



Enkratno. Naložba in zavarovanje.

**Enkratno  
naložbeno  
življenjsko  
zavarovanje  
Fleks**



Varčevanje



Vse bo v redu.

**triglav**

[www.triglav.si](http://www.triglav.si)

# Kakšen je namen Enkratnega naložbenega življenjskega zavarovanja Fleks?

Enkratno naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks je namenjeno vsem, ki želijo biti ob varčevanju tudi življenjsko zavarovani. Zavarovanje združuje varčevanje, vezano na gibanje vrednosti enot premoženja izbranih skladov, in življenjsko zavarovanje za primer smrti z zajamčeno zavarovalno vsoto. Premija se plača v enkratnem znesku v višini najmanj 1.000 EUR.

Enkratno naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks		
		Enkratno vplačilo
Zavarovalno kritje	Smrt	✓
Varčevanje	Varčevalni del premije se usmerja v sklade. Vrednost sredstev na naložbenem računu je odvisna od števila enot premoženja izbranih skladov in vrednosti teh enot.	✓
Zavarovalec	Fizična ali pravna oseba	✓
Vzajemno zavarovanje	Zavarovanje ene ali dveh oseb na eni polici	✓
Kdo se lahko zavaruje	Osebe v starosti 14 do 65 let	✓
Zavarovalna doba	Odperta zavarovalna doba - ni v naprej določena	✓
Premija	Minimalna premija	1.000 EUR
	Minimalna premija na sklad	500 EUR
	Možnost dodatnih enkratnih vplačil kadarkoli med trajanjem zavarovanja	minimalno 500 EUR
Zavarovalna vsota (ZZV)	Zajamčena zavarovalna vsota za primer smrti	✓
Naložbene strategije	Samostojna izbira skladov, Finančni cilji, Aktivni naložbeni paketi	✓
Izplačila	V primeru smrti: ZZV oziroma vrednost premoženja na naložbenem računu, če ta presega ZZV, po koncu koledarskega leta, v katerem zavarovana oseba dopolni 75. leto starosti, se izplača vrednost premoženja na naložbenem računu	✓
	Ob izstopu iz zavarovanja po 10-letih: vrednost premoženja na naložbenem računu	✓
	Možne oblike izplačil: v enkratnem znesku; obročno; del v enkratnem znesku in del obročno	✓
	Prečasno izplačilo - predujem: v prvih 10-ih letih trajanja zavarovanja se lahko zahteva do 90 % sredstev na naložbenem računu, po 10-ih letih pa do 100 % sredstev na naložbenem računu, če znesek predujma presega znesek najnižjega izplačila predujma, ki znaša 150 EUR	✓
Dodatne možnosti	Odkup zavarovanja: lahko se zahteva v skladu z določili splošnih pogojev	✓

## Katere prednosti in koristi vam prinaša Enkratno naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks?

**Zavarovanje in varčevanje:** Ob zavarovanju gre tudi za varčevanje; finančna sredstva prejmete, ko zahtevate izplačilo dela ali celotne vrednosti premoženja na naložbenem računu.

**Varnost družine:** S tem zavarovanjem, ki ima zajamčeno zavarovalno vsoto za primer smrti, poskrbite za finančno varnost svojih najdražjih, če se vam zgodi najhujše.

**Donosnost:** Ker gre za dolgoročno varčevanje v skladih, so pričakovane donosnosti vaše naložbe lahko višje. V tem primeru pridobite večjo finančno korist.

**Nagrada za zvestobo:** Zavarovalnica nagradi dolgoletno zavarovanje, saj po 10 letih trajanja zavarovanja na vašo polico vsako leto pripiše dodatna sredstva.

**Brez davka:** Pri plačilih premije zavarovalnica ne obračuna davka od prometa zavarovalnih poslov v višini 8,5 %. Obračuna ga le v primeru odkupa zavarovanja, preden preteče 10 let trajanja zavarovanja. Poleg tega dohodek iz življenjskega zavarovanja ni obdavčen z dohodnino, če je zavarovalno razmerje daljše od 10 let, če sta zavarovalec in upravičenec ista oseba, če ni podana zahteva za izplačilo odkupne vrednosti police, preden preteče 10 let od začetka zavarovanja, in v primeru smrti zavarovane osebe. Pri prenosu sredstev na drug sklad znotraj ponudbe Zavarovalnice Triglav se ne obračuna davek od dohodka. Pri obračunu davčnih obveznostih se upošteva vsakokrat veljavna zakonodaja.

**Vedno veste, koliko imate:** Spletna poslovalnica [i.triglav](http://i.triglav.si) vam vsak trenutek omogoča pregled stanja vaših sredstev, poleg tega vas zavarovalnica o tem vsako leto tudi pisno obvesti. Vabljeni na <http://i.triglav.si>.

**Vpogled v gibanje VEP:** Na spletnih straneh Zavarovalnice Triglav [www.triglav.si/uporabno/vrednosti-enot-premozenja](http://www.triglav.si/uporabno/vrednosti-enot-premozenja) vam je omogočen vpogled v gibanje vrednosti enot premoženja (VEP) vseh skladov v ponudbi Zavarovalnice Triglav ter grafični prikaz preteklih gibanj VEP teh skladov.

## Katere so dodatne možnosti zavarovanja?

**Aktivno upravljanje premoženja:** V času trajanja zavarovanja lahko aktivno sodelujete pri upravljanju lastnih sredstev in s tem vplivate na svoj naložbeni portfelj. Imate možnost spreminjanja razdelitve premije med skladi iz ponudbe Zavarovalnice Triglav. Sredstva na naložbenem računu lahko prenašate med različnimi skladi iz ponudbe Zavarovalnice Triglav.

**Dodatno investiranje:** Kadarkoli v času trajanja zavarovanja lahko ob soglasju zavarovalnice vložite dodatna prosta sredstva. S tem povečate število enot premoženja izbranih skladov, zajamčena zavarovalna vsota za primer smrti pa se zaradi tega ne spremeni. Minimalno dodatno vplačilo znaša 500 EUR.

## Enkratno naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks

Enkratno naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks je dolgoročno zavarovanje in naložba.

Zavarovanje združuje:

- **življenjsko zavarovanje za primer smrti z zajamčeno zavarovalno vsoto,**
- **varčevanje,** vezano na gibanje vrednosti enot premoženja izbranih skladov.

Premija se plača v **enkratnem znesku** v višini najmanj 1.000 EUR. Ves čas trajanja zavarovanja so možna dodatna enkratna vplačila.

**Ob sklenitvi** Enkratnega naložbenega življenjskega zavarovanja Fleks:

- **določite** zajamčeno zavarovalno vsoto za primer smrti in
- **izberete** sklade iz redne ponudbe Zavarovalnice Triglav, na gibanje katerih bodo vezana vaša vložena sredstva, ali z izbiro naložbene strategije Finančni cilji ali Aktivni naložbeni paketi upravljanje prepustite finančnim strokovnjakom.

### Dokument s ključnimi informacijami

Bistvene informacije o Enkratnem naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks so navedene v Dokumentu s ključnimi informacijami, ki ga prejmete pred sklenitvijo zavarovanja. Na voljo vam je tudi na spletni strani Zavarovalnice Triglav [www.triglav.si](http://www.triglav.si).

Dokument je standardiziran in je pripravljen na osnovi veljavne zakonodaje z namenom, da se lahko seznanite z bistvenimi elementi Enkratnega naložbenega življenjskega zavarovanja Fleks ter ga lažje primerjate z ostalimi produkti.

## Enkratno naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks Zavarovalnice Triglav tudi v bankah

Enkratno naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks Zavarovalnice Triglav lahko sklenete tudi v nekaterih bankah, ki so navedene na spletni strani [www.triglav.si](http://www.triglav.si).

**Opozorilo:** Enkratno naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks ni bančna storitev ali produkt, temveč banka nastopa kot zavarovalni posrednik. Zavarovanje ni vključeno v sistem zajamčenih vlog. Banka ne jamči donosov in izplačil po zavarovalnih policah, obstaja pa tudi možnost izgube glavnice. Vse dodatne informacije o zavarovanju si lahko preberete v splošnih pogojih, ki so na voljo v poslovalnicah bank.

### Odprta zavarovalna doba

Ob sklenitvi Enkratnega naložbenega življenjskega zavarovanja Fleks vam ni treba sprejeti odločitve, za kakšno dobo želite zavarovanje. Pri tem zavarovanju je zavarovalna doba odprta. Do kdaj želite biti zavarovani, se lahko odločite kadarkoli. Ob tem vam svetujemo, da zaradi potrebe po izplačilu sredstev ne prekinete zavarovanja, temveč do njih dostopate v obliki predujma.

### Zavarovanje

#### Izplačilo z naložbenega računa

Do sredstev na vašem naložbenem računu lahko dostopate praktično ves čas v obliki predujma ali odkupa. Z izplačanimi sredstvi bo bistveno lažje izpolnjevati življenjske cilje.

Predujem pomeni izplačilo dela sredstev, pri čemer se zavarovanje ne prekine. Z odkupom pa se zavarovanje prekine, zato je predujem boljša odločitev.

#### Izplačilo v primeru smrti

V primeru smrti zavarovane osebe v času trajanja zavarovanja se upravičencu izplača najmanj **zajamčena zavarovalna vsota za primer smrti (ZZV)** oziroma vrednost premoženja na naložbenem računu, če je ta višja.

Ko vrednost premoženja na naložbenem računu preseže ZZV, je ta enaka dejanski vrednosti sredstev na naložbenem računu. Če je vrednost premoženja višja od ZZV, se nevarnostna premija za primer smrti **ne obračunava**.

## Naložba

Z Enkratnim naložbenim življenjskim zavarovanjem Fleks sami prevzimate naložbeno tveganje, povezano s spremembo vrednosti enote premoženja izbranega sklada.

Enkratno naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks vam omogoča izbiro med tremi naložbenimi strategijami, ki jih med trajanjem zavarovanja lahko spreminjate:

- Samostojna izbira skladov,
- Finančni cilji,
- Aktivni naložbeni paketi.

### Naložbena strategija Samostojna izbira skladov

**Samostojna izbira skladov pomeni**, da kot zavarovalec ob sklenitvi zavarovanja sami izberete sklade in določite razdelitev premije med njimi. Na eno polico lahko priključite največ pet skladov iz veljavne ponudbe Zavarovalnice Triglav in tako z razpršenostjo naložbe zmanjšate naložbeno tveganje.

Izbirate lahko med skladi iz redne ponudbe Zavarovalnice Triglav, d.d., ki so objavljeni na [www.triglav.si/uporabno/vrednosti-enot-premozenja](http://www.triglav.si/uporabno/vrednosti-enot-premozenja). Skladi se zaradi različne strukture naložb in naložbene politike razlikujejo po stopnji tveganosti in donosnosti. Minimalna premija na posamezni sklad znaša 500 EUR.

**Prednosti Samostojne izbire skladov so predvsem naslednje:**

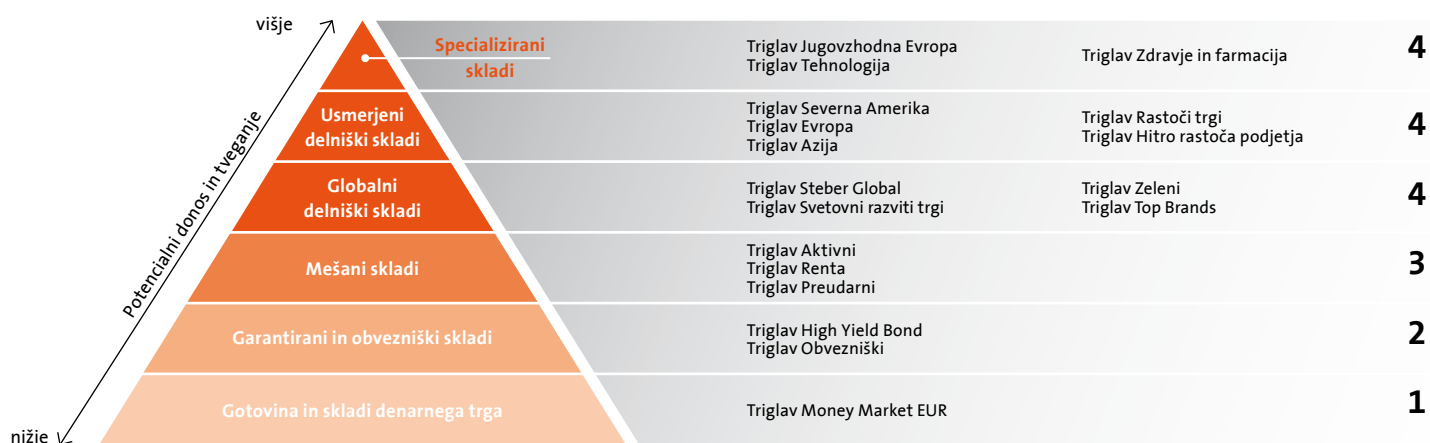
- samostojna izbira skladov iz veljavne ponudbe, kar je primerno predvsem za vlagatelje, ki želijo aktivno vplivati na svoj naložbeni portfelj v okviru enkratnega Fleksa,
- možnost prenosa sredstev med skladi iz veljavne ponudbe,
- možnost spremembe razdelitve premije med skladi iz veljavne ponudbe (v primeru dodatnega vplačila).

V Zavarovalnici Triglav ponudbo skladov, med katerimi lahko izbirate, nenehno dopolnjujemo. Zato vam predlagamo, da se pred dokončno odločitvijo pri svojem svetovalcu pozanimate glede aktualne ponudbe.

### Naložbena strategija Finančni cilji

**Naložbeno strategijo Finančni cilji je Zavarovalnica Triglav razvila v sodelovanju s Triglav Skladi, družbo za upravljanje.** V okviru navedene strategije ponujamo sistematično prilagajanje naložbenega portfelja po principu življenjskega cikla z usmerjanjem naložbene politike od agresivne h konzervativni.

**Piramida potencialnega donosa in naložbenega tveganja:**



Gre za strategijo aktivnega upravljanja sredstev, ki zavarovalcem omogoča sistematično prilagajanje portfelja v času trajanja varčevanja. Namenjena je tistim zavarovalcem, ki želijo skrb za naložbeni portfelj v okviru zavarovanja prepustiti finančnim strokovnjakom in na ta način optimizirati svoje premoženje za čas, ko ga bodo predvidoma potrebovali za doseg svojega finančnega cilja.

Primarni namen naložbene strategije **Finančni cilji** je varčevanje za pokojnino. Varna starost je zagotovo eden najpomembnejših ciljev vsakega posameznika – cilj, ki se v življenju posameznika ne spremeni in ga v svojem finančnem načrtu ne smemo zgrešiti.

Naložbena strategija **Finančni cilji** je lahko dobra izbira tudi za doseganje posameznikovih drugih finančnih ciljev, ki so spremenljivi in odvisni od različnih življenjskih dogodkov (rojstvo otroka, poroka, nakup prvega stanovanja ...).

V primeru izbire naložbene strategije **Finančni cilji** bo Zavarovalnica Triglav enkrat letno spremenila strukturo skladov znotraj posamezne naložbene politike. Poleg tega bo, v skladu z izbrano dobo za doseganje določenega finančnega cilja, prilagajala tudi naložbeno tveganje.

**Finančni cilji** vam prihranijo težo odločanja o politiki nalaganja vaših sredstev. Strategija temelji na sodobni portfeljski teoriji (MPT – Modern Portfolio Theory), ki jo pri njenemu delu uporabljajo upravljalci premoženja, njenemu avtorju Markowitzu pa je prinesla Nobelovo nagrado.

Naložbena strategija **Finančni cilji** zasleduje maksimiranje vrednosti premoženja ob upoštevanju vaše izbrane varčevalne dobe. Ob sklenitvi zavarovanja Fleks si tako **zastavite določen naložbeni cilj, ki ga želite doseči z varčevanjem in vlaganjem.**

Svoj cilj lahko določite na osnovi:

- starosti zavarovane osebe ali
- dobe, ki jo boste namenili varčevanju.

**Potencialni donos in tveganje**

Z naložbeno strategijo **Finančni cilji** se bodo vaša sredstva plemenitila v skladih, ki za zavarovalce predstavljajo prednost v tem, da omogočajo veliko razpršitev naložbe in s tem zmanjšanje naložbenega tveganja.

Hkrati so skladi aktivno upravljeni, kar pomeni, da za upravljanje naložb aktivno skrbijo izkušeni strokovnjaki. Na osnovi lestvice tveganosti naložbene politike so razporejeni v štiri profile naložbenega tveganja.

## Pet naložbenih politik

Upravljaec bo na osnovi ocene prihodnjih gibanj na kapitalskih trgih vsako leto pripravil **pet košaric skladov za pet naložbenih politik**. Tako se bodo zavarovalčeva sredstva v skladu z njegovo časovno premico

varčevanja prelivala med temi petimi naložbenimi politikami od najbolj agresivne do najbolj konzervativne, kot jih prikazuje spodnja tabela.

Tabela petih naložbenih politik za leto 2021			
Naložbena politika	Nevtralni portfelj*	Košarica skladov**	Delež sklada
4 Agresivna	100% delniški skladi	Triglav Svetovni razviti trgi	30%
		Triglav Zeleni	20%
		Triglav Severna Amerika	20%
		Triglav Tehnologija	10%
		Triglav Hitro rastoča podjetja	10%
		Triglav Azija	10%
3-4 Zmerno agresivna	Najmanj 85 % delniški, do 15 % mešani/obvezniški	Triglav Svetovni razviti trgi	35%
		Triglav Zeleni	20%
		Triglav Renta	15%
		Triglav Severna Amerika	15%
		Triglav Rastoči trgi	10%
		Triglav Tehnologija	5%
3 Zmerna	Največ 60 % delniški, do 40 % mešani, do 30 % obvezniški	Triglav Steber Global	35%
		Triglav Aktivni	30%
		Triglav Zeleni	15%
		Triglav Obvezniški	10%
		Triglav High Yield Bond	10%
2-3 Zmerno konzervativna	Največ 35 % delniški, do 50 % mešani, do 30 % obvezniški, do 10 % denarni	Triglav Preudarni	40%
		Triglav Aktivni	20%
		Triglav Zeleni	15%
		Triglav Steber Global	15%
		Triglav Obvezniški	5%
		Triglav High Yield Bond	5%
1-2 Konzervativna	Do 40 % denarni, do 40 % obvezniški in največ 50 % mešani	Triglav Preudarni	30%
		Triglav Aktivni	20%
		Triglav Obvezniški	20%
		Triglav Steber Global	10%
		Triglav High Yield Bond	10%
		Triglav Money Market EUR	10%

\* Nevtralni portfelj predstavlja ciljno strukturo vsake posamezne naložbene politike. Zavarovalnica si pridržuje pravico, da lahko glede na razmere na kapitalskih trgih od teh ciljnih omejitev odstopa za do 10 odstotnih točk.

\*\* Košarica skladov se lahko v skladu s splošnimi pogoji spremeni 1. 12. vsako leto. Veljavna košarica skladov je objavljena na spletnih straneh Zavarovalnice Triglav.

## Finančni cilji glede na starost zavarovalca (pokojnina)

Ob sklenitvi zavarovanja se **glede na vašo starost določi naložbena strategija, ki se v času trajanja zavarovanja spreminja glede na vaše starostno obdobje.**

**Finančni cilji glede na starost zavarovalca** so namenjeni vsem starostnim skupinam, saj se prilagodijo posamezniku z uravnavanjem tveganja, ki je zanj še sprejemljivo, in potencialnega donosa, ki ga želi doseči.

### Naložbena strategija Finančni cilji glede na starost zavarovalca (pokojnina)

Starost / varčevanje za pokojnino	do 40 let – naložbena politika 4 (agresivna)	od 41 do 50 let – naložbena politika 3-4 (zmerno agresivna)	od 51 do 55 let – naložbena politika 3 (zmerna)	od 56 do 60 let – naložbena politika 2-3 (zmerno konzervativna)	nad 60 let – naložbena politika 1-2 (konzervativna)

## Finančni cilji glede na dobo varčevanja (drugi finančni cilji)

Ob sklenitvi zavarovanja lahko opredelite tudi **časovno obdobje, v katerem želite doseči zastavljeni (življenjski) finančni cilj – dobo varčevanja. V življenju imamo različne želje, nekatere od njih spremenimo v cilje in**

**si jih prizadevamo doseči.** S Fleksom lahko uresničujete različne finančne cilje, kot so nakup avtomobila, stanovanja, sanjske počitnice ...

### Naložbena strategija Finančni cilji glede na dobo varčevanja (drugi finančni cilji)

Doba v letih	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
Cilj 10 let			4			3-4		3		2-3	1-2														
Cilj 15 let				4				3-4		3		2-3		1-2											
Cilj 20 let					4						3-4		3		2-3				1-2						
Cilj 25 let							4									3-4				3		2-3		1-2	

## Kaj izbrati?

**Finančni cilji glede na starost zavarovalca** so primerni predvsem za mlajše osebe z daljšo dobo varčevanja. Še posebej jih priporočamo mlajšim **osebam v starosti do 45 let**, ki si želijo s Fleksom zagotoviti **dodatno pokojnino**.

**Finančni cilji glede na dobo varčevanja** so primerni predvsem za osebe, ki imajo pred seboj **določen finančni cilj**, za katerega izberejo **specifično dobo varčevanja: 10, 15, 20 ali 25 let**.

Zavarovalnica bo s strokovnim finančnim upravljanjem v okviru naložbene strategije **Finančni cilji** sistematično prerazporejala sredstva v vašem naložbenem portfelju v skladu z zgornjo shemo.

## Aktivna naložbena strategija

Prednost strategije **Finančni cilji** je dinamično prelivanje sredstev med naložbenimi politikami. Tako se postopoma znižuje naložbeno tveganje in varuje že ustvarjene donose vaše naložbe.

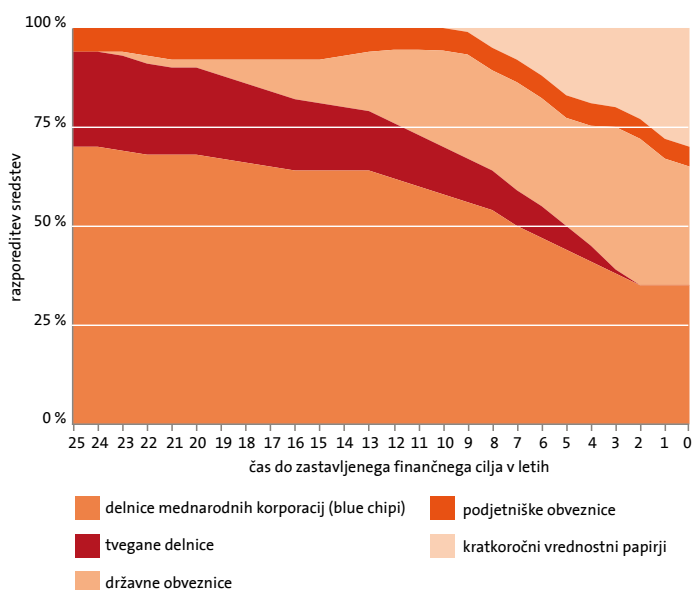
V prvih letih je naložba usmerjena v delniške sklade z večjim potencialom rasti in z večjim tveganjem. S približevanjem ciljnemu datumu se naložbe prelivajo v manj tvegane obvezniške sklade.

Vsakih 12 mesecev Zavarovalnica Triglav glede na pričakovano gibanje trgov in s tem donosnost posameznih skladov izbere nov nabor skladov, ki bodo v prihodnjem investicijskem obdobju (12 mesecev) predvidoma dosegali optimalno donosnost. Na ta način je vaša naložba v vsakem trenutku optimalna, tako glede razmerja med delnicami in obveznicami kot tudi glede izpostavljenosti po regijah, sektorjih in tržni kapitalizaciji.

## Naložbena strategija Aktivni naložbeni paketi

Aktivni naložbeni paketi je aktivno upravljana naložbena strategija primerna za tiste, ki želijo upravljanje naložb prepustiti finančnim strokov-

### Upravljanje z aktivno naložbeno strategijo:



njakom. Od naložbene strategije Finančni cilji, ki je prav tako aktivno upravljana, se razlikuje po tem, da so **sredstva ves čas trajanja v isti naložbeni politiki**. Pri Finančnih ciljih pa gre za sistematično prilagajanje naložbenega portfelja po principu življenjskega cikla z usmerjanjem naložbene politike od agresivne h konzervativni.

Profili posameznikov, ki se odločajo za vlaganje v sklade so različni. Razlikujejo se po nagnjenosti k naložbenemu tveganju in pričakovanjih o potencialnih donosih, zato so na voljo tri različne naložbene politike.

**Za tiste, ki se želijo imeti ves trajanja zavarovanja sredstva v isti naložbeni politiki lahko izbirajo med:**

- Agresivno naložbeno politiko,
- Zmerno naložbeno politiko,
- Konzervativno naložbeno politiko.

Ciljna struktura portfelja skladov in struktura skladov posamezne naložbene politike (košarica skladov) je razvidna iz Tabele petih naložbenih politik.

Zavarovalnica bo lahko vsakih 12 mesecev glede na pričakovano gibanje finančnih trgov prilagodila nabor skladov, ki jih vsebuje posamezna košarica skladov, ki bo v prihodnjem investicijskem obdobju (12 mesecev) predvidoma dosegel optimalno donosnost.

Zavarovalec lahko kadarkoli zahteva, da se sredstva prenesejo v sklad iz ponudbe zavarovalnice po njegovi izbiri ali izbere naložbeno strategijo Finančni cilji. V tem primeru preneha aktivno letno prilagajanje sestave skladov posamezne naložbene politike po načelih naložbene strategije Aktivni naložbeni paketi. Zavarovalec se lahko odloči tudi za spremembo naložbene politike znotraj naložbene strategije Aktivni naložbeni paketi.

## Možnosti v času trajanja zavarovanja

Enkratno naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks vam omogoča, da ga tudi v času trajanja zavarovanja prilagajate svojim potrebam.

### Prenos sredstev med skladi

V času trajanja zavarovanja lahko zahtevate, da se sredstva na naložbenem računu vežejo na vrednost enot premoženja drugega sklada iz redne ponudbe Zavarovalnice Triglav.

Pri prenosu sredstev med skladi se ne obračuna davek od dohodka iz življenjskega zavarovanja.

### Predujem

Predčasno izplačilo sredstev na naložbenem računu lahko prvih 10 let zahtevate v višini do 90 % vrednosti premoženja na naložbenem računu, po 10-ih letih pa v višini 100 % vrednosti premoženja na naložbenem računu. V primeru predujma se zjamčena zavarovalna vsota za primer smrti zniža za znesek izplačila. Predujem lahko tudi vrnete.

### Odkup zavarovanja

V času trajanja zavarovanja lahko zahtevate izplačilo odkupne vrednosti zavarovanja. Odkupna vrednost zavarovanja je enaka vrednosti premoženja na naložbenem računu zavarovalca, zmanjšani za izstopne stroške.

V primeru odkupa zavarovanje preneha. V primeru odkupa zavarovanja pred potekom desetih let trajanja zavarovanja se obračuna davek od prometa zavarovalnih poslov v višini 8,5 %. Če izplačilo presega vsoto vplačil, se od razlike obračuna davek od dohodka iz življenjskega zavarovanja.

## Oblike izplačil

Ob nastopu zavarovalnega primera lahko upravičenec izbira med tremi oblikami izplačil, in sicer med izplačilom v enkratnem znesku, obročnim izplačevanjem ali kombinacijo obojega.

## Informativni izračun za Enkratno naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks

Pred vami je informativni izračun vrednosti premoženja na naložbenem računu ob koncu posameznega zavarovalnega leta. Primer prikazuje simulacijo stanja na naložbenem računu in izplačil ob naslednjih predpostavkah:

- zavarovana oseba: oseba v starosti 30 let ob sklenitvi zavarovanja, popolnoma zdrava, nekadilec,
- zajamčena zavarovalna vsota za primer smrti (ZZV): 11.000 EUR,
- enkratna premija: 10.000 EUR,
- predpostavljena letna donosnost skladov: konstantna v višini 4 % oziroma 6 %, ne upošteva cikličnega gibanja na kapitalskih trgih.

### Predpostavljena letna donosnost

Zavarovalno leto	Vplačana enkratna premija ob sklenitvi	4 %		6 %	
		Vrednost sredstev na naložbenem računu*	Izplačilo v primeru smrti zavarovane osebe*	Vrednost sredstev na naložbenem računu*	Izplačilo v primeru smrti zavarovane osebe*
1	10.000	10.085	11.000	10.279	11.000
2		10.486	11.000	10.895	11.000
3		10.905	11.000	11.549	11.549
4		11.341	11.341	12.241	12.241
5		11.795	11.795	12.976	12.976
6		12.267	12.267	13.754	13.754
7		12.757	12.757	14.580	14.580
8		13.268	13.268	15.454	15.454
9		13.798	13.798	16.382	16.382
10		14.350	14.350	17.365	17.365
11		14.939	14.939	18.424	18.424
12		15.552	15.552	19.549	19.549
13		16.190	16.190	20.742	20.742
14		16.854	16.854	22.008	22.008
15		17.545	17.545	23.351	23.351
16		18.265	18.265	24.776	24.776
17		19.014	19.014	26.289	26.289
18		19.794	19.794	27.893	27.893
19		20.606	20.606	29.595	29.595
20		21.451	21.451	31.402	31.402
21		22.331	22.331	33.318	33.318
22		23.247	23.247	35.352	35.352
23		24.201	24.201	37.509	37.509
24		25.194	25.194	39.798	39.798
25		26.227	26.227	42.227	42.227
26		27.303	27.303	44.805	44.805
27		28.423	28.423	47.539	47.539
28		29.589	29.589	50.490	50.490
29		30.803	30.803	53.623	53.623
30		32.067	32.067	56.951	56.951

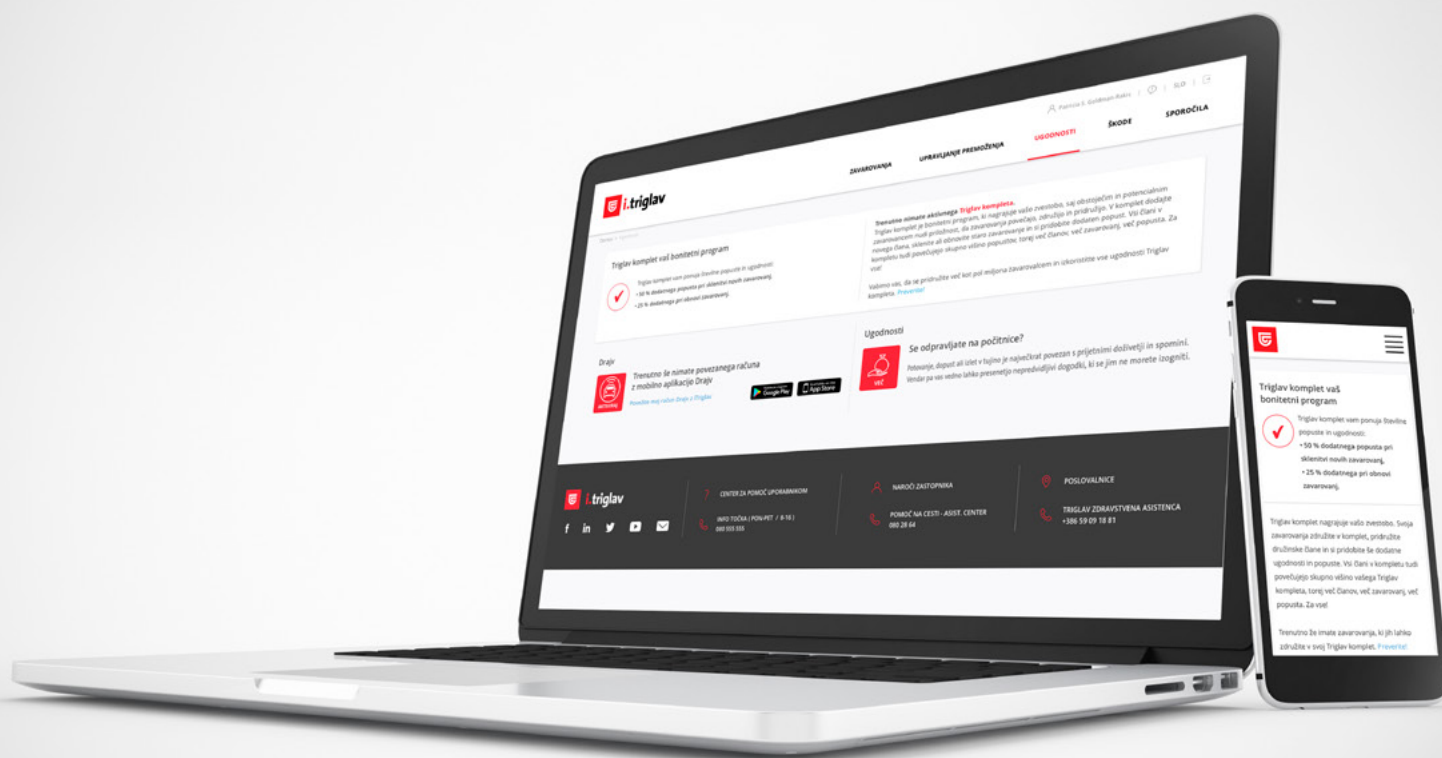
Opombe: Zneski so v EUR. Prihodnjih vrednosti enot premoženja ne moremo predvideti, zato v primerih prikazujemo le informativne vrednosti premoženja na naložbenem računu.

\* V informativnem izračunu so upoštevani vstopni stroški v višini 3 %. V primeru enkratnega izplačila sredstev se obračunajo izstopni stroški v višini 1 % od izplačila. Ti stroški se ne obračunajo, če se upravičenec za izplačilo odloči za izplačevanje v obliki mesečne rente. Prav tako se izstopni stroški ne obračunajo ob izplačilu zajamčene zavarovalne vsote v primeru smrti zavarovane osebe.

# Vaša poslovalnica je odprta dan in noč

Digitalna poslovalnica i.triglav  
Zavarovalnice Triglav je dostopna  
kjerkoli in kadarkoli.

1. Prihranite čas.
2. Upravljajte svoja zavarovanja  
enostavno, hitro in učinkovito.
3. Ohranite jasen pregled nad  
zavarovanji.



Začnite zdaj. Registrirajte se na:  
[www.triglav.si/storitve/itriglav](http://www.triglav.si/storitve/itriglav)

Zavarovalnica Triglav, d.d.  
Miklošičeva cesta 19, 1000 Ljubljana  
T 01 474 72 00 n. c.  
[www.triglav.si](http://www.triglav.si)