



“Moj uspeh
je moja poslovna
varnost.”

Fondpolica[®] **PODJETNIK**



Zavarujte svoje sanje!

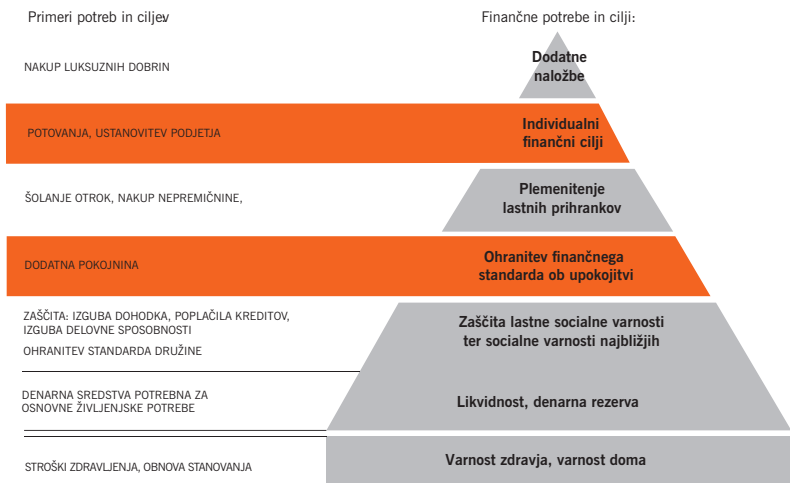
080 30 30, www.kd-zivljenje.si

 **KD Življenje**
zavarovalnica, d.d.

Postavite svoje življenje na varno stran

Poslovni uspeh zahteva pravo idejo, znanje, prave poslovne odločitve in pogum. Na vaši poslovni poti je dober nasvet še kako pomemben, še posebej pri zagotavljanju vaše socialne in finančne varnosti kot tudi pri varčevanju za dodatno pokojnino. Da se boste lažje brezskrbno posvetili svoji podjetniški ideji, skrbite o varnosti prepustite Fondpolici® **PODJETNIK**, ki vam bo zagotovila miren spanec, saj vam bo omogočila varčevanje za dodatno pokojnino, v primeru najhujšega pa boste svoji družini zagotovili socialno in finančno varnost.

Skrb, kdo bo poplačal morebitne kreditne obveznosti, nadomestil dohodek v družini in vašim otrokom omogočil varno prihodnost, je tako odveč.





Fondpolica® PODJETNIK je življenjsko zavarovanje, s katerim boste poleg socialne varnosti svojih najbližjih v primeru najhujšega poskrbeli tudi za dodatno pokojnino. Prihodnost nam prinaša daljšo delovno dobo, dvig starostne meje in predvsem nižjo pokojnino, kot jo prejema današnji upokojenci.

Današnji upokojenci prejema iz prvega stebra pokojnino v višini približno 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.

S sklenitvijo Fondpolice® PODJETNIK poskrbite za:

- visoko finančno in socialno varnost s celostno zavarovalno zaščito za vas in vašo družino:
 - z zjamčeno višino izplačila v primeru smrti zavarovane osebe
 - z dodatnim zavarovanjem z visoko zavarovalno zaščito za primer smrti in
 - s široko paleto dodatnih zavarovanj (nezgodnim zavarovanjem, nezgodnim zavarovanjem otrok, zavarovanjem kritičnih bolezni, zavarovanjem oprostive plačila premije);
- varčevanje, ki ga lahko namenite za dodatno pokojnino, štipendijo za otroka, nakup nepremičnine ali za uresničitev drugih želja;
- izbiro naložbene politike, ki ustreza vašim naložbenim usmeritvam, željam in potrebam;
- prvovrstno možnost donosnega nalaganja v izbrane naložbene pakete ali posamezne investicijske sklade v upravljanju Skupine KD Group;
- varno plemenitenje sredstev v Zajamčenem paketu z zjamčenim donosom;
- davčno ugodno obliko zavarovanja in varčevanja.

Fondpolico® PODJETNIK lahko prilagodite svojemu finančnemu in zavarovalnemu cilju, saj omogoča:

- prilagajanje naložbene politike vašim življenjskim ciljem in potrebam med trajanjem zavarovanja;
- naknadno priključitev dodatnih zavarovanj pod ugodnimi pogoji;
- prilagajanje višine zjamčene zavarovalne vsote za primer smrti;
- povišanje ali znižanje premije;
- možnost plačila dodatne enkratne premije kadar koli v času trajanja zavarovanja;
- dvig dela privarčevanih sredstev, ki ga lahko namenite tudi za nove investicije;
- podaljšanje dobe plačevanja premije;
- izplačilo zbranega premoženja v enkratnem znesku ali v obliki rente.



Fondpolica® PODJETNIK omogoča široko paleto naložbenih možnosti po vaši izbiri. Poleg možnosti nalaganja sredstev v enega izmed treh naložbenih paketov lahko izberete tudi posamezne investicijske sklade in Zajamčeni paket.

• NALOŽBENI PAKETI

Naložbeni paket je izbor najbolj perspektivnih investicijskih skladov v upravljanju Skupine KD Group, v katere se nalagajo vaša sredstva. Posamezni naložbeni paket odlikuje prilagoditev izbora skladov naložbenim usmeritvam posameznika in tržnim razmeram, hkrati pa vsi naložbeni paketi omogočajo tudi geografsko in strukturno razpršitev naložb. Ustreznost sestave posameznega naložbenega paketa glede na tržne razmere in pričakovanja o gibanjih kapitalskih trgov v prihodnosti spremljajo finančni strokovnjaki Skupine KD Group.

Glede na svojo naložbeno usmeritev imate možnost izbire treh naložbenih paketov:

1. Aktivni naložbeni paket

Namenjen vsem, katerih glavni cilj je dolgoročna kapitalska rast. Vaša sredstva se nalagajo pretežno v delniške investicijske sklade, hkrati pa dosežete globalno geografsko razpršenost s poudarkom na razvijajočih se trgih.

Ciljna povprečna letna donosnost: 10 %

2. Uravnoteženi naložbeni paket

Primeren za vse, ki želite dolgoročno povečati svoje premoženje, pri tem pa niste pripravljene svojih sredstev v celoti nalagati v delniške naložbe. Vaša sredstva se usmerjajo tako v delniške kot tudi v obvezniške investicijske sklade.

Ciljna povprečna letna donosnost: 8 %

3. Konzervativni naložbeni paket

Izbira konzervativnega naložbenega paketa je primerna za vse, katerih glavni cilj je stabilnost privarčevanih sredstev. Vaša sredstva bodo bolj izpostavljena obvezniškimi skladom, kar daje dodatno varnost in stabilnost vloženih sredstev.

Ciljna povprečna letna donosnost: 6 %

• ZAJAMČENI PAKET

Primeren za vse, ki se želite za določeno obdobje delno ali v celoti izogniti nihanjem na kapitalskih trgih. Zajamčeni paket je naložba, ki zagotavlja donos v višini najmanj 2,75 % letno. V primeru, da je doseženi donos naložb višji od zajamčenega, je Fondpolica® PODJETNIK z vključenim Zajamčenim paketom lahko udeležena tudi v pripisu letnega presežka. Zajamčeni paket je možno izbrati samostojno ali poleg izbranega naložbenega paketa oziroma investicijskih skladov.

• INVESTICIJSKI SKLADI

Če želite naložbo še bolj prilagoditi svojim potrebam, lahko naložbeno kombinacijo določite tako, da izberete do 4 različne investicijske sklade iz ponudbe zavarovalnice.

Paketi dodatnih zavarovanj in dodatna zavarovanja za celostno zavarovalno zaščito vas in vaše družine



Fondpolica® PODJETNIK omogoča celostno zavarovalno zaščito s sklenitvijo dodatnih zavarovanj, ki jih lahko izberete posamezno ali v okviru paketa dodatnih zavarovanj.

- **PAKET DODATNIH ZAVAROVANJ** vključuje dodatno nezgodno zavarovanje, dodatno nezgodno zavarovanje otrok, zavarovanje kritičnih bolezni in zavarovanje oprostitev plačila premije v primeru 100 % trajne invalidnosti zaradi nezgode.

- **DODATNA ZAVAROVANJA** si lahko glede na individualne potrebe izberete samostojno ali poleg paketa dodatnih zavarovanj, in sicer:

Dodatno nezgodno zavarovanje*

- za primer nezgodne smrti do 100.000 EUR
- za primer smrti zaradi prometne nesreče do 50.000 EUR**
- 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

* Vsaka oseba je lahko pri zavarovalnici KD Življenje zavarovana največ do navedenih zavarovalnih vsot.

**V primeru smrti zaradi prometne nesreče se izplača seštevke zavarovalne vsote za primer nezgodne smrti in zavarovalne vsote za primer smrti zaradi prometne nesreče.

Dodatno nezgodno zavarovanje otrok

Zavarovanje je možno skleniti za vse otroke zavarovalca oz. zavarovane osebe.

Dodatno zavarovanje kritičnih bolezni

Dodatna zavarovalna vsota se izplača v primeru prve pojavitve ene od 11 kritičnih bolezni. V zavarovanje je že vključeno dodatno kritje za otroke zavarovane osebe od dopolnjenega 3. do dopolnjenega 20. leta starosti.

Dodatno zavarovanje za primer smrti

V celotnem trajanju zavarovanja ob nastanku zavarovalnega primera zagotavlja izplačilo izbrane dodatne zavarovalne vsote za primer smrti nad vrednostjo premoženja oziroma nad zajemčeno zavarovalno vsoto.

Paketi dodatnih zavarovanj in dodatna zavarovanja za celostno zavarovalno zaščito vas in vaše družine

Dodatno zavarovanje oprostitve plačila premije v primeru 100 % trajne invalidnosti zaradi nezgode

V primeru, da je v skladu s tabelo invalidnosti zavarovalnice ugotovljena 100 % trajna invalidnost zaradi nezgode, ste oproščeni plačila premije do izteka dogovorjenega trajanja zavarovanja.

Dodatno zavarovanje oprostitve plačila premije v primeru delovne nezmožnosti zaradi bolezni ali nezgode

V primeru, da ste zaradi bolezni ali nezgode nezmožni opravljati svoje delo, vam v tem času ni potrebno plačevati mesečne premije.

- **ELITNI PAKET** vam omogoča sklenitev dodatnih zavarovanj z najvišjimi zavarovalnimi vsotami, hkrati pa ste za primer smrti zaradi nezgode zavarovani s še višjo zavarovalno vsoto v višini 150.000 EUR.



Informativni primer

40-letni podjetnik, lastnik srednje velikega podjetja, želi poskrbeti za socialno varnost svoje družine ter za varčevanje za svojo pokojnino. Odloči se za sklenitev Fondpolice® PODJETNIK z mesečno premijo 250 EUR in dobo plačevanja premije 25 let, s tem pa poskrbi za socialno varnost svoje družine v primeru nepredvidljivih dogodkov. V tem času bi v primeru njegove smrti upravičenci prejeli najmanj 75.000 EUR. Zavarovalna vsota in premija se zaradi vključene indeksacije ob vsaki obletnici začetka zavarovanja povišata za najmanj 3 %. Ker je sklenil življenjsko zavarovanje z mesečno premijo v višini 250 EUR, je upravičen tudi do koriščenja brezplačnega preventivnega zdravniškega pregleda ali wellness storitve.

Ker želi investirati v podjetje, se po 12 letih odloči za izplačilo predujma v višini 20.000 EUR. Kljub izplačilu predujma je še naprej zavarovan za enako zavarovalno vsoto za primer smrti in lahko nadaljuje s plačevanjem dogovorjene mesečne premije.

Ob izteku dobe plačevanja premije bi vrednost premoženja znašala 205.390 EUR*, ki bi jo lahko porabil tudi za nakup doživljenjske rente z 10-letno zajamčeno dobo izplačevanja v višini 798 EUR** kot dodatek k pokojnini. V primeru njegove smrti v prvih desetih letih dobe izplačevanja rente se ta do izteka 10-letne zajamčene dobe še naprej izplačuje upravičencu za primer smrti.

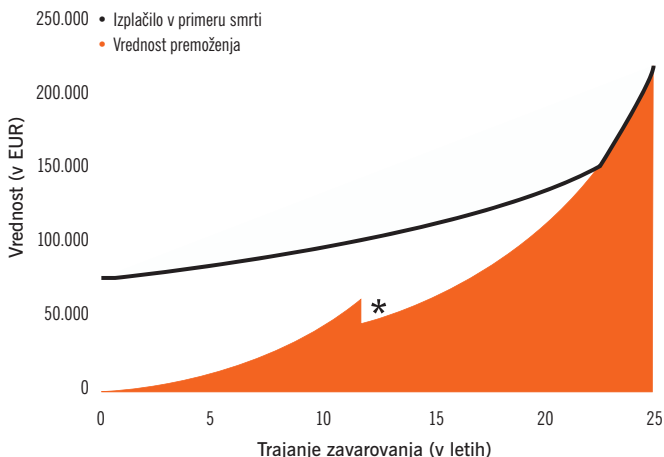
Vsota plačanih premij 109.378 EUR	Vrednost premoženja ob izteku dobe izplačevanja rente* ob predpostavki različnih letnih stopenj donosa*		
	6 %	8 %	10 %
Vrednost premoženja v primeru izplačila predujma	110.232 EUR	150.594 EUR	205.390 EUR
Vrednost premoženja brez izplačila predujma	161.178 EUR	212.196 EUR	278.459 EUR

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

**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 izbranih investicijskih skladov ali naložbenega paketa.

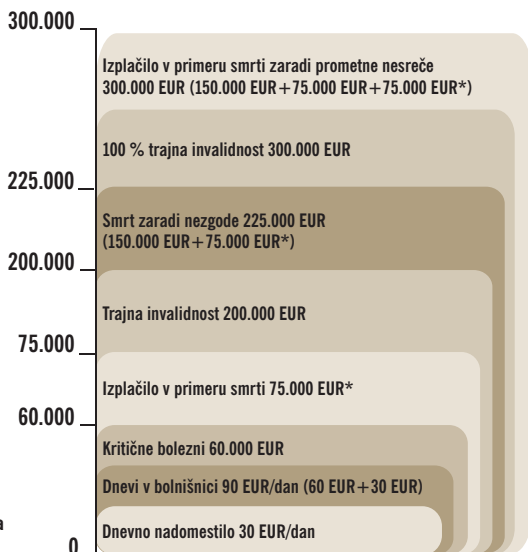
Informativni primer

Graf prikazuje višino izplačila v primeru smrti in informativno vrednost privarčevanih sredstev v primeru 10 % povprečne letne stopnje donosa izbranih investicijskih skladov ali naložbenega paketa in izplačanega predujma po 12 letih v višini 20.000 EUR. V tem primeru bi ob izteku zavarovanja vrednost premoženja znašala 205.390 EUR.



* po 12 letih dvig sredstev v višini 20.000 EUR za investicijo v podjetje

Ker želi še dodatno poskrbeti za svojo varnost, se odloči za priključitev paketa dodatnih zavarovanj Elitni paket, ki mu z visokimi zavarovalni vsotami zagotavlja miren spanec. Mesečna premija za Elitni paket bi znašala 67,58 EUR.



Plačevanje zavarovalnih premij prek **KD Banke** in elektronske banke KD Banke je za imetnike osebnih računov pri KD Banki **do 31. decembra 2011 brezplačno**.

*Zavarovalna vsota za primer smrti se zaradi vključene indeksacije ob vsaki obletnici začetka zavarovanja poviša za najmanj 3 %.

Značilnosti življenjskega zavarovanja Fondpolica® PODJETNIK

Oblike zavarovanja	Individualno
Pristopna starost	Osebe od 14. do 70. leta starosti (ob izteku dobe plačevanja premije ne smejo biti starejše od 80 let)
Trajanje zavarovanja	Zavarovanje za vse življenje
Doba plačevanja premije	10 – 30 let (možnost podaljševanja dobe plačevanja premije)
Najnižja mesečna premija	25 EUR, če je izbran domači investicijski sklad ali Zajamčeni paket 50 EUR, če je izbran naložbeni paket ali tuji investicijski sklad
Ohranjanje realne vrednosti	Z indeksacijo obročne premije in zavarovalne vsote (povišanje najmanj 3 % letno)
Najnižja zavarovalna vsota v primeru smrti	2.000 EUR 1.500 EUR, ko je starost osebe ob sklenitvi 51 let ali več
Naložbene možnosti	Svoja sredstva lahko vložite v: - enega izmed 3 naložbenih paketov, - največ 4 izmed 22 investicijskih skladov, - Zajamčeni paket, - kombinacijo Zajamčenega paketa in enega izmed naložbenih paketov, - kombinacijo Zajamčenega paketa in največ 4 izmed 22 investicijskih skladov. V času trajanja zavarovanja je možen prehod med opisanimi naložbenimi možnostmi.
Možnost sklenitve dodatnih zavarovanj	Paket dodatnih zavarovanj vključuje dodatno nezgodno zavarovanje, dodatno nezgodno zavarovanje otrok, dodatno zavarovanje kritičnih bolezni in dodatno zavarovanje oprostitve plačila premije v primeru 100 % trajne invalidnosti zaradi nezgode. Glede na individualne potrebe je možno skleniti tudi dodatna zavarovanja, ki vključujejo dodatno zavarovanje za primer smrti, nezgodno zavarovanje, nezgodno zavarovanje otrok, zavarovanje kritičnih bolezni, zavarovanje oprostitve plačila premije v primeru 100 % trajne invalidnosti zaradi nezgode in zavarovanje oprostitve plačila premije v primeru delovne nezmožnosti zaradi bolezni ali nezgode.
Izplačilo v primeru smrti	Zajamčena zavarovalna vsota ali vrednost premoženja, če je ta višja od dogovorjene zavarovalne vsote, in dodatna zajamčena zavarovalna vsota za primer smrti, če je sklenjeno dodatno zavarovanje za primer smrti. Če je sklenjeno dodatno nezgodno zavarovanje, se v primeru nezgodne smrti izplača tudi zavarovalna vsota za nezgodno smrt. Če je sklenjeno tudi dodatno nezgodno zavarovanje za primer smrti v prometni nesreči, se v primeru nastanka tega dogodka izplača tudi zavarovalna vsota za primer smrti zaradi prometne nesreče.
Izplačilo vrednosti premoženja	Možnost izplačila celotne vrednosti premoženja ob izteku dobe plačevanja premije.
Dohodek iz življenjskega zavarovanja po Zakonu o dohodnini ni obdavčen , če je življenjsko zavarovanje sklenjeno za obdobje desetih let ali več in sta sklenitelj zavarovanja in upravičenec do izplačila ob izteku zavarovanja ena in ista oseba ter 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 desetih let, se na premijo ne zaračuna 6,5 % davek od prometa zavarovalnih poslov.	

Družbena odgovornost KD Življenja

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.

V **KD Življenju** svojo družbeno odgovorno usmerjenost uresničujemo tudi z organizacijo družinskih dogodkov. V letu 2011 organiziramo (predvideni datumi):

- **Dan kulture in atrakcij:** 8. 2. 2011
- **Festival družin:** 22. 5. 2011
- **Dogodek ob prihodu nove živalske vrste v ZOO:** oktober 2011
- **Razstava dinosavrov in ledenodobnih velikanov v Arboretumu Volčji Potok:** 1. 4. – 20. 6. 2011

Smo prijatelji in podporniki pomembnih institucij, s katerimi omogočamo obiskovalcem in celotni družbi obogatitev vsakdanjega življenja:

- **Lutkovno gledališče Ljubljana**
- **Živalski vrt Ljubljana**
- **Arboretum Volčji Potok**
- **Postojnska jama**
- **Simfonični orkester RTV Slovenija**



Kontaktne podatki

KD Življenje, zavarovalnica, d.d.

Celovška cesta 206, 1000 Ljubljana

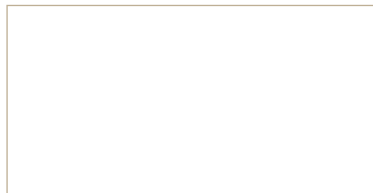
Tel.: 01 582 64 00 / Faks: 01 518 19 95

E-pošta: info@kd-zivljenje.si

Internet: <http://www.kd-zivljenje.si>

Brezplačna telefonska številka: **080 30 30**

Zastopnik/agencija:



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