

# VitaFond

## NALOŽBENI PAKETI

[www.adriatic-slovenica.si](http://www.adriatic-slovenica.si)

Recite "DA!" varni prihodnosti.



konzervativna



uravnovežena



dinamična

Izberite VitaFond zavarovanje  
z naložbenim paketom po svoji meri!

**V Adriaticu Slovenici smo v sodelovanju z uveljavljenimi upravljavci Skupine KD Group oblikovali življenjsko zavarovanje VitaFond Naložbeni paketi. Gre za kombinacijo življenjskega zavarovanja in nalaganja sredstev v naložbene pakete.**

**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.

## KAJ JE NALOŽBENI PAKET?

Naložbeni paket je izbor investicijskih skladov v upravljanju 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,
- uravnoveženim 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 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 dolgoletno tradicijo vsako leto prilagajajo 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 skladom, kar daje dodatno varnost in stabilnost vložnih sredstev.

Ciljna povprečna letna donosnost: **6-7 %**



## Sestava konzervativnega naložbenega paketa na dan 1. 11. 2007:

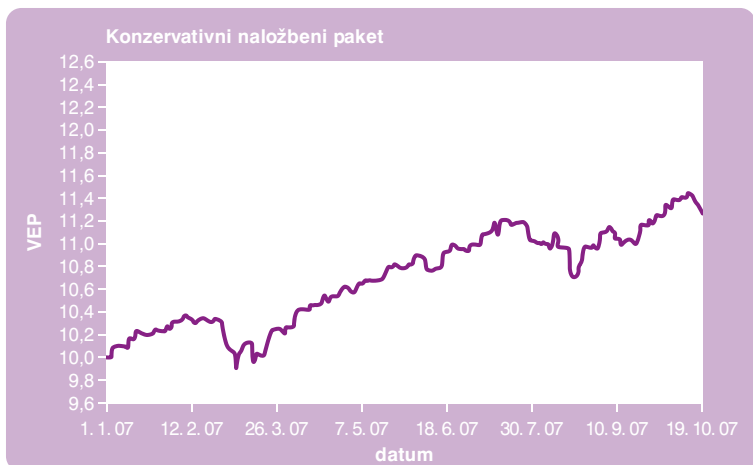
Ime sklada	%
KD Bond, obvezniški vzajemni sklad	40
KD Galileo, vzajemni sklad fleksibilne strukture naložb	25
KD Prvi izbor, vzajemni sklad delniških skladov	15
KD Vitalnost, delniški vzajemni sklad	10
KD Prosperita, delniško-obvezniški vzajemni sklad fleksibilne strukture naložb	10

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

## Z izborom konzervativnega naložbenega paketa se bodo vaša sredstva nalagala:

- v obvezniški sklad na razvitih trgih zahodne Evrope;
- 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 rok zelo privlačni. Sklad fleksibilne strukture KD Prosperita 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;
- globalno razpršenost in izpostavljenost preostalim trgov pa omogoča manj tvegani sklad skladov - KD Prvi izbor, vzajemni sklad delniških skladov.

## Gibanje VEP konzervativnega naložbenega paketa od 1. 1. do 19. 10. 2007



Donosnost konzervativnega naložbenega paketa je v obdobju od 1. 1. do 19. 10. 2007 znašala 12,6 %. Donosi, ustvarjeni v preteklosti, niso jamstvo za ustvarjene donose v prihodnosti.

# Uravnoteženi naložbeni paket

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

Ciljna povprečna letna donosnost: **8-9 %**

## Sestava uravnoteženega naložbenega paketa na dan 01. 11. 2007:

Ime sklada	%
KD Bond, obvezniški vzajemni sklad	20
KD Galileo, vzajemni sklad fleksibilne strukture naložb	30
KD Prosperita, delniško-vzajemni sklad fleksibilne strukture naložb	25
KD Prvi izbor, vzajemni sklad delniških skladov	15
KD Novi trgi, delniški vzajemni sklad	10

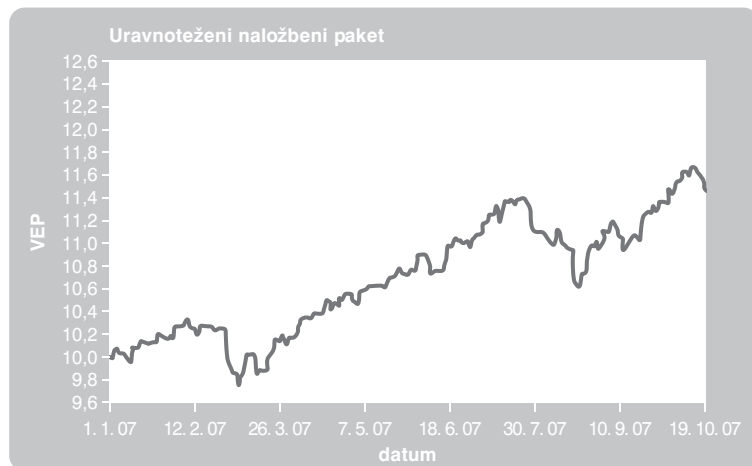
Opomba: V skladu z zavarovalnimi pogoji se sestava paketa določa najmanj enkrat letno.



## Z izborom uravnoteženega naložbenega paketa se bodo vaša sredstva nalagala:

- **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 Prosperita dopušča večjo odzivnost na spremembe v omenjenem območju;
- **na razvite trge zahodne Evrope, vključno s Slovenijo;**
- **na hitro rastoče trge,** ki so in bodo predstavljali gonilo svetovnega gospodarskega razvoja v prihodnjih letih in jih pokriva delniški vzajemni sklad KD Novi trgi;
- **globalno razpršenost in izpostavljenost preostalim trgom** pa omogoča manj tvegani sklad skladov - KD Prvi izbor, vzajemni sklad delniških skladov.

## Gibanje VEP uravnoteženega naložbenega paketa od 1. 1. do 19. 10. 2007



Donosnost uravnoteženega naložbenega paketa je v obdobju od 1. 1. do 19. 10. 2007 znašala 14,7 %. Donosi, ustvarjeni v preteklosti, niso jamstvo za ustvarjene donose v prihodnosti.

# 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 na dan 1. 11. 2007:

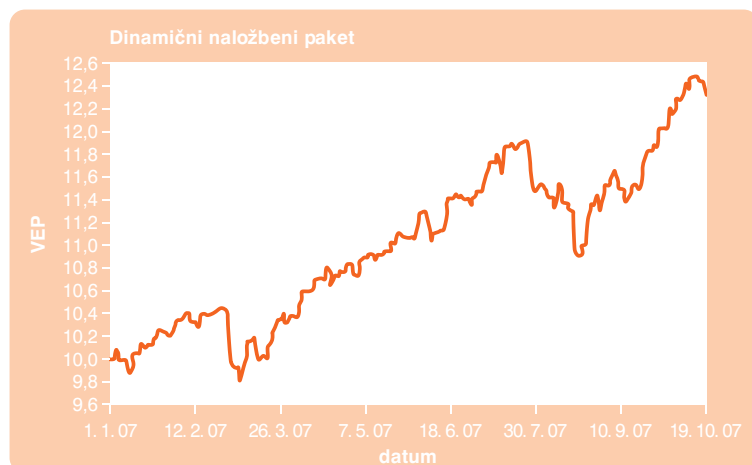
Ime sklada	%
KD Novi trgi, delniški vzajemni sklad	30
KD Balkan, delniški vzajemni sklad	20
KD Prosperita, delniško-obvezniški vzajemni sklad fleksibilne strukture naložb	15
KD Nova energija, delniški vzajemni sklad	15
KD Russia, delniški odprti vzajemni sklad	10
KD Tehnologija, delniški vzajemni sklad	10

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

## Z izborom dinamičnega naložbenega paketa se bodo vaša sredstva nalagala:

- **na hitro rastoče trge**, ki so in bodo predstavljali gonilo svetovnega gospodarskega razvoja v prihodnjih letih, in jih pokriva delniški vzajemni sklad KD Novi trgi;
- **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 razmeroma ugodnih vrednotenj podjetij na srednji rok zelo **privlačni**. Sklad fleksibilne strukture KD Prosperita dopušča večjo odzivnost na spremembe v omenjenem območju;
- **v alternativne vire energije**, ki v obdobju globalnega segrevanja igrajo vse bolj pomembno vlogo.
- **v sektorje tehnologije**, ki predstavlja gonilo človekovega razvoja v prihodnosti;
- na perspektivne in s surovinami bogate **države bivše Sovjetske zveze**, z močnim poudarkom na Rusiji.

## Gibanje VEP dinamičnega naložbenega paketa od 1. 1. do 19. 10. 2007



Donosnost dinamičnega naložbenega paketa je v obdobju od 1. 1. do 19. 10. 2007 znašala 22,2 %. Donosi, ustvarjeni v preteklosti, niso jamstvo za ustvarjene donose v prihodnosti.



# Značilnosti zavarovanja VitaFond

<b>Oblika zavarovanja</b>	■ individualno
<b>Pristopna starost</b>	osebe od 14. do 70. leta starosti (ob izteku zavarovanja ne smejo biti starejše od 75 let)
<b>Trajanje zavarovanja</b>	5–30 let
<b>Najnižja mesečna premija</b>	■ 50 EUR za naložbeni paket ■ 30 EUR za posamične vzajemne sklade
<b>Najnižja enkratna premija</b>	1.500 EUR
<b>Ohranjanje realne vrednosti</b>	z indeksacijo
<b>Najnižja zavarovalna vsota v primeru smrti</b>	3.000 EUR - obročno plačilo 1.650 EUR - enkratno plačilo
<b>Naložbene možnosti</b>	■ 3 naložbeni paketi ali 11 vzajemnih skladov
<b>Možnost sklenitve dodatnih zavarovanj</b>	■ dodatno nezgodno zavarovanje
<b>Izplačilo ob doživetju</b>	vrednost premoženja
<b>Izplačilo v primeru naravne smrti</b>	V primeru smrti zavarovane osebe v času trajanja zavarovanja zavarovalnica upravičencu izplača dogovorjeno zavarovalno vsoto za primer smrti oziroma vrednost premoženja po polici, če je ta višja od zavarovalne vsote. Za izplačilo zavarovalne vsote za primer smrti jamči ADRIATIC SLOVENICA, Zavarovalna družba d. d., Ljubljanska cesta 3a, 6503 Koper.
<b>Izplačilo v primeru nezgodne smrti</b>	zajamčena zavarovalna vsota ali vrednost premoženja, če je ta višja od zavarovalne vsote + zavarovalna vsota za nezgodno zavarovanje (v primeru, če ima zavarovana oseba sklenjeno dodatno nezgodno zavarovanje za primer smrti)
<b>Začasno zavarovalno kritje za primer smrti</b>	v višini zavarovalne vsote za smrt, vendar največ do 7.500 EUR

**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 ista oseba in v primeru smrti zavarovane osebe. To pomeni, da so donosi, ki jih zavarovanci dosežejo z vlaganji v sklade preko življenjskega zavarovanja, po desetih letih **neobdavčeni**.

# Vzajemni skladi med katerimi lahko izbirate:

VZAJEMNI SKLAD	STRUKTURA NALOŽB	NALOŽBENA POLITIKA
KD Galileo	obveznice in delnice	uravnotežena
Pika	obveznice in delnice	umirjena
KD Bond	obveznice	umirjena
KD MM	sklad denarnega trga	umirjena
KD Prvi izbor	sklad delniških skladov	dinamična
KD Balkan	tuje delnice	dinamična
KD Rastko	delnice	dinamična
Živa	delnice	dinamična
MP-GLOBAL.SI	tuje delnice	dinamična
PS Optima	sklad delniških skladov	dinamična
Modra linija	delnice	dinamična

## **Več o vzajemnih skladih:**

KD Group, Celovška 206, 1000 Ljubljana, tel.: 01 58 30 700, [www.kd-group.si](http://www.kd-group.si)

Primorski skladi d.d., Pristaniška 12, 6000 Koper, tel.: 05 66 31 50, [www.primorski-skladi.si](http://www.primorski-skladi.si)

Medvešek Pušnik DZU d.d., Gradnikove brigade 11, 1000 Ljubljana, tel.: 01 58 74 777, [www.mp-dzu.si](http://www.mp-dzu.si)

# VitaFond zavarovanje z izborom posameznega vzajemnega sklada

## KAJ JE VZAJEMNI SKLAD?

**Vzajemni** sklad je skupno premoženje vlagateljev, za katerega skrbi družba za upravljanje. Ta razprši premoženje vlagateljev v različne oblike naložb: v delnice, obveznice, zakladne menice, nepremičnine in drugo, ter tako zagotavlja varnost naložb. Cilj vzajemnega sklada je povečanje njegove vrednosti ter posledično povečanje premoženja vlagateljev.

## Z izbiro vzajemnega sklada aktivno vstopate v naložbeno politiko lastnega zavarovanja, kar vam omogoča:

- dodatna vplačila enkratnih zneskov,
- možnost povišanja ali znižanja premije,
- zamenjavo vzajemnih skladov med trajanjem zavarovanja,
- ohranjanje realne vrednosti zavarovanja-indeksacija.

## Zagotavlja izplačilo sredstev v naslednjih primerih:

- **ob doživetju** vrednost premoženja (privarčevana sredstva, ki jih namenimo za dodatno pokojnino, štipendijo, nakup nepremičnine);
- **ob smrti** zavarovalno vsoto za smrt oz. vrednost premoženja, če je ta višja od zavarovalne vsote (s to poskrbite za socialno varnost svojih bližnjih);
- **finančne negotovosti** vaše premoženje lahko dvignete v obliki predujma med trajanjem zavarovanja.

## Ob odločitvi za prej omenjeno naložbeno politiko lahko izbirate med kar enajstimi vzajemnimi skladi:

- **KD Investments:** KD Galileo, KD Rastko, KD Bond, KD MM, KD Prvi izbor in KD Balkan,
- **Primorski skladi:** Pika, Živa, Optima in Modra linija,
- **DZU Medvešek Pušnik:** MP-Global.si.



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

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

povprečje sprememb VEP 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.

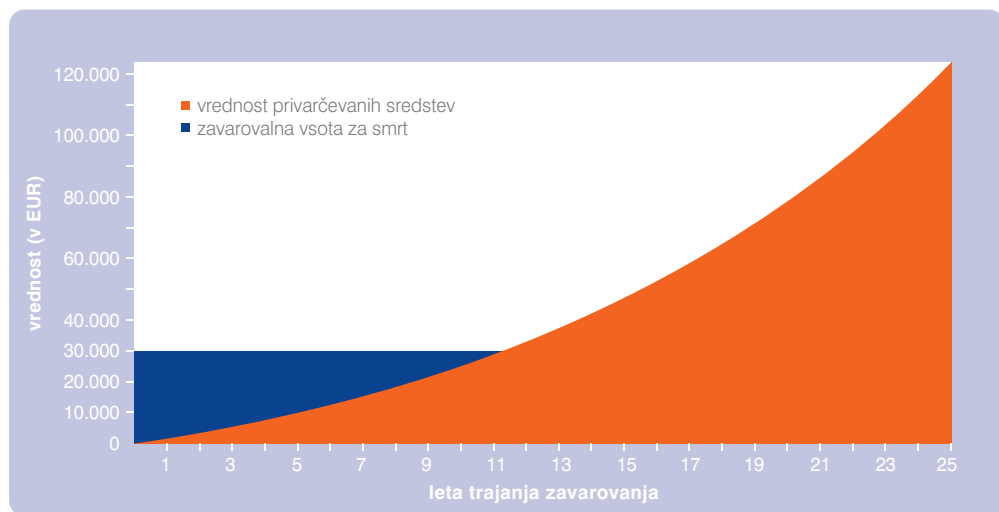
### Informativni primer

Ženska, stara 30 let, se zavaruje za 25 let in mesečno plačuje 100 EUR.

**Zajamčena zavarovalna vsota za primer smrti znaša 30.000 EUR.**

Predpostavljene letne donosnosti			
	6 %	8 %	12 %
Vrednost premoženja po 25 letih	52.441 EUR	69.212 EUR	123.612 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 **123.612 EUR**.

### **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 25a  
2000 Maribor  
Telefon: 02 320 81 10

### **Poslovna enota Nova Gorica**

Erjavčeva 19  
5000 Nova Gorica  
Telefon: 05 330 95 00

Gregorčičeva ulica 11

5000 Nova Gorica  
Telefon: 05 330 79 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

**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](mailto:info@adriatic-slovenica.si)  
Internet: [www.adriatic-slovenica.si](http://www.adriatic-slovenica.si)

**Brezplačna telefonska številka:**

