

Zavarovanje

# Naložbeno življenjsko zavarovanje **Fleks**



## **DOLGOROČNO VARČEVANJE**

Svoje premoženje plemenitite v skladih.



## **ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE**

Zavarovani ste za primer smrti.



## **FLEKS**

Zavarovanje po vaši meri.

### Kaj je Fleks?

**Zavarovanje, v okviru katerega obročno varčujete v skladih za nakup nepremičnine, šolanje otrok ali za dodatek k pokojnini, hkrati pa ste tudi zavarovani.**

Brez vnaprej določene zavarovalne dobe lahko zavarujete sebe ali pa se zavarujete skupaj z drugo osebo (npr. s partnerjem), priključujete lahko različna dodatna zavarovanja, pri tem pa lahko vplačila in izplačila v času trajanja zavarovanja prilagajate svojim potrebam.



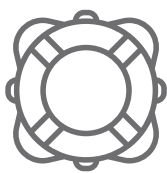
Vse bo v redu.

**triglav**

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

# Naložbeno življenjsko zavarovanje **Fleks**

je prava izbira, ker ...



je primerno za vse, ki želite poskrbeti za **VEČJO VARNOST SEBE IN BLIŽNJIH**

- Za osebe, ki želijo dolgoročno varčevati in hkrati bližnjim zagotoviti finančno varnost v primeru smrti: za posameznike, mlade pare, družine z majhnimi ali večjimi otroki in vse, ki skrbijo vsaj še za enega družinskega člana.



je primerno ne glede na to, ali se spoznate **NA FINANČNE TRGE**

- Za osebe z več znanja s področja finančnih trgov in interesom za aktivno upravljanje naložbenega portfelja je primernejša samostojna izbira skladov.
- Finančno manj poučene osebe, ki tudi nimajo interesa za aktivno upravljanje naložbenega portfelja, lahko izbirajo med naložbenima strategijama Finančni cilji in Aktivni naložbeni paketi ter upravljanje sredstev prepustijo finančnim strokovnjakom.



lahko izbirate **KONZERVATIVNE** ali **BOLJ TVEGANE NALOŽBE**

- Konzervativne naložbe, kot so obvezniški skladi, prinašajo nekoliko nižje donose.
- Bolj tvegane naložbe, kot so delniški in mešani skladi, dolgoročno praviloma prinašajo višje donose.



glede na želje in zmožnosti sami izberete **VIŠINO** in **DINAMIKO VPLAČIL**

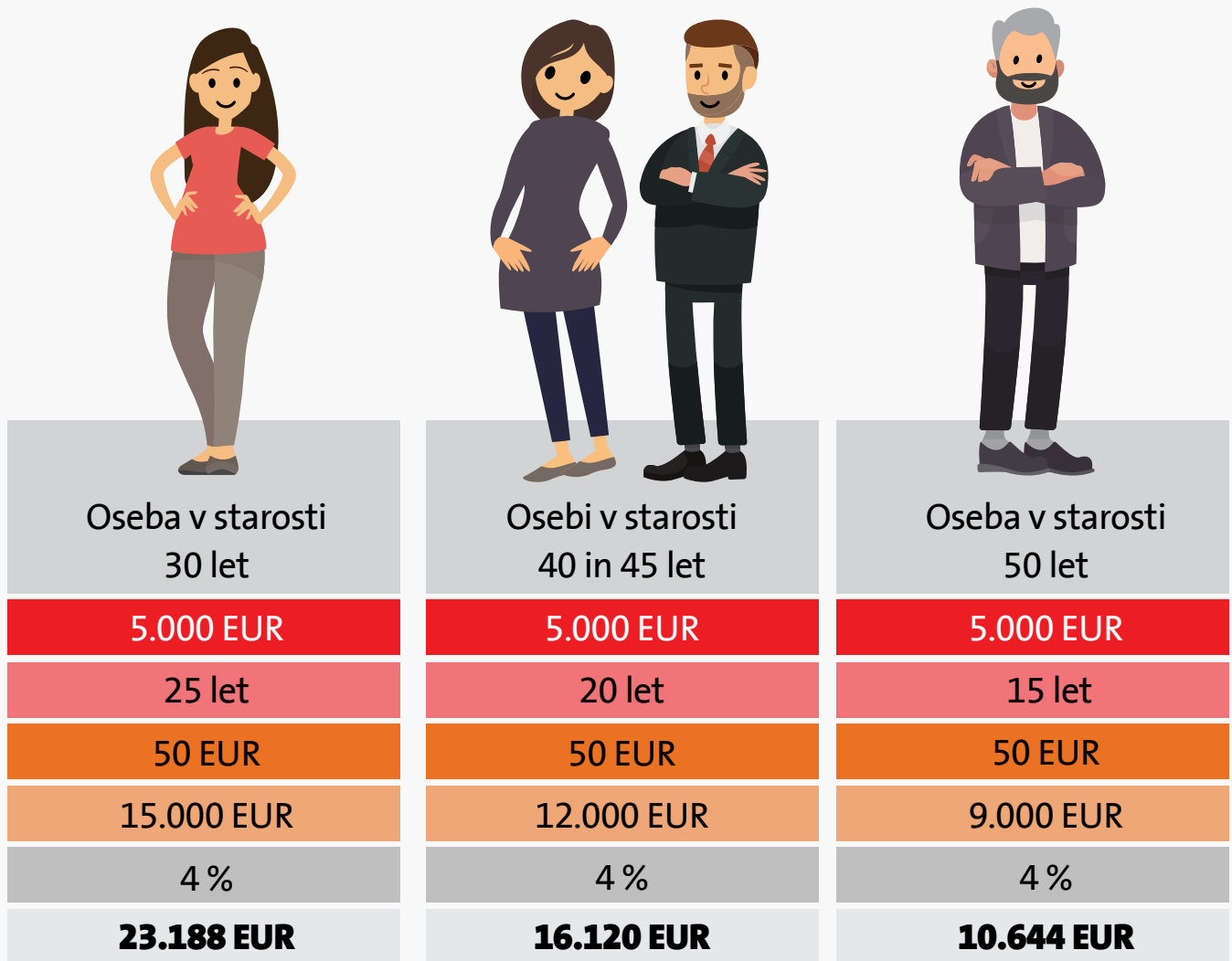
- Minimalna mesečna premija znaša 30 EUR – vplačuje se lahko mesečno, četrtno, polletno ali letno.
- Na začetku ali kadar koli pozneje lahko vplačujete tudi dodatne zneske (najmanj 50 EUR).



je primerno za **RAZLIČNE STAROSTI**

- S Fleksom se lahko zavarujejo osebe, stare od 14 do 65 let; zavarovalec je lahko fizična ali pravna oseba.

# Informativni izračuni: koliko lahko prinese zavarovanje **Fleks**?



Izračun vrednosti premoženja na naložbenem računu je zgolj informativne narave in je narejen z upoštevanjem zgornjih predpostavk ter dejstva, da je zavarovana oseba zdrava.

- Zajamčena zavarovalna vsota
- Skupna vplačana premija v dobi vlaganja
- Doba vlaganja
- Predpostavljena letna donosnost skladov (konstantna donosnost, ne upošteva cikličnega gibanja na kapitalskih trgih)
- Mesečna premija
- Informativna vrednost stanja sredstev na naložbenem računu ob izteku dobe vlaganja

## Fleksu lahko priključite dodatna zavarovanja

- Dodatno nezgodno zavarovanje ✓
- Dodatno zavarovanje asistencije po poškodbi ✓
- Dodatno zavarovanje za hude bolezni ✓
- Dodatno zdravstveno zavarovanje na potovanjih v tujini ✓
- Dodatno nezgodno zavarovanje otrok ✓
- Dodatno zavarovanje drugega zdravniškega mnenja ✓

MOJI ZAPISKI:

---



---



---



---



---



---

# Naložbeno življenjsko zavarovanje **Fleks**

## 7 prednosti

1

### ENA POLICA ZA VSE ŽIVLJENJE

Ker vam dobe trajanja zavarovanja ni treba določiti vnaprej, lahko sklenjena polica traja vse življenje.

### AKTIVNO UPRAVLJANJE PREMOŽENJA

Sami lahko aktivno sodelujete pri upravljanju lastnih sredstev in s tem vplivate na donosnost, tako da prenašate sredstva med različnimi skladi. Lahko pa upravljanje prepustite strokovnjakom: v okviru strategije Finančni cilji bodo vaša sredstva upravljali po načelu življenjskega cikla (postopno zniževanje naložbenega tveganja), v strategiji Aktivni naložbeni paketi pa bodo sredstva ves čas trajanja v isti naložbeni politiki.

2

3

### PRILAGODLJIVO ZAVAROVANJE

Zavarovanje lahko prilagajate, priključujete dodatna zavarovanja, povišate zjamčeno zavarovalno vsoto, vložite dodatna sredstva, določeno obdobje ne vplačujete, če se znajdete v neugodnem finančnem položaju, ...

### POTENCIALNO VIŠJI DONOSI

Naložbe v skladih lahko prinašajo potencialno višje donose kot varčevanje v bolj konzervativnih oblikah.

4

5

### VARNOST ZAGOTAVLJATE SEBI IN BLIŽNJIM

Z načrtnim varčevanjem povečate svojo varnost, z življenjskim zavarovanjem pa poskrbite tudi za najbližje, če se vam zgodi najhujše.

### FLEKSIBILNA IZPLAČILA

Izplačilo v enkratnem znesku, obročno ali kot kombinacija obojega. V času trajanja zavarovanja imate možnost delnega izplačila privarčevanih sredstev v obliki predujma.

6

7

### UGODNA DAVČNA OBRAVNAVA

Davek od prometa zavarovalnih poslov v višini 8,5 % se ne obračuna, razen v primeru odkupa zavarovanja pred potekom 10 let trajanja zavarovanja. Po tem obdobju se tudi ne obračuna davek od dohodka iz življenjskega zavarovanja. Prenos sredstev med skladi ni obdavčen.

MESEČNA VPLAČILA ŽE OD 30 EUR NAPREJ

Več informacij o tem in drugih življenjskih zavarovanjih: [zivljenje.triglav.si](http://zivljenje.triglav.si) ali **080 555 555**.