR in dobo plačevanja premije 20 let.

Po 10 letih plačevanja se odloči obiskati svoje prijatelje v Avstraliji in za nakup letalske karte koristi možnost izplačila predujma.

V tem času je zavarovan za primer smrti z zajamčeno zavarovalno vsoto v višini 2.000 EUR. Premija se vsako leto poviša za najmanj 3 % in tako ohranja realno vrednost vplačanih sredstev.

Vsota plačanih premij	Informativna vrednost premoženja ob izteku dobe plačevanja premije ob predpostavki različnih povprečnih letnih stopenj donosa ⁽¹⁾ , če ne bi izkoristil predujma		
	6 %	8 %	10 %
8.061 EUR	10.318 EUR	12.448 EUR	15.110 EUR

PAKETI DODATNIH ZAVAROVANJ

Paket	Minimalna mesečna premija za življenjsko zavarovanje	Smrt zaradi nezgode	Trajna invalidnost ⁽²⁾	Dnevi v bolnišnici
A	50	7.500	15.000	9
B	35	5.000	10.000	6
C	20	2.500	5.000	3

⁽¹⁾Višina prikazanih informativnih vrednosti premoženja ob izteku zavarovanja ni zajamčena, saj je odvisna od gibanja vrednosti enot izbranih investicijskih skladov ali naložbenega paketa.

⁽²⁾Zavarovalne vsote veljajo za eno osebo in se znižajo za 50 %, če nezgoda nastane pri opravih, navedenih v dopolnilnih pogojih za dodatno nezgodno zavarovanje.

Dodatna zavarovanja

Zdravje je naša najpomembnejša dobrina, zato je smiselno, da mu posvetimo veliko pozornosti. Fondpolica omogoča celostno zavarovalno zaščito s sklenitvijo **dodatnih zavarovanj**, ki jih lahko izberete posamezno in/ali v okviru paketa dodatnih zavarovanj:

Zdrav duh v zdravem telesu naj bo moto vsakega posameznika. Ali veste, da se je v Sloveniji v zadnjih letih število kadičev iz več kot 30 % zmanjšalo na 29,8 % za moške in na 21,7 % za ženske?

(Vir: Tobacco Atlas)

Ali veste, da se je od leta 1996 povečalo število udeležencev Ljubljanskega maratona **iz 673 tekačev na skoraj 17.000 tekačev** iz 47 držav v letu 2012?

(Vir: Planet siol.net)

- Dodatno življenjsko zavarovanje **Boljše življenje** z vključeno preventivno storitvijo **DNK analize z zdravniškim posvetom**.
- Dodatno zavarovanje **kritičnih bolezni** za vas in vaše otroke. Dodatna zavarovalna vsota se izplača v primeru prve pojavitve ene od 11 kritičnih bolezni.

Ali veste, da kar 26,4 % zaposlenih ne dočaka pokojnine? (vir: ZPIZ 2010)

- Dodatno življenjsko zavarovanje za primer smrti **Življenjski kasko** v celotnem trajanju zavarovanja zagotavlja izplačilo izbrane dodatne zavarovalne vsote v primeru smrti.
- Dodatno zavarovanje **oprostitve plačila premij v primeru delovne nezmožnosti zaradi bolezni ali nezgode** omogoča, da premije ni potrebno plačevati v času, ko ste nezmožni opravljati svoje delo zaradi posledic bolezni ali nezgode. V tem času za vas premijo plačuje zavarovalnica.
- Dodatno zavarovanje **oprostitve plačila premije v primeru 100 % trajne invalidnosti zaradi nezgode** omogoča oprostitvev plačila premij do izteka dogovorjene dobe plačevanja premije, če je v skladu s tabelo invalidnosti zavarovalnice ugotovljena 100 % trajna invalidnost zaradi nezgode. Tako do izteka dogovorjene dobe plačevanja premije za vas premijo plačuje zavarovalnica.

Ali veste, da je kar 15 % svetovne populacije invalidov? (vir: SURS, 2011)

Ali veste, da se je leta 2011 poškodovalo kar **12.154 oseb** in da v primeru bolniške zaradi nezgode prejmete samo **80 % neto osebnega dohodka?**

(Vir: SURS)

DODATNO NEZGODNO ZAVAROVANJE OMOGOČA NASLEDNJA KRITJA:

- za primer smrti zaradi nezgode do 100.000 EUR
- za primer smrti zaradi prometne nesreče do 50.000 EUR⁽¹⁾
- za primer trajne invalidnosti do 200.000 EUR
- za dnevno nadomestilo za začasno nesposobnost za delo zaradi nezgode do 30 EUR
- za dneve v bolnišnici zaradi nezgode do 60 EUR

PAKETI DODATNIH ZAVAROVANJ:

NEZGODNO ZAVAROVANJE (v EUR)								
PAKET	Minimalna mesečna premija za življenjsko zavarovanje	Smrt zaradi nezgode	Smrt zaradi prometne nesreče ⁽¹⁾	Trajna invalidnost	Izplačilo v primeru 100 % trajne invalidnosti	Dnevi v bolnišnici	Dnevno nadomestilo	KRITIČNE BOLEZNI
A	100	50.000	25.000	100.000	150.000	30	15	10.000
B	75	40.000	20.000	80.000	120.000	24	12	7.500
C	50	20.000	10.000	40.000	60.000	20	10	5.000
D	40	10.000	5.000	20.000	30.000	10	5	2.500
E	30	5.000	2.500	10.000	15.000	5	2	1.000

Posamezni paket vključuje tudi **dodatno zavarovanje oprostitve plačila premije v primeru 100 % trajne invalidnosti zaradi nezgode**. Premija na osebo znaša 2 % od celotne dogovorjene premije.

DODATNO NEZGODNO ZAVAROVANJE OTROK (V EUR):

DODATNO NEZGODNO ZAVAROVANJE OTROK (v EUR)						
100 % trajna invalidnost	Trajna invalidnost	Izguba življenja zaradi nezgode ⁽²⁾	Izguba življenja zaradi bolezni ⁽²⁾	Dan v bolnišnici	Dan v bolnišnici v tujini	Izplačilo za dan v bolnišnici v tujini
40.000	20.000	5.000	1.000	5	10	15

⁽¹⁾V primeru smrti zaradi prometne nesreče se izplača seštevki zavarovalne vsote za primer smrti zaradi nezgode in zavarovalne vsote za primer smrti zaradi prometne nesreče.

Zavarovalne vsote veljajo za eno osebo in se znižajo za 50 %, če nezgoda nastane pri opravljenih, navedenih v dopolnilnih pogojih za dodatno nezgodno zavarovanje.

Paketa dodatnih zavarovanj ni možno priključiti pri Fondpolici ZLATA LETA, lahko pa se priključi enega izmed paketov, navedenih pri opisu Fondpolica ZLATA LETA.

⁽²⁾ Kritje za primer smrti velja od dopolnjenega 14. leta starosti dalje.

Prilagodljivost Fondpolice

PREDUJEM

Zavedati se morate, da se s prekinitvijo življenjskega zavarovanja odrekate predvsem socialni varnosti svojih najbližjih. Izkoristite možnost dviga dela do sedaj privarčevanih sredstev in se tako izognite prekinitvi zavarovanja in varčevanja.

»Mami se je pokvaril avto. Ker naju s sestro vsak dan vozi v šolo, ga nujno potrebuje. Vem, da je mami zaskrbljena. Le kaj bo storila? Zakaj govori o odkupu zavarovanja? Kaj je to zavarovalna zaščita?«

POVIŠANJE ZAVAROVALNE VSOTE

Fondpolica omogoča povišanje zavarovalne vsote za primer smrti v času trajanja zavarovanja, lahko pa se priključi tudi dodatno življenjsko zavarovanje za primer smrti Življenjski kasko, ki še poveča zavarovalno zaščito.

»Danes pride domov Lara. Očka pravi, da je prišla iz maminega trebuha in da je to moja sestra. Le zakaj že cel dan govori, da bo treba povečati zavarovalno zaščito?«

NIŽANJE PREMIJE

Ker Fondpolica skrbi za finančno in socialno varnost vaših najbližjih, je potrebno o prekinitvi police dvakrat premisliti. Izkoristite raje možnost znižanja premije. Pri tem je pomembno, da ustrezno prilagodite tudi zavarovalno vsoto za primer smrti, da bo leta še vedno zagotavljala ustrezno zavarovalno zaščito.

»Stric Peter je ostal brez zaposlitve. Zakaj sta mu mami in očka govorila, da mora najprej poskrbeti za svoje otroke? Naša mami vedno pravi, da smo ji mi na prvem mestu!«

KAPITALIZACIJA

Zavarovalno zaščito v primeru smrti lahko ohranite tudi tako, da zavarovanje spremenite v zavarovanje brez nadaljnega plačevanja premije, zavarovalna vsota za primer smrti pa se prilagodi ali ostane nespremenjena.

SPREMEMBA NALOŽBE

Tekom življenja se naša pričakovanja in stopnja tveganja, ki smo jo pripravljene sprejeti, spreminjajo. Fondpolica omogoča menjavo naložbene politike, ki je enkrat letno brezplačna. Izbirate lahko med posameznimi investicijskimi skladi, tržnima vrednostnima papirjema plemenitih kovin, Zajamčenim paketom ali tremi naložbenimi paketi, s katerimi si zagotovite še večjo razpršenost svojih sredstev.

»Očka vsako leto obišče svetovalca, ki mu razlaga glede dogajanj na borzi. Strinjata se, da je Fondpolica zelo fleksibilna glede naložb. Kaj to pomeni?«

»Včeraj smo imeli doma zabavo. Očka je dobil novo službo. Kako sem vesela, da sta starša nasmejana. Zakaj govorita, da bosta spet spremenila zavarovanje?«

POVIŠANJE PREMIJE

Če ste zopet začeli prejemati redne prihodke, vam Fondpolica omogoča povišanje premije.

OBNOVA

Če pa ste se v težavah odločili za kapitalizacijo zavarovanja, ga lahko zdaj obnovite in ponovno pričnete s plačevanjem premij, in sicer brez poplačila premij za nazaj.

Pomembne značilnosti Fondpolice

Kdaj prične veljati zavarovalno kritje?

Zavarovalno kritje prične v celoti veljati prvega dne v mesecu, ki je na polici določen kot začetek zavarovanja, če je bila do takrat že plačana prva premija.

Koliko bi dobili izplačano moji upravičenci, če se mi zgodi najhujše, in koliko davka bi morali plačati?

V primeru smrti upravičenci prejmejo izplačilo zajamčene zavarovalne vsote, ki je navedena na Fondpolici, oziroma vrednost premoženja, če je ta višja od zajamčene zavarovalne vsote. Če imate sklenjeno še dodatno življenjsko zavarovanje za primer smrti življenjski kasko, bo izplačana tudi ta zavarovalna vsota.

Če pa imate sklenjeno tudi dodatno zavarovanje za primer nezgodne smrti, se upravičencem v tem primeru izplača tudi zavarovalna vsota za primer nezgodne smrti. Če imate poleg tega sklenjeno tudi nezgodno zavarovanje za primer smrti v prometni nesreči, bi vaši upravičenci poleg vseh prej omenjenih zavarovalnih vsot prejeli še zavarovalno vsoto za primer smrti zaradi prometne nesreče.

Izplačila zavarovalnih vsot upravičencem **niso obdavčena**.

Kako bodo moji upravičenci vedeli, kaj naj storijo, če se meni kaj zgodi?

Zelo pomembno je, da svoje upravičence seznanite, da ste poskrbeli za njihovo varnost. Povejte jim, kje imate shranjeno zavarovalno polico, s katero bodo na zavarovalnici uveljavili izplačilo zavarovalne vsote.

Fondpolica res ohranja realno vrednost vplačanih sredstev, saj ima zavarovanje vključeno indeksacijo premije. Tako se ta ob vsaki obletnici začetka zavarovanja poviša v skladu z inflacijo v državah Evropske unije, ki sestavljajo ekonomsko in monetarno unijo, vendar ne manj kot 3 %.

Ali je res, da s Fondpolico ohranjam realno vrednost vplačanih sredstev?

Koliko znaša minimalna premija?

Če je izbran podsklad KD Krovnega sklada, Zajamčeni paket ali tržni vrednostni papir plemenitih kovin, znaša minimalna mesečna premija 30 EUR, če pa je izbran tuji investicijski sklad ali naložbeni paket, pa znaša minimalna mesečna premija 50 EUR.

Trajanje Fondpolice je vseživljenjsko, ob sklenitvi pa se odločite za določeno dobo plačevanja premije, ki je odvisna od posamezne Fondpolice in jo dogovorite skupaj s svojim svetovalcem. Ob izteku dobe plačevanja premije imate možnost izplačila celotne vrednosti premoženja.

Za kolikšno dobo trajanja zavarovanje se lahko odločim?

Ali je garantirano, da dobim izplačano, kar sem vplačal?

S sklenitvijo Fondpolice prevzamete naložbeno tveganje, kar pomeni, da vrednost premoženja na Fondpolici v času plačevanja premij in ob izteku dobe plačevanja premij ni garantirana. Če imate svoje zavarovanje vezano na Zajamčeni paket, je garantiran donos najmanj v višini 2,75 % letno. Zavarovalnica pa jamči, da se v primeru smrti izplača zajamčena zavarovalna vsota za primer smrti.

Ali je izplačilo vrednosti premoženja Fondpolice obdavčeno?

Dohodek iz življenjskega zavarovanja po Zakonu o dohodnini ni obdavčen, če je življenjsko zavarovanje sklenjeno za obdobje desetih let ali več in sta zavarovalec ter upravičenec do izplačila ob izteku zavarovanja ena in ista oseba. Tudi donosi, ki so doseženi z nalaganjem v sklade prek življenjskega zavarovanja, po desetih letih niso obdavčeni.

Če zavarovalec poda zahtevo za izplačilo odkupne vrednosti police po poteku desetih let trajanja zavarovanja, se 6,5 % davek od prometa zavarovalnih poslov ne obračuna.

ZAKAJ VARČEVANJE?

Osnovna socialna varnost se vse bolj prelaga na posameznika. Zaradi nepredvidenih dogodkov v prihodnosti moramo zato še danes poskrbeti za:

- svojo socialno varnost
- dom in družino
- štipendijo otrok
- ohranitev standarda na jesen življenja
- uresničitev svojih sanj

Kakšen bo vaš finančni standard ob upokojitvi?

Pokojninska reforma postopoma zaostruje pogoje za upokojevanje. Nastaja pokojninska vrzel. To je razlika med povprečno plačo, ki jo sedaj prejemamo, in pokojnino, ki jo bomo prejeli.

mesečni prihodek
sedaj

koeficient

mesečna **pokojnina**

$$\text{[]} \times 48,8 \% = \text{[]}$$

PRIPOROČLJIVA ZAVAROVALNA VSOTA

Pomembno je upoštevati svetovno priznano priporočilo, ki pravi, da naj bi bil posameznik življenjsko zavarovan za primer smrti za vsoto, ki doseže vsaj tri-ali celo štirikratnik njegovega letnega bruto zaslužka.

letni prihodek
x 2 ali x 3 ali x 4*

višina
kreditov in
dolgov

višina ZV pri
ostalih življenjskih
zavarovanjih

priporočljiva
zavarovalna
vsota

$$\text{[]} + \text{[]} - \text{[]} = \text{[]}$$

*odvisno od števila otrok ali vzdrževanih članov

ZAKAJ ZAVAROVANJE?

- Ker je na prihodnost potrebno misliti že danes.
- Ne glede na to, kako optimističen je vaš odnos do življenja, je smiselno imeti varnostno vrv, po kateri se boste lahko rešili v primeru, če bo šlo kaj narobe.
- Zavarovanje je naložba v varnost in prihodnost.

Pravijo, da nesreča nikoli ne počiva.
Povsem dovolj je, da imate v življenju
smolo samo enkrat.



Družbena odgovornost KD Življenje

V zavarovalnici KD Življenje delujemo v skladu s svojim poslanstvom, saj želimo kot družbeno odgovorno podjetje po najboljših močeh prispevati k širšemu razvoju skupnosti, kjer zavarovalnica deluje. Odgovorno poslovanje predstavlja pozitiven prispevek za družbo, zato podpiramo dejavnosti, ki spodbujajo socialni razvoj družbe.

Smo prijatelji in podporniki pomembnih institucij, s katerimi omogočamo obiskovalcem in celotni družbi obogatitev vsakdanjega življenja: Živalskega vrta Ljubljana, Arboretuma Volčji Potok, Postojnske jame in Simfoničnega orkestra RTV Slovenija.

Vabimo vas, da se nam pridružite na Facebooku, kjer vas bo KD Živa povabila na zanimive dogodke in delila poučne informacije o zavarovanjih:
<https://www.facebook.com/zivizivljenje>

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: <http://www.kd-zivljenje.si>
Brezplačna telefonska številka: 080 30 30

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: <http://www.adriatic-slovenica.si>
Brezplačna telefonska številka: 080 11 10

Poslovne enote:

Poslovna enota Koper, Ljubljanska cesta 3 A,
6503 Koper, tel.: 05 664 30 11

Poslovna enota Kranj, Kidričeva cesta 2,
4000 Kranj, tel.: 04 281 70 00

Poslovna enota Novo mesto, Novi trg 1,
8000 Novo mesto, tel.: 07 373 06 21

Poslovna enota Nova Gorica, Erjavčeva ulica 19,
5000 Nova Gorica, tel.: 05 330 95 00

Poslovna enota Postojna, Novi trg 6,
6230 Postojna, tel.: 05 700 30 10

Poslovna enota Ljubljana, Dunajska cesta 63,
1000 Ljubljana, tel.: 01 582 45 00

Poslovna enota Murska Sobota,
Ulica arhitekta Novaka 13, 9000 Murska Sobota,
tel.: 02 539 10 10

Poslovna enota Celje, Lava 7,
3000 Celje, tel.: 03 425 35 00

Poslovna enota Maribor, Ulica Eve Lovše 15,
2000 Maribor, tel.: 02 320 81 10