



Naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks

Prilagodljivo, prav za vse

triglav

Vse bo v redu.
triglav.si



Kakšen je namen Naložbenega življenjskega zavarovanja Fleks?

Naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks je dolgoročno zavarovanje, pri katerem vam ni treba vnaprej opredeliti njegovega trajanja. Namenjeno je osebam, ki se želijo zavarovati, obročno varčevati in dodatno investirati v sklade iz ponudbe Zavarovalnice Triglav, d. d. Višina zavarovalne vsote za primer smrti je zajamčena, izplačilo ob odkupu zavarovanja oziroma ob zahtevi za izplačilo celotne vrednosti premoženja na naložbenem računu pa je vezano na gibanje vrednosti enot premoženja izbranih skladov.

Naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks		Obročno plačevanje premije
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	✓
Kdo se lahko zavaruje	Osebe v starosti 14 do 65 let	✓
Zavarovalna doba	Ni vnaprej določena	✓
Vzajemno zavarovanje	Zavarovanje dveh oseb na eni polici	✓
Premija	Minimalna premija	30 EUR mesečno
	Minimalna premija na sklad	10 EUR
	Frekvenca plačevanja: mesečna, četrtletna, polletna, letna	✓
	Možnost začetnega in dodatnih enkratnih vplačil kadarkoli med trajanjem zavarovanja	najmanj 50 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 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-ih letih: vrednost premoženja na naložbenem računu	✓
	Možne oblike izplačil: v enkratnem znesku; obročno; del v enkratnem znesku in del obročno	✓
Dodatne možnosti v okviru osnovnega zavarovanja	Povečanje zavarovalne vsote: v primeru potrebe po večji finančni varnosti skladno s splošnimi pogoji (rojstvo otroka, najem kredita za nakup nepremičnine, ...)	✓
	Predčasno izplačilo - predujem: lahko se zahteva, če vrednost rednih enot premoženja presega znesek najnižjega izplačila predujma, ki znaša 150 EUR*	✓
	Mirovanje zavarovanja: lahko se zahteva po dveh letih trajanja zavarovanja, če so premije plačane za najmanj dve leti	✓
	Odkup zavarovanja: lahko se zahteva po dveh letih trajanja zavarovanja skladno z določili splošnih pogojev	✓
Možnost priključitve dodatnih zavarovanj	Dodatno nezgodno zavarovanje	✓
	Dodatno zavarovanje asistence po poškodbi	✓
	Dodatno zavarovanje za hude bolezni	✓
	Dodatno zdravstveno zavarovanje na potovanjih v tujini	✓
	Dodatno nezgodno zavarovanje otrok	✓
	Dodatno zavarovanje drugega zdravniškega mnenja	✓
	Dodatno zavarovanje za delovno nezmožnost	✓

* Enote premoženja, pridobljene na podlagi vplačanih premij za prvih 24 mesecev, predstavljajo začetne enote premoženja. Enote premoženja, pridobljene z vsemi nadaljnjimi vplačili, vključno z začetnim ali dodatnim vplačilom, pa predstavljajo redne enote.



foto: iStock

Katere prednosti in koristi vam prinaša Naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks?

Ena polica za vse življenje: Dobe trajanja zavarovanja vam ni treba določiti vnaprej, zato lahko zavarovalna polica traja vse vaše življenje.

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 poskrbite za finančno varnost svojih najdražjih, tudi če se vam zgodi najhujše.

Povečana osebna varnost: Z izbiro dodatnih zavarovanj povečate svojo varnost oziroma finančno varnost svoje družine.

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 rok 10 let, 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 obveznosti se upošteva vsakokrat veljavna zakonodaja.

Vedno veste, koliko imate: Digitalna poslovalnica i.triglav 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 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 donosnost. Sredstva na naložbenem računu lahko namreč prenašate med različnimi skladi iz ponudbe Zavarovalnice Triglav. Upravljanje lahko po drugi strani z izbiro naložbene strategije Finančni cilji ali Aktivni naložbeni paketi prepustite strokovnjakom. V času trajanja zavarovanja lahko naložbene strategije tudi spreminjate.

Dodatno investiranje: Kadar koli v času trajanja zavarovanja lahko vložite dodatna prosta sredstva. S tem dokupite redne enote premoženja izbranih skladov, zajamčena zavarovalna vsota za primer smrti pa se zaradi tega ne spremeni.

Dokument s ključnimi informacijami

Bistvene informacije o 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.

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

1. Naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks

Naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks je kombinacija dolgoročnega varčevanja in življenjskega zavarovanja. Glavna prednost Fleksa je njegova fleksibilnost tako ob sklenitvi kot v času trajanja zavarovanja. S sklenitvijo Fleksa se vam odprejo široke možnosti, ki jih ponuja zavarovanje in jih lahko po sklenitvi izkoriščate v skladu z vašimi prihodnjimi potrebami. Osnovni namen zavarovanja je, da poskrbite za uresničitev vaših življenjskih ciljev, ob tem pa tudi za zavarovanje.

Pri zavarovanju Fleks se lahko odločite za zavarovanje ene osebe ali vzajemno zavarovanje dveh, priključite mu lahko različna **dodatna zavarovanja**, pri tem pa lahko **vplačila in izplačila** v času trajanja zavarovanja **prilagajate svoji finančni situaciji**.

2. Fleks investicija

Odločitev za Fleks je odločitev za dolgoročno investicijo. V času trajanja zavarovanja boste imeli različne možnosti investiranja, in sicer v obliki **rednih obročnih plačil ter začetnega in dodatnih enkratnih vplačil**.

V obdobjih večjih prilivov lahko investiranju namenite več sredstev. V obdobjih manjših prilivov lahko z dodatnim investiranjem počakate na ugodnejše finančne razmere. Investiranje torej prilagodite individualnim finančnim potrebam, ki so v različnih življenjskih obdobjih različne.

Fleks investicija vključuje tudi možnost izbire med **naložbenimi strategijami Samostojna izbira skladov, Finančni cilji in Aktivni naložbeni paketi**. Zase najbolj ustrezno naložbeno strategijo izberete ob sklenitvi zavarovanja, v času trajanja zavarovanja pa jo lahko tudi spremenite.

Ob sklenitvi zavarovanja se je pri nekaterih oblikah zavarovanj treba odločiti za zavarovalno dobo, kar pa za sklenitev Fleksa ne velja. Njegova **ključna prednost** je namreč **odprta zavarovalna doba**.

Fleks vam ponuja **raznolike možnosti tudi na strani izplačil**. Če tako želite, je lahko Fleks vaše zavarovanje za vse življenje, v času njegovega trajanja pa lahko z njim uresničujete različne finančne cilje.

2.1. Obročna vplačila

Ob sklenitvi zavarovanja sami izberete višino premije in dinamiko njenega plačevanja: mesečno, četrtletno, polletno ali letno. Višino premije in dinamiko njenega plačevanja lahko kasneje tudi spreminjate. **Minimalna mesečna premija znaša 30 EUR**.

2.2. Enkratna vplačila

Zavarovanje Fleks vam poleg obročnega plačevanja premije omogoča tudi vplačilo začetnega enkratnega vplačila ob sklenitvi zavarovanja ter dodatna enkratna vplačila ves čas trajanja zavarovanja. Minimalni znesek enkratnega vplačila znaša 50 EUR. S tem vaš **Fleks res postane investicija** in ne samo varčevanje.

2.3. Odprta zavarovalna doba

Izbira zavarovalne dobe ob sklenitvi zavarovanja je običajno ena težjih odločitev, ki pa vam je ob sklenitvi Fleksa prihranjena. **Fleks je namreč zavarovanje z odprto zavarovalno dobo**. Tako lahko Fleks postane vaše zavarovanje za vse življenje, če se na primer odločite za postopno črpanje sredstev z naložbenega računa v obliki mesečne rente.

Določitev časa za izstop iz zavarovanja je tesno povezana z vašimi prihodnjimi cilji. Predčasen izstop iz zavarovanja zato lahko pomeni nedoseganje ciljev, ki ste jih želeli doseči s sklenitvijo Fleksa.

Ker pomembne prednosti Fleksa, kot je na primer ugodna davčna obravnava, izhajajo prav iz njegove dolgoročnosti, vam svetujemo zavarovanje za obdobje vsaj desetih let. Poleg tega se v primeru izplačila sredstev na naložbenem računu po desetih letih trajanja zavarovanja izplača vrednost premoženja na naložbenem računu, brez upoštevanja odkupnih faktorjev. Obračunajo se le morebitni izstopni stroški, razen v primeru rentnega izplačila.

2.4. Različne naložbene strategije

Naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks vam omogoča izbiro med tremi naložbenimi strategijami, ki jih lahko med trajanjem zavarovanja tudi spreminjate. Med seboj se razlikujejo zlasti po tem, kako aktivno je zavarovalec vključen v upravljanje investicije.

Izbirate lahko med naslednjimi naložbenimi strategijami:

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

2.4.1. 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. Skladi se zaradi različne strukture naložb in naložbene politike razlikujejo po stopnji tveganosti in donosnosti. Minimalna mesečna premija na posamezni sklad znaša 10 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 Fleksa,
- možnost prenosa sredstev med skladi iz veljavne ponudbe,
- možnost spremembe razdelitve premije med skladi iz veljavne ponudbe.

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.

2.4.2. 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.

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.

Varčevanje za pokojnino

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.

Drugi finančni cilji

Ob varčevanju za pokojnino je lahko naložbena strategija **Finančni cilji** 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:

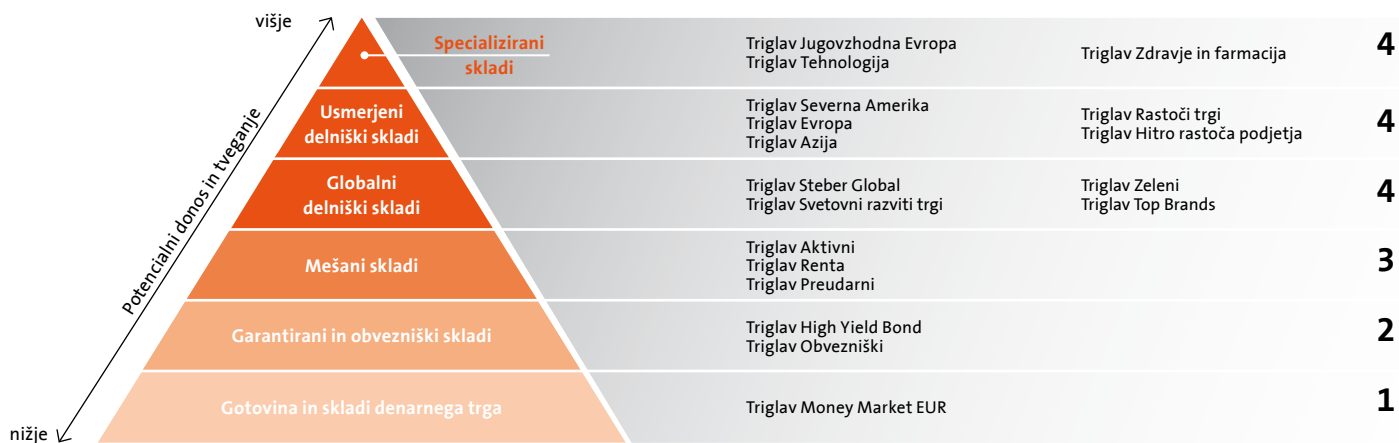
- starosti zavarovalca ali
- dobe, ki jo boste namenili varčevanju.

2.4.2.1. 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.

Piramida potencialnega donosa in naložbenega tveganja:



2.4.2.2. Pet naložbenih politik

Upravljalavec 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 2023:			
Naložbena politika	Neutrlni portfelj*	Košarica skladov**	Delež sklada
4 Agresivna	100% delniški skladi	Triglav Zeleni	30%
		Triglav Svetovni razviti trgi	25%
		Triglav Severna Amerika	15%
		Triglav Tehnologija	10%
		Triglav Hitro rastoča podjetja	10%
3–4 Zmerno agresivna	Najmanj 85 % delniški, do 15 % mešani/obvezniški	Triglav Zeleni	30%
		Triglav Svetovni razviti trgi	25%
		Triglav Renta	15%
		Triglav Severna Amerika	10%
		Triglav Rastoči trgi	10%
3 Zmerna	Največ 60 % delniški, do 40 % mešani, do 30 % obvezniški	Triglav Aktivni	25%
		Triglav Zeleni	20%
		Triglav Svetovni razviti trgi	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 Zdravje in Farmacija	10%
		Triglav Rastoči trgi	10%
		Triglav Preudarni	30%
		Triglav Aktivni	15%
		Triglav Svetovni razviti trgi	15%
1–2 Konzervativna	Do 40 % denarni, do 40 % obvezniški in največ 50 % mešani	Triglav Zeleni	10%
		Triglav High Yield Bond	10%
		Triglav Money Market EUR	20%
		Triglav Obvezniški	20%
		Triglav Aktivni	20%

* Neutrlni portfelj predstavlja ciljno strukturo vsake posamezne naložbene politike. Zavarovalnica si pridruže 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.

2.4.2.3. 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.

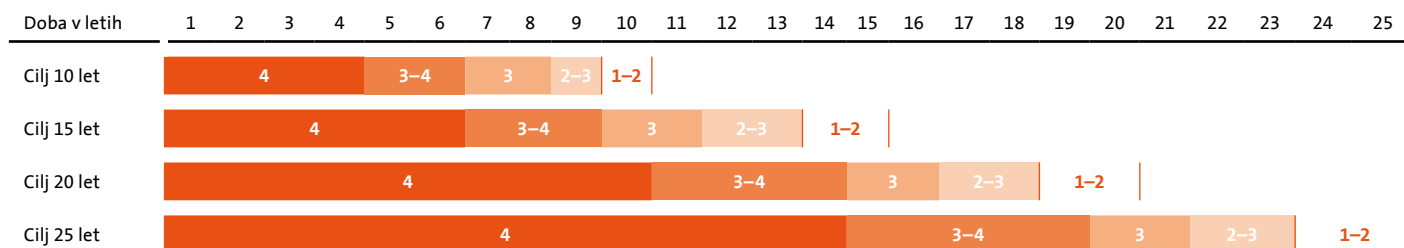
Naložbena strategija Finančni cilji glede na starost zavarovalca (pokojnina)

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)	od 61 let – naložbena politika 1–2 (konzervativna)
-----------------------------------	--	---	---	---	--

2.4.2.4. 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 spreminimo 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)



2.4.2.5. 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.

2.4.2.6. 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.

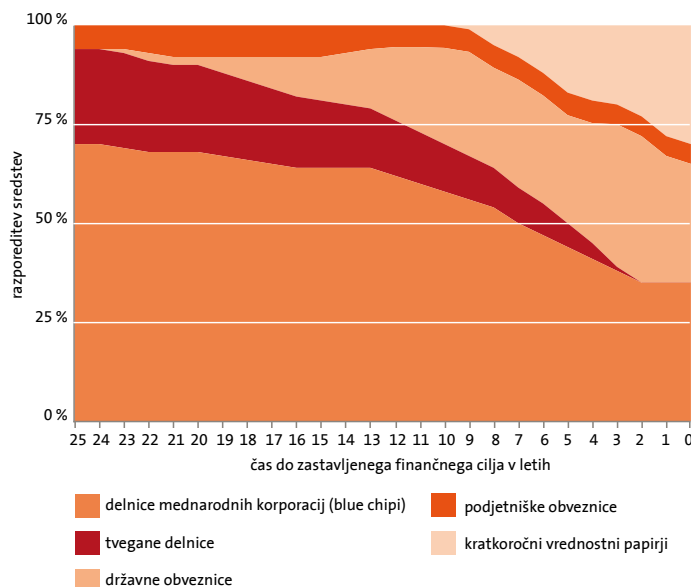
Vsaki 12 mesecev Zavarovalnica Triglav glede na pričakovano gibanje trgov in s tem donosnost posameznih skladov izbere nov nabor skladov, ki bodo v prihodnjem investicijskem obdobju (12 mesecev) predvidoma dosegali optimalno donosnost. Na ta način je vaša naložba v vsakem trenutku optimalna, tako glede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

2.4.3 Aktivni naložbeni paketi

Aktivni naložbeni paketi je aktivno upravljana naložbena strategija primerna za tiste, ki želijo upravljanje naložb prepustiti finančnim strokovnjakom. 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 ciljnih 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.

Upravljanje z aktivno naložbeno strategijo:



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 vsaki 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.

Informativni izračun za 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,
- zjamčena zavarovalna vsota za primer smrti (ZZV): 10.000 EUR,
- premija: 100 EUR mesečno, enkratno vplačilo ob sklenitvi zavarovanja v višini 500 EUR,
- predpostavljena letna donosnost skladov: konstantna v višini 4 % oziroma 6 %, ne upošteva cikličnega gibanja na kapitalskih trgih.

Predpostavljena letna rast vrednosti enot premoženja (VEP) izbranih skladov

Leto	Kumulativna vplačil za osnovno zavarovanje	4 %			6 %		
		Vrednost na naložbenem računu	Izplačilo na zahtevo zavarovalca*	Izplačilo v primeru smrti**	Vrednost na naložbenem računu	Izplačilo na zahtevo zavarovalca*	Izplačilo v primeru smrti**
1	1.700	1.641	/	10.000	1.662	/	10.000
2	2.900	2.766	1.788	10.000	2.831	1.834	10.000
3	4.100	3.908	3.041	10.000	4.040	3.138	10.000
4	5.300	5.103	4.319	10.000	5.325	4.495	10.000
5	6.500	6.351	5.670	10.000	6.691	5.957	10.000
6	7.700	7.655	7.074	10.000	8.143	7.504	10.000
7	8.900	9.017	8.575	10.000	9.687	9.190	10.000
8	10.100	10.441	10.131	10.441	11.326	10.971	11.326
9	11.300	11.925	11.762	11.925	13.064	12.875	13.064
10	12.500	13.470	13.470	13.470	14.906	14.906	14.906
11	13.700	15.212	15.212	15.212	17.018	17.018	17.018
12	14.900	17.026	17.026	17.026	19.259	19.259	19.259
13	16.100	18.914	18.914	18.914	21.636	21.636	21.636
14	17.300	20.880	20.880	20.880	24.159	24.159	24.159
15	18.500	22.926	22.926	22.926	26.836	26.836	26.836
16	19.700	25.057	25.057	25.057	29.676	29.676	29.676
17	20.900	27.274	27.274	27.274	32.689	32.689	32.689
18	22.100	29.583	29.583	29.583	35.887	35.887	35.887
19	23.300	31.986	31.986	31.986	39.279	39.279	39.279
20	24.500	34.488	34.488	34.488	42.879	42.879	42.879
21	25.700	37.093	37.093	37.093	46.698	46.698	46.698
22	26.900	39.804	39.804	39.804	50.799	50.799	50.799
23	28.100	42.627	42.627	42.627	55.155	55.155	55.155
24	29.300	45.565	45.565	45.565	59.781	59.781	59.781
25	30.500	48.624	48.624	48.624	64.694	64.694	64.694
26	31.700	51.859	51.859	51.859	69.912	69.912	69.912
27	32.900	55.229	55.229	55.229	75.454	75.454	75.454
28	34.100	58.742	58.742	58.742	81.340	81.340	81.340
29	35.300	62.402	62.402	62.402	87.592	87.592	87.592
30	36.500	66.216	66.216	66.216	94.231	94.231	94.231

Zneski so v EUR.

V informativnem izračunu so upoštevani vsi stroški, navedeni na zavarovalni polici, razen izstopnih stroškov v višini 1 % v primeru izplačila. Izstopni stroški se ne obračunajo, če se upravičenec za izplačilo odloči za izplačevanje v obliki mesečne rente in v primeru izplačila zjamčene zavarovalne vsote v primeru smrti zavarovane osebe. Prihodnjih vrednosti enot premoženja ne moremo predvideti, zato v primerih prikazujemo le informativne vrednosti premoženja na naložbenem računu.

* V primeru izstopa iz zavarovanja po desetih letih trajanja se upravičencu izplača vrednost sredstev na naložbenem računu. Zavarovalec lahko zahteva izplačilo odkupne vrednosti sredstev na naložbenem računu skladno z določili splošnih pogojev, če sta od začetka zavarovanja pretekli vsaj dve leti in in so bile plačane premije vsaj za dve leti. V primeru izplačila odkupne vrednosti pred iztekom 10-ih let se upoštevajo odkupni faktorji.

** V primeru smrti zavarovane osebe se upravičencu izplača ZZV oziroma vrednost premoženja na naložbenem računu, če ta presega ZZV.

Tabela odkupnih faktorjev na začetne enote

Pretečena leta od začetka zavarovanja	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 ali več
Odkupni faktor	0	0	0,58	0,62	0,65	0,69	0,73	0,79	0,85	0,92	1,00

2.5. Fleksibilna izplačila iz investicije

Pomembna prednost Fleksa je v tem, da lahko do sredstev na naložbenem računu dostopate praktično ves čas trajanja zavarovanja. S tem vam je dana možnost, da preko Fleksa uresničujete različne življenjske cilje, ki se s časom spreminjajo. Fleks lahko pravzaprav postane vaše zavarovanje za vse življenje.

2.5.1. Fleksibilna izplačila

Do sredstev na naložbenem računu lahko dostopate v obliki predujma ali odkupa.

Ob izplačilu se obračunajo izstopni stroški ter morebitna izstopna provizija upravljavca sklada. Izstopni stroški se ne obračunajo, če se upravičenec odloči za obročno izplačevanje v oblike mesečne rente.

Odkupna vrednost pred iztekom desetih let trajanja zavarovanja je zaradi odkupnih faktorjev nižja od sredstev na naložbenem račun. Dodatno (poleg izstopnih stroškov in morebitne izstopne provizije upravljavca sklada) se v primeru odkupa pred iztekom desetih let trajanja zavarovanja obračunata še davek od prometa zavarovalnih poslov in davek na dohodek iz življenjskega zavarovanja, če izplačilo presega vsoto vplačil.

Predujem je v primerjavi z odkupom boljša odločitev, saj se s tem zavarovanje ne prekine. Izplačilo predujma se lahko zahteva, če vrednost rednih enot premoženja na naložbenem računu presega znesek najnižjega izplačila predujma. V primeru izplačila predujma v prvih desetih letih od začetka zavarovanja se izplača do 90 % vrednosti rednih enot premoženja na naložbenem računu, po preteku desetih let pa do 100 % te vrednosti. Zajamčena zavarovalna vsota za primer smrti se v primeru predujma zniža za znesek izplačila. Izplačilo predujma in vračilo predujma ne vplivata na obveznost plačevanja premije. Pozneje lahko predujem tudi vrnete.

2.5.2. Kdaj je pravi čas za izstop iz zavarovanja?

Izstop iz zavarovanja se zgodi z izplačilom celotne odkupne vrednosti sredstev na naložbenem računu. Zaradi odkupnih faktorjev in davčnih posledic izstop pred iztekom desetletnega obdobja trajanja zavarovanja ni priporočljiv.

Izplačila po izteku desetih let trajanja zavarovanja so redna izplačila. Upravičenec lahko izbira med različnimi oblikami izplačila, in sicer med enkratnim izplačilom vrednosti sredstev na naložbenem računu, obročnim izplačevanjem ali kombinacijo obojega.

Določitev časa za izstop iz zavarovanja je tesno povezana z vašimi cilji. Predčasen izstop iz zavarovanja namreč lahko pomeni, da ciljev, ki ste jih želeli doseči s sklenitvijo Fleksa, ne boste dosegli.

3. Fleks zavarovanje

Zavarovanje Fleks poleg naložbenega dela vključuje življenjsko zavarovanje za primer smrti. Z zajamčeno zavarovalno vsoto za primer smrti poskrbite za finančno varnost svojih najdražjih v primeru najhujšega. Izplačilo iz zavarovanja je namenjeno zagotovitvi socialne varnosti najbližjim: nadomestitvi izpada dohodka, pomoči družini, da lahko ohrani obstoječi življenjski standard, zagotovitvi odplačevanja kreditov, pokrivanju stroškov v zvezi z vzdrževanjem nepremičnine ali okoličnice oziroma varstvom otrok, zagotovitvi kvalitetnega šolanja otrok, zagotovitvi dodatne pokojnine partnerju ...

3.1. Osnovno življenjsko zavarovanje

Naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks vključuje tudi življenjsko zavarovanje, zato Zavarovalnica Triglav jamči, da bo v primeru smrti zavarovane osebe v času trajanja zavarovanja upravičencu izplačala zajamčeno zavarovalno vsoto za primer smrti (ZZV).

Višina zajamčene zavarovalne vsote je določena tako, da ni nižja od 3.000 do 5.000 EUR in ne višja od 120- do 600-kratnika mesečnega obroka dogovorjene zavarovalne premije. Točne omejitve višine ZZV so odvisne od starosti zavarovane osebe ob sklenitvi zavarovanja **ter od tega, ali gre za zavarovanje ene osebe ali vzajemno zavarovanje.**

V času trajanja zavarovanja je ZZV mogoče povišati. Pri tem se poviša tudi premija. ZZV se lahko poviša z zdravniškim pregledom ali brez njega. ZZV je brez zdravniškega pregleda mogoče povišati le pod določenimi pogoji, in sicer na največ dvakratnik obstoječe ZZV. Zavarovalno jamstvo velja do konca koledarskega leta v katerem zavarovana oseba dopolni 75. leto starosti.

3.2. Dodatna zavarovanja

Naložbenemu življenjskemu zavarovanju Fleks lahko priključite tudi različna dodatna zavarovanja:

- Dodatno nezgodno zavarovanje,
- Dodatno zavarovanje asistencije po poškodbi,
- Dodatno zdravstveno zavarovanje na potovanjih v tujini z asistenco zase in za vso družino,
- Dodatno zavarovanje za hude bolezni,
- Dodatno zavarovanje za delovno nezmožnost,
- Dodatno nezgodno zavarovanje otrok,
- Dodatno zavarovanje drugega zdravniškega mnenja.

Prve štiri oblike dodatnega zavarovanja praviloma veljajo za zavarovano osebo do konca koledarskega leta, v katerem zavarovana oseba dopolni 75. leto starosti.

Dodatno nezgodno zavarovanje otrok lahko sklenete do otrokovega 18. leta starosti, pri čemer se zavarovanje izteče najkasneje konec koledarskega leta, v katerem otrok dopolni 28 let.

Z Dodatnim zavarovanjem za delovno nezmožnost se lahko zavarujejo osebe v starosti med 18 in 60 letom starosti, in sicer tako, da so ob poteku zavarovanja stare največ 65 let.

3.2.1. Dodatno nezgodno zavarovanje

S sklenitvijo Dodatnega nezgodnega zavarovanja poskrbite za finančno varnost v primeru nastanka nezgode. Vrsto in višino kritij poljubno določite glede na vaše potrebe.

Nezgodna smrt

V primeru nezgodne smrti se poleg izplačil iz osnovnega življenjskega zavarovanja dodatno izplača še zavarovalna vsota za primer nezgodne smrti.

V primeru, če zavarovana oseba umre kot udeleženec v prometni nesreči oziroma če za njenimi posledicami umre v roku enega leta po njej, zavarovalnica izplača 150 % dogovorjene zavarovalne vsote za primer nezgodne smrti. Za prometno nesrečo velja vsak dogodek, v katerem je udeleženo vsaj eno premikajoče se prometno sredstvo. Za prometna sredstva veljajo vozilo, zrakoplov, čoln in kolo.

Trajna invalidnost zaradi nezgode

V primeru trajne invalidnosti zaradi nezgode se izplača zavarovalna vsota v skladu s stopnjo invalidnosti po Tabeli invalidnosti, ki je sestavni del zavarovalnih pogojev. Če ima nezgoda po tabeli invalidnosti za posledico več kot 50-odstotno izgubo delovne sposobnosti (invalidnost), izplača zavarovalnica poleg 50 odstotkov dogovorjene zavarovalne vsote za invalidnost za vsak odstotek med 50,01 % in 99,99 % namesto enega, tri odstotke zavarovalne vsote. To pomeni, da bi zavarovalnica ob 80-odstotni invalidnosti izplačala 140 % zavarovalne vsote ($50 \% + 3 \times 30 \% = 140 \%$). Če znaša invalidnost zaradi ene nezgode po tabeli invalidnosti 100 %, se izplača 300 % dogovorjene zavarovalne vsote.

Informativni izračun za Dodatno nezgodno zavarovanje

Višina zavarovalne premije je odvisna od izbrane kombinacije zavarovanih nevarnosti ter izbranih višin zavarovalnih vsot zanje.

Zavarovane nevarnosti	Zavarovalne vsote	Mesečna premija
nezgodna smrt	10.000 EUR	0,40 EUR
nezgodna smrt v prometni nesreči	15.000 EUR	
trajna invalidnost	20.000 EUR	4,00 EUR
mesečna nezgodna renta za invalidnost**	200 EUR	0,39 EUR
dnevno nadomestilo	10 EUR	6,90 EUR
nadomestilo za bolnišnični dan*	15 EUR	0,90 EUR
nadomestilo za zlom, izpah in opekline	10.000 EUR	3,80 EUR

* V primeru bolnišničnega dne se izplačata dnevno nadomestilo in nadomestilo za bolnišnični dan.

** Za primer 50 ali več % trajne invalidnosti z dobo izplačevanja rente 10 let.

Mesečna nezgodna renta za invalidnost

Z mesečno nezgodno rento za invalidnost se lahko zavarujete za:

- nezgodno rento za primer 30 ali več odstotkov trajne invalidnosti ali
- nezgodno rento za primer 50 ali več odstotkov trajne invalidnosti.

Dobo izplačevanja rente izberete glede na lastne potrebe, izbirate lahko med naslednjimi možnostmi: 5, 10, 15, 20 ali celo 25 let.

Če je na osnovi tabele invalidnosti ugotovljen dogovorjen ali višji odstotek invalidnosti, bo zavarovalnica pričela z izplačevanjem mesečne nezgodne rente, ki se bo izplačevala dogovorjeno število let. Zavarovanje mesečne nezgodne rente za invalidnost v tem primeru preneha.

Pomembna prednost, ki jo v primeru nezgodne rente nudi Zavarovalnica Triglav je, da se mesečna nezgodna renta za invalidnost ugotavlja po več škodnih dogodkih v okviru ene zavarovalne pogodbe. Navedeno pomeni, da je stranka upravičena do mesečne nezgodne rente za invalidnost, ko seštevek vseh invalidnosti v okviru ene zavarovalne pogodbe doseže ali preseže dogovorjeni odstotek invalidnosti.

Prehodna nesposobnost za delo

V primeru prehodne nesposobnosti za delo kot posledice nezgode se izplača dnevno nadomestilo za vsak dan od prvega dne, ki sledi začetku zdravljenja, do zadnjega dne trajanja prehodne nesposobnosti za delo. Dnevno nadomestilo se izplača za največ 200 dni prehodne nesposobnosti za delo.

Nadomestilo za bolnišnični dan

V primeru namestitve in zdravljenja v bolnišnici (splošni ali specialni bolnišnici oziroma kliniki) kot posledice nezgode se izplača dogovorjeni znesek za bolnišnični dan za vsak koledarski dan nastanitve zavarovane osebe v bolnišnici, vendar največ za 365 dni v dveh letih od dneva nezgode. Višina zavarovalne premije ni odvisna od starosti ali spola zavarovane osebe, temveč od izbrane kombinacije zavarovanih nevarnosti, kakor tudi od višine zavarovalnih vsot za posamezne nevarnosti. V skladu s pogoji sta v okviru Dodatnega nezgodnega zavarovanja bolnišničnega dne krita tudi nastanitev in zdravljenje zavarovanca v bolnišnici zaradi okužbe s salmonelo in z legionelo.

Zlom, izpah in opekline

Če zavarovana oseba v nezgodnem dogodku utrpi posledice, kot so zlom, izpah in opekline, zavarovalnica izplača nadomestilo za zlome, izpahe in opekline, ki ustreza odstotku od zavarovalne vsote, določenemu v Tabeli zlomov, izpahov in opeklin. Če gre za odlom kosti ali poko kosti, zavarovalnica izplača polovico nadomestila, določenega v Tabeli.

3.2.2. Dodatno zavarovanje asistenc po poškodb

Dodatno zavarovanje asistenc po poškodb vam na podlagi utemeljene medicinske indikacije v primeru poškodbe krije stroške specialistične obravnave, zahtevnih diagnostičnih postopkov in ambulantne rehabilitacije, ki nastanejo pri izvajalcih zdravstvenih storitev, najavljenih preko Zdravstvene točke®. Zavarovalna vsota na zavarovalni primer za posamezno zavarovano osebo znaša 3.000 EUR, od tega 600 EUR za ambulantno rehabilitacijo. Zavarovanje lahko sklenejo zavarovalci, ki osnovnemu življenjskemu zavarovanju priključijo tudi Dodatno nezgodno zavarovanje.

Izbirate lahko med individualnim in družinskim zavarovanjem. S slednjim poleg sebe zavarujete tudi ožje družinske člane (zakonec ali izvenzakonski partner ter njuni otroci, če ob sklenitvi zavarovanja še niso dopolnili 18 let, pri čemer se zavarovanje za otroka izteče najkasneje konec koledarskega leta, v katerem dopolni 28 let).

Specialistična obravnava zajema specialistični pregled, pripadajoče enostavne diagnostične preiskave (zlasti RTG, UZ, EKG, EMG, EEG, VEP, OCT, laboratorijska preiskava) in pripadajoče enostavne ambulantne posege (zlasti parenteralna aplikacija zdravila, aplikacija blokade, punkcija, oskrba rane, odstranitev tujka).

Zahtevni diagnostični postopek zajema zahtevne diagnostične preiskave, ki so nadaljevanje specialistične obravnave in so potrebne za postavitev diagnoze poškodbe (zlasti računalniška tomografija (CT, CTA), magnetna resonanca (MR, MRA), irigografija, UZ vodena biopsija notranjih organov in prostate, endoskopski UZ, artrografija, gastroscopija, kolonoskopija, mielografija).

Ambulantna rehabilitacija zajema storitve ambulantne fizioterapije, vključno s pregledom specialista fiziatra, delovne terapije oziroma govorne terapije, ki so nadaljevanje specialistične obravnave ali zahtevnega diagnostičnega postopka in so potrebne za zdravljenje poškodbe. Ambulantna rehabilitacija se izvaja v področjih fizioterapije in ambulantne rehabilitacije.

Zdravstvena točka® je asistenčni center Triglav, Zdravstvene zavarovalnice, d.d., ki zavarovalcu in zavarovani osebi nudi informacije o zavarovanju in izvajalcih, organizira termin obravnave, daje soglasje in zagotavlja pomoč pri uveljavljanju pravic iz zavarovanja. Zavarovalnica ima kontakte Zdravstvene točke® objavljene na svoji spletni strani. Zavarovana oseba lahko vložiti zahtevek iz zavarovanja preko asistenčnega centra Zavarovalnice Triglav, d.d., ali Zdravstvene točke®.

3.2.3. Dodatno nezgodno zavarovanje otrok

Za varnost svojih otrok lahko poskrbite s sklenitvijo oziroma priključitvijo Dodatnega nezgodnega zavarovanja otrok. Nezgodno zavarovanje otrok lahko sklenete za vse otroke od rojstva do dopolnjenega 18. leta starosti. Glede na starost otroka lahko izbirate med petimi ponujenimi kombinacijami premij in zavarovalnih kritij, lahko pa se odločite za prosto izbiro kritij skladno z omejitvami predstavljenimi v nadaljevanju, v Tabeli minimalnih in maksimalnih zavarovalnih vsot. V času trajanja zavarovanja lahko zavarovalne vsote in kritja tudi spreminjate. Nezgodno zavarovanje otrok krije naslednje nevarnosti: težje poškodbe, zlome, izpahe, opekline in ostale poškodbe, mesečno nezgodno rento za 30 ali več odstotno stopnjo težjih poškodb, dnevno nadomestilo, nadomestilo za bolnišnični dan ter izgubo življenja zaradi nezgode za otroke, stare od 15 do 28 let.

Višina zavarovalnega kritja in zavarovalna premija Dodatnega nezgodnega zavarovanja otroka sta odvisni od trenutne starosti otroka in izbrane kombinacije zavarovalnega kritja (prikazano v spodnjih tabelah). Konec tistega leta, v katerem otrok dopolni 14 let, se njegovi starosti prilagodita višina kritja in zavarovalna premija. Pri spremembi se ohrani kombinacija zavarovanja, ki ste jo izbrali ob sklenitvi. Nezgodno zavarovanje v vsakem primeru preneha konec tistega koledarskega leta, ko otrok dopolni 28. leto starosti.

Izplačila s 5-odstotno progresijo: V primeru težjih poškodb zaradi nezgode se izplača zavarovalna vsota v skladu s stopnjo težjih poškodb po Tabeli težjih poškodb, ki je sestavni del zavarovalnih pogojev. Za vsak odstotek nad 50-odstotno stopnjo težjih poškodb se izplača 5 % zavarovalne vsote za težje poškodbe. To pomeni, da bi ob 80-odstotni stopnji težjih poškodb višina izplačila dosegla 200 % zavarovalne vsote ($50\% + 5 \times 30\% = 200\%$). Maksimalno izplačilo za primer težjih poškodb znaša 300 odstotkov dogovorjene zavarovalne vsote za težje poškodbe.

Tabela zavarovalnih vsot in premij Dodatnega nezgodnega zavarovanja otrok								
Možne kombinacije	Izguba življenja zaradi nezgode	Težje poškodbe	Izplačilo pri 100-odstotni stopnji težjih poškodb s progresijo	Dnevno nadomestilo	Nadomestilo za bolnišnični dan	Zlomi, izpahi, opekline in ostale poškodbe	Mesečna nezgodna renta	Mesečna premija
Starost zavarovanca od 0 do 14 let								
Kombinacija A		10.000	30.000	/	15	2.500	200	3,74
Kombinacija B		20.000	60.000	3	20	3.000	300	6,36
Kombinacija C		25.000	75.000	4	25	3.500	350	7,71
Kombinacija D		30.000	90.000	5	30	3.500	400	8,55
Kombinacija E		50.000	150.000	8	40	7.000	400	14,57
Starost zavarovanca od 15 do 28 let								
Kombinacija A	5.000	10.000	30.000	/	15	2.500	200	4,46
Kombinacija B	7.500	20.000	60.000	3	20	3.000	300	7,79
Kombinacija C	10.000	25.000	75.000	4	25	3.500	350	9,51
Kombinacija D	10.000	30.000	90.000	5	30	3.500	400	10,68
Kombinacija E	25.000	50.000	150.000	8	40	7.000	400	17,72

Zneski so v EUR.
 Opomba: 1. Doba izplačevanja nezgodne rente za 30 ali več odstotno stopnjo težjih poškodb je v primeru pakete izbire kritij 10 let.
 2. Do spremembe v višini zavarovalnih vsot in premij pride konec koledarskega leta, v katerem zavarovanec dopolni 14. leto starosti.

Tabela minimalnih in maksimalnih zavarovalnih vsot za Dodatno nezgodno zavarovanje otrok						
Kritje	Izguba življenja zaradi nezgode	Težje poškodbe	Dnevno nadomestilo	Nadomestilo za bolnišnični dan	Zlomi, izpahi, opekline in ostale poškodbe	Mesečna nezgodna renta
Minimalna zavarovalna vsota	2.000	5.000	3	10	2.000	100
Maksimalna zavarovalna vsota	50.000	75.000	15	60	10.000	50.000 ¹

Zneski so v EUR.
 Opomba 1: Za kritje mesečna nezgodna renta se pod maksimalno zavarovalno vsoto upošteva vsota vseh rent.

7. multipla skleroza,
8. kronična pljučna bolezen,
9. hud revmatoidni artritis.

Zavarovalnica izplača dogovorjeno zavarovalno vsoto za hude bolezni v primeru prve pojavitve hude bolezni iz posamezne skupine hudih bolezni osnovnega paketa. Po prvem izplačilu zavarovalne vsote nastopi oprostitev plačevanja premije za to dodatno zavarovanje. Za vsako skupino hudih bolezni se lahko izplača znesek v višini 100 odstotkov zavarovalne vsote. Skupno izplačilo iz dodanega zavarovanja je lahko štirikratnik zavarovalne vsote. V primeru izplačila iz vseh štirih skupin hudih bolezni dodatno zavarovanje preneha.

3.2.4. Dodatno zavarovanje za hude bolezni

Z Dodatnim zavarovanjem za hude bolezni lahko poskrbite zase in za svoje najbližje, ker si z izplačilom zaradi hude bolezni lahko plačate dodatno zdravljenje, prilagodite življenjski prostor ali pokrijete stroške vsakodnevnih obveznosti, saj se dohodki takrat navadno zmanjšajo. Z Dodatnim zavarovanjem za hude bolezni se lahko zavarujejo zdrave osebe, stare od 14 do 65 let, in sicer tako, da so ob poteku zavarovanja stare največ 75 let.

Za vsako zavarovano osebo na polici se lahko samostojno izbira med dvema paketoma: osnovni paket in razširjeni paket.

Osnovni paket

Osnovni paket krije prvi pojav ene izmed devetih hudih bolezni:

1. rak,
2. srčni infarkt,
3. operacija koronarnih arterij (»bypass«),
4. možganska kap,
5. Alzheimerjeva bolezen,
6. Parkinsonova bolezen,

Novost v Zavarovalnici Triglav:

- Izplačilo zaradi hudih bolezni lahko prejmete večkrat. Hude bolezni so namreč razporejene v štiri skupine in **iz vsake skupine je predvideno izplačilo v višini 100 odstotkov zavarovalne vsote. Slednje je tudi razlog za oprostitev plačevanja premije za to dodatno zavarovanje.**
- Prednost prenovljenega zavarovanja je tudi možnost **izplačila dela zavarovalne vsote pri razširjenem paketu, v višini 30 odstotkov zavarovalne vsote, v primeru obolenja za milejšo obliko devetih hudih bolezni.**
- Bolezni sodobnega časa, kot so stres, anksioznost, depresija in izgorelost, so vedno bolj pogoste. Resne težave navadno zahtevajo obravnavo psihiatra ali kliničnega psihologa in daljšo odsotnost z dela. Z namenom, da bi se oboleli čim prej vrnil v vsakdanje življenje, **pri resnejših obolenjih zaradi stresa, anksioznosti, depresije ali izgorelosti zavarovalnica zavarovani osebi izplača 2.000 EUR namenjenih izboljšanju kvalitete življenja.**

Pregled hudih bolezní po obsegu kritja in izplačila glede na izbrani paket

	HUDE BOLEZNI	OSNOVNI PAKET	RAZŠIRJENI PAKET	
		POLNO IZPLAČILO 100%	DELNO IZPLAČILO 30%	POLNO IZPLAČILO 100%
SKUPINA A	Rak	✓	✓	✓
	Presaditev glavnih organov – kostni mozeg			✓
	Aplastična anemija			✓
SKUPINA B	Srčni infarkt	✓	✓	✓
	Operacija koronarnih arterij (»bypass«)	✓	✓	✓
	Možganska kap	✓	✓	✓
	Zamenjava srčnih zaklopk			✓
	Operacija zaradi bolezní aorte			✓
	Ledvična odpoved			✓
	Presaditev glavnih organov – srce in ledvice			✓
	Alzheimerjeva bolezen	✓	✓	✓
	Parkinsonova bolezen	✓	✓	✓
SKUPINA C	Multipla skleroza	✓	✓	✓
	Benigni možganski tumor			✓
	Trajna in nepopravljiva izguba sposobnosti govora			✓
	Paraliza udov			✓
	Obsežna izguba vida			✓
	Trajna in nepopravljiva gluhost			✓
	Bakterijski meningitis, ki povzroča trajne simptome			✓
	Akutni virusni encefalitis, ki povzroča trajne simptome			✓
	Koma, ki povzroča trajne simptome			✓
	SKUPINA D	Kronična pljučna bolezen	✓	✓
Hud revmatoidni artritis		✓	✓	✓
Presaditev glavnih organov – jetra, pljuča, tanko črevo, trebušna slinavka in sestavljeno tkivo				✓

Razširjeni paket

Razširjeni paket Dodatnega zavarovanja za hude bolezní zajema zavarovanja in dodatna kritja:

Za odrasle:

- a) zavarovanje za hude bolezní,
- b) zavarovanje za stres, anksioznost, depresijo in izgorelost;

in otroke:

- c) zavarovanje hudih bolezní za otroke zavarovane osebe,
- d) genetska analiza Triglav DNK za otroke zavarovane osebe.

a) Zavarovanje za hude bolezní zavarovane osebe

Zavarovalnica izplača del ali 100 odstotkov zavarovalne vsote za hude bolezní v primeru prve pojavitve ene od hudih bolezní iz posamezne skupine hudih bolezní razširjenega paketa.

Zavarovalna vsota ali del zavarovalne vsote se lahko izplača večkrat, in sicer iz vsake posamezne skupine hudih bolezní največ do višine 100 odstotkov zavarovalne vsote. Najvišje skupno izplačilo iz kritja za hude bolezní je štirikratnik zavarovalne vsote.

Če se v okviru ene skupine hudih bolezní izplača delno izplačilo, ki je enako 30 odstotkov zavarovalne vsote, je mogoče zahtevati izplačilo iz iste skupine hudih bolezní v naslednjih primerih:

- če se zdravstveno stanje zavarovane osebe, iz naslova bolezní zaradi katere je bilo izplačano delno izplačilo, tako poslabša, da je izpolnjen pogoj po definiciji za polno izplačilo, v tem primeru zavarovalnica izplača razliko do 100 odstotkov zavarovalne vsote;
- če pride do obolenja za drugo bolezen iz iste skupine hudih bolezní, za katero so izpolnjeni pogoji za polno izplačilo, zavarovalnica izplača razliko do 100 odstotkov zavarovalne vsote.

Zavarovalnica oprosti obveznost plačevanja premije po prvem izplačilu 100 odstotkov zavarovalne vsote za posamezno skupino.

b) Zavarovanje za stres, anksioznost, depresijo in izgorelost

Bolezní sodobnega časa kot so stres, anksioznost, depresija in izgorelost so vedno bolj pogoste. Da bi si lahko zagotovili hitrejšo ozdravitev vam zavarovalnica izplača 2.000 EUR na podlagi zdravniško izkazane diagnoze za stres, anksioznost, depresijo in izgorelost. Do izplačila ste upravičeni v primeru sklenjenega razširjenega paketa in ob izpolnitvi naslednjih pogojev:

- bolezen mora biti opredeljena z eno od naslednjih diagnoz določenih po Mednarodni klasifikaciji bolezní in sorodnih zdravstvenih problemov za statistične namene, Avstralska modifikacija (MKB- 10-AM), šesta izdaja:
 - F32 – F33.9 Depresivne epizode in ponavljajoče se depresivne motnje
 - F40 – F40.9 Fobične anksiozne motnje
 - F41 – F41.9 Druge anksiozne motnje
 - F43 – F43.9 Reakcija na hud stres in prilagoditvene motnje
 - R53 in Z73.0 Slabo počutje in utrujenost ter izgorelost;
- ob predložitvi odločbe Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije o začasni nezmožnosti za delo, s katero se izkazuje daljša odsotnost z dela oziroma drugega dokazila, s katerim se izkaže nesposobnost opravljanja vsakodnevnih aktivnosti več kot 30 zaporednih dni;
- ob predložitvi izvida psihiatra ali kliničnega psihologa.

c) Zavarovanje hudih bolezní za otroke zavarovane osebe

Zavarovanje velja za otroke zavarovane osebe razširjenega paketa, stare od 3 do 18 let. Zavarovanje krije pojav ene izmed naštetih hudih bolezní, ki bi se pojavile pri otrocih zavarovane osebe:

1. apalični sindrom (vegetativno stanje),
2. aplastična anemija,
3. bakterijski meningitis,
4. benigni možganski tumor,
5. diabetes melitus tipa I,
6. encefalitis,
7. gluhost (izguba sluha),
8. huda poškodba glave,
9. izguba okončin,
10. koma,
11. ledvična odpoved (končni stadij bolezní ledvic),

12. opekline tretje stopnje, ki pokrivajo 20 % površine telesa,
13. paraliza,
14. presaditev glavnih organov,
15. primarna (idiopatska) kardiomiopatija,
16. rak,
17. slepota (izguba vida),
18. Stilllova bolezen (oblika juvenilnega kroničnega artritisa),
19. zamenjava srčne zaklopke.

Zavarovalnica izplača zavarovalno vsoto za vsakega otroka, pri katerem bi se pojavila ena izmed hudih bolezni, kot jih opredeljujejo določbe zavarovalnih pogojev. Zavarovalna vsota znaša 25 % zavarovalne vsote za hude bolezni, s katero je zavarovana zavarovana oseba osnovnega zavarovanja, vendar ne več kot 10.000 EUR za vsakega otroka. Zavarovalnica jo za vsakega otroka izplača samo enkrat.

d) Genetska analiza Triglav DNK

V primeru izplačila iz naslova hudih bolezni so otroci zavarovane osebe upravičeni do brezplačne izdelave genetske analize Triglav DNK. Genetsko analizo Triglav DNK izvede Inštitut za DNK in je za stranko anonimna. Genetska analiza vključuje:

- ugotavljanje genetske nagnjenosti otrok k srčnemu infarktu, raku, multipli sklerozi, Alzheimerjevi bolezni, bolezni koronarne arterije ali aorte, možganski kapi in ledvični odpovedi;
- izpis rezultatov z napotki o bolezenskih znakih ter preventivnih ukrepov; in
- genetsko svetovanje zdravnika specialista.

Rezultati genetske analize Triglav DNK in napotki zdravnika specialista posamezniku omogočajo, da z ustrezno spremembo življenjskega sloga morda prepreči razvoj bolezni. S pogostejšimi pregledi in preventivnimi dejavnostmi lahko tudi lažje nadzoruje morebiten razvoj bolezni.

Zavarovalnica Triglav v nobenem primeru ni upravičena zahtevati vpogleda ali pridobivati kakršnihkoli zdravstvenih podatkov, ki so bili pridobljeni v postopkih genetske analize Triglav DNK ali pridobivanja drugega zdravniškega mnenja.

3.2.5. Dodatno zavarovanje za delovno nezmožnost

Z dodatnim zavarovanjem za delovno nezmožnost si boste v primeru delovne nezmožnosti zagotovili nadomestilo izpada dela vašega dohodka, kritja morebitnih stroškov zdravljenja, prilagoditve bivalnega okolja in dodatne oskrbe.

Zavarujejo se lahko zdrave osebe, stare med 18 in 60 letom starosti, in sicer tako, da ob poteku zavarovanja niso starejše od 65 let.

Dodatno zavarovanje lahko sklenejo le osebe, ki so ob sklenitvi dodatnega zavarovanja v delovnem razmerju.

Zavarovana oseba se lahko zavaruje za dve kritji – za kritje začasne delovne nezmožnosti in/ali kritje trajne delovne nezmožnosti.

a) Začasna delovna nezmožnost

Začasna delovna nezmožnost **delno krije izgubo dohodka osebam, ki so odsotne z dela, saj zaradi bolezni ali nezgode ne morejo opravljati delovnih nalog**. Kritje za začasno delovno nezmožnost je mogoče skleniti za zavarovalno vsoto v višini od 100 do 3.000 EUR.

Če je zavarovana oseba v bolniškem staležu več kot en mesec (za prvi mesec nadomestilo ne pripada), se zavarovani osebi za vsak mesec po

prvem mesecu izplača nadomestilo v višini dogovorjene in ob sklenitvi določene zavarovalne vsote.

Zavarovalnica nudi jamstvo za tri zavarovalne primere v koledarskem letu. Za vsak posamezni zavarovalni primer izplača zavarovalno vsoto za maksimalno 12 mesecev oziroma skupaj za vse primere zavarovalno vsoto za maksimalno 36 mesecev v času trajanja zavarovanja. Po izplačilu maksimalne zavarovalne vsote (36 mesecev) se zavarovalno kritje zaključuje.

b) Trajna delovna nezmožnost

Trajna delovna nezmožnost nastane, ko zavarovana oseba zaradi bolezni ali nezgode trajno izgubi sposobnost opravljanja osnovnih življenjskih sposobnosti. **Zajema kritje invalidnosti I. kategorije**, ki nastane kot posledica bolezni ali nezgode, ki sta lahko povezani z duševnimi boleznimi po odločbi organa, pristojnega za odločanje o pravicah iz invalidskega zavarovanja, **ali trajne izgube najmanj ene izmed osnovnih življenjskih sposobnosti**.

V sklopu kritja trajne delovne nezmožnosti lahko zavarovana oseba izbira med **dvema paketoma**, in sicer:

Paket 1: zajema kritje invalidnosti I. kategorije, ki nastane kot posledica bolezni ali nezgode, ki ni povezana z duševnimi boleznimi, skladno z odločbo organa, pristojnega za odločanje o pravicah iz invalidskega zavarovanja, ali trajne izgube najmanj ene izmed osnovnih življenjskih sposobnosti.

Paket 2: zajema kritje invalidnosti I. kategorije, ki nastane kot posledica bolezni ali nezgode, vključno z duševnimi boleznimi, skladno z odločbo organa, pristojnega za odločanje o pravicah iz invalidskega zavarovanja, ali trajne izgube najmanj ene izmed osnovnih življenjskih sposobnosti.

Kritje za trajno delovno nezmožnost je mogoče skleniti za zavarovalno vsoto 10.000 EUR ali več.

Zavarovalnica v okviru kritja za trajno delovno nezmožnost nudi jamstvo za en zavarovalni primer. Po izplačilu zavarovalnine za nastali zavarovalni primer se kritje zaključuje.

3.2.6. Dodatno zdravstveno zavarovanje na potovanjih v tujini z asistenco (ZZPT)

Vsem, ki občasno ali redno potujete v tujino, svetujemo, da zaradi svoje finančne varnosti sklenete še Dodatno zdravstveno zavarovanje na potovanjih v tujini z asistenco (v nadaljevanju ZZPT).

V okviru dogovorjene zavarovalne vsote ZZPT krije stroške nujnega zdravljenja in povečane stroške prevoza v domovino, ki jih utrpí zavarovana oseba zaradi nepredvidenih bolezni ali nezgod, ki se pojavijo v tujini. Ob tem lahko uporabite telefonsko pomoč oziroma asistenco, ki jo zagotavlja Triglav zdravstvena asistenca.

ZZPT lahko sklenete tudi za ostale družinske člane:

- zakonca ali zunajzakonskega partnerja in
- otroke, ki ob sklenitvi dodatnega zavarovanja še niso dopolnili 18. leta. Zavarovani so lahko največ do konca koledarskega leta, v katerem so dopolnili 26 let.

Starostne omejitve za zakonca oz. zunajzakonskega partnerja se ujemajo z omejitvami, ki veljajo za osnovno zavarovanje.

S plačilom premije za štiri osebe je lahko zavarovanih pet ali več družinskih članov.

Ob sklenitvi Dodatnega ZZPT lahko izbirate med tremi kombinacijami, ki se razlikujejo po višini zavarovalnega kritja in premiji:

Zavarovalno kritje			
Možne kombinacije	Skupna zavarovalna vsota največ do:	... od tega za povrnitev stroškov prevoza največ do:	Mesečna premija
Kombinacija A	20.000	5.000	2,43
Kombinacija B	35.000	10.000	3,66
Kombinacija C	50.000	15.000	5,58

Zneski so v EUR.

3.2.7. Dodatno zavarovanje drugega zdravniškega mnenja

Včasih se v življenju znajdemo v situaciji, ko potrebujemo pomembne informacije za lažjo odločitev, potrditev svoje izbire ali usmeritev na pravo pot. Informacije iščemo vsepovsod. To velja še posebej takrat, ko gre za naše zdravje. Težko si je predstavljati, kakšen je občutek, ko izveš, da bolehaš za težko boleznijo. Marsikdo si v takem težkem trenutku želi še enkrat preveriti, ali je postavljena diagnoza boleznij pravilna in ali je predpisani postopek zdravljenja najprimernejši. Če hudo zbolite, vam lahko priskoči na pomoč **Dodatno zavarovanje drugega zdravniškega mnenja**, ki ga lahko priključite svojemu življenjskemu zavarovanju. Zanj boste plačevali le 1,5 EUR mesečno, zavarovani pa ne boste le vi, ampak tudi **vaši ožji družinski člani** (partner, otroci do konca koledarskega leta, v katerem dopolnijo 28 let).

Kako pridobite drugo zdravniško mnenje?

Postopek je popolnoma preprost. Na podlagi vašega telefonskega klica bo slovenski asistenčni center družbe Assistance CORIS začel celoten postopek za pridobitev drugega zdravniškega mnenja. Skrbel bo tudi za nemoteno komunikacijo med vami in družbo **MediGuide America**.

Drugo zdravniško mnenje bodo oblikovali neodvisni strokovnjaki ene od svetovno priznanih zdravstvenih ustanov, in sicer na podlagi razpoložljive zdravstvene dokumentacije o bolezni. Tako boste pridobili dodatne informacije o svoji bolezni oziroma bolezni družinskega člana, ki vam bodo morda olajšale težke trenutke.

Več o tem zavarovanju si lahko preberete na spletni strani www.triglav.si.

3.3. Izplačila iz zavarovalnega dela

Ob različnih možnostih izplačil iz investicij v času trajanja zavarovanja se zavarovanje Fleks vaši življenjski situaciji prilagaja tudi z izplačili iz osnovnega ter izplačili iz dodatnih zavarovanj. Z izplačili iz zavarovanj boste poskrbeli za svoje najbližje in zase v primeru hudih dogodkov, ki vas lahko doletijo v življenju.

3.3.1. Izplačilo zavarovalne vsote za primer smrti

V primeru smrti zavarovane osebe v času trajanja zavarovanja se izplača zavarovalna vsota v višini:

- **zajamčene zavarovalne vsote za primer smrti (ZZV) oz.**
- **vrednosti premoženja na naložbenem računu, če je ta višja od ZZV.**

Upravičenec lahko pri tem **izbira med:**

- enkratnim izplačilom,
- obročnim izplačevanjem v obliki mesečne rente,
- kombinacijo obojega.

Lahko se odloči tudi za **predčasno izplačilo zavarovalne vsote, ki se nameni za kritje pogrebnih stroškov**. Kot predplačilo se izplača 10 % zavarovalne vsote, vendar največ 5.000 EUR. Predplačilo se izplača takoj po prejemu dokazila o smrti zavarovane osebe. Zavarovalna vsota se zniža za znesek izplačila.

3.3.2. Izplačila iz dodatnih zavarovanj

• **Dodatno nezgodno zavarovanje**

V primeru smrti zaradi nezgode se izplačata zavarovalna vsota za primer nezgodne smrti iz Dodatnega nezgodnega zavarovanja in ZZV iz Naložbenega življenjskega zavarovanja Fleks oziroma vrednosti premoženja na naložbenem računu, če ta presega zavarovalno vsoto. Izplačilo zavarovalne vsote v skladu z izbranimi kritji tega zavarovanja.

• **Dodatno zavarovanje asistenc po poškodbah**

V primeru poškodbe kritje stroškov specialistične obravnave, zahtevnih diagnostičnih postopkov in ambulantne rehabilitacije, ki nastanejo pri izvajalcih zdravstvenih storitev, najavljenih preko Zdravstvene točke®.

• **Dodatno zavarovanje za hude bolezni**

Izplačilo ob pojavu ene ali več hudih bolezni v skladu z izborom različice tega dodatnega zavarovanja ter izplačilo v višini 2.000 EUR v primeru obolenja za stres, anksioznost, depresijo ali izgorelost.

• **Dodatno zavarovanje za delovno nezmožnost**

Izplačilo zavarovalne vsote za kritječasne delovne nezmožnosti in trajne delovne nezmožnosti.

• **Dodatno zdravstveno zavarovanje na potovanjih v tujini z asistenco**

Kritje stroškov nujnega zdravljenja in/ali prevoza v primeru nezgode ali bolezni na potovanju v tujini v okviru zavarovalnih vsot.

• **Dodatno nezgodno zavarovanje otrok**

Izplačajo se zavarovalna vsota za primer težjih poškodb, dnevno nadomestilo, nadomestilo za bolnišnični dan, nadomestilo za zlome, izpahe, opekline in ostale poškodbe, mesečna nezgodna renta ter zavarovalna vsota za primer izgube življenja zaradi nezgode.

• **Dodatno zavarovanje drugega zdravniškega mnenja**

Zavarovalnica Triglav omogoča pridobitev drugega zdravniškega mnenja zavarovani osebi in njenim ožjim družinskim članom (partner, otroci) v primeru določenih zdravstvenih stanj.

4. Zakaj je Fleks fleksiji?

Odrpta zavarovalna doba

Fleks je zavarovanje z odrpno zavarovalno dobo. Tako lahko Fleks postane vaše zavarovanje za vse življenje, če se na primer odločite za postopno črpanje sredstev z naložbenega računa v obliki doživljenjske mesečne rente.

Fleksibilna vplačila

V Fleks boste vplačevali obročno, z začetnim enkratnim in dodatnimi vplačili v času trajanja zavarovanja pa boste lahko dodatno plemenitili svoj naložbeni račun in tako postopno dosegali različne življenjske cilje. Zaradi dodatnih vplačil se zajamčena zavarovalna vsota za primer smrti ne spremeni. Povišate lahko tudi obročno premijo.

Fleksibilne naložbene strategije

Tako ob sklenitvi kot tudi kasneje se boste lahko odločali med naložbenimi strategijami **Samodejna izbira skladov**, **Finančni cilji** in **Aktivni naložbeni paketi**.

Fleksibilna izplačila

Izplačila iz investicije in izplačila iz zavarovanj so fleksibilna tako v času trajanja zavarovanja (v obliki predujma) kot tudi po izstopu iz njega.

Fleks lahko prilagodite lastnim potrebam.

Fleks združuje zavarovanje in varčevanje.

Fleks se odziva na vaše življenjske situacije.

Osebo varnost lahko še povečate z dodatnimi zavarovanji.

Fleks lahko traja vse življenje.

Fleks nagraduje zvestobo.

Možne so različne kombinacije izplačil, in sicer v obliki enkratnega izplačila, obročnega izplačevanja ali kombinacije obojega.

Prenos sredstev med skladi

Naložbena strategija **Samostojna izbira skladov** vam omogoča prenos sredstev med skladi iz redne ponudbe. Za prenos sredstev med skladi se obračunajo stroški prenosa po ceniku, ki velja ob vsakokratni zahtevi za prenos. Mogoča je tudi sprememba razdelitve premije med izbranimi skladi.

Dodatna zavarovanja

Fleksu lahko priključite dodatna zavarovanja iz ponudbe Zavarovalnice Triglav in s tem povečate finančno varnost sebi in svojim bližnjim. Prekinitev dodatnih zavarovanj ni vezana na trajanje osnovnega zavarovanja Fleks.

Mirovanje plačevanja premije

Zanj se lahko odločite po dopolnjenem drugem letu trajanja zavarovanja, če so premije plačane za vsaj dve leti. Mirovanje lahko neprekinjeno traja največ eno leto. V času trajanja zavarovanja lahko ponovno uveljavljate pravico do mirovanja pod pogojem, da sta od predhodnega mirovanja pretekli vsaj dve leti, in ob pogoju rednega plačevanja premije v vmesnem obdobju.

Po preteku desetih let od sklenitve zavarovanja lahko zahtevate mirovanje tudi vsako drugo leto, če so bile v vmesnem obdobju plačane vse premije.

V pisni zahtevi za mirovanje navedete razloge za oprostitev plačevanja premije ter zeleno dobo trajanja mirovanja. V skladu s pogoji lahko zavarovalnica zahtevo za mirovanje tudi zavrne.

Povečanje zavarovalne vsote

Z zavarovalnico se lahko dogovorite za povečanje zajamčene zavarovalne vsote za primer smrti (ZZV). V določenih primerih je ZZV mogoče povečati tudi brez zdravniškega pregleda: rojstvo otroka, sklenitev zakonske zveze, najem dolgoročnega kredita za nakup nepremičnine zavarovane osebe, če zavarovalec ali zavarovana oseba v času trajanja zavarovanja zaključi šolanje ali študij oziroma pridobi višjo izobrazbo, strokovni ali znanstveni naziv. V tem primeru se lahko ZZV poveča na največ dvakratnik obstoječe ZZV. V primeru povečanja ZZV se plačuje ustrezno višja premija.

Obnovitev zavarovanja

Po prekinitvi zavarovanja je mogoče zavarovanje obnoviti, in sicer v skladu z določili splošnih pogojev.

Odkup zavarovanja

Odkup zavarovanja v skladu z določili splošnih pogojev lahko zahtevate pod pogojem, da so premije plačane za dve leti in sta od začetka zavarovanja potekli dve leti.

Po desetih letih trajanja zavarovanja je odkupna vrednost enaka višini sredstev na naložbenem računu. V primeru odkupa zavarovanje preneha.

Pot življenjskih ciljev

Prikazujemo vam različne primere življenjskih ciljev, ki jih lahko uresničite tudi s pomočjo Fleksa. Prikazani cilji so le primeri, ki kažejo, kakšne želje boste lažje uresničili z zavarovanjem Fleksa.



Mojca L., 26 let
fleksni mladenka

Mojca je pred kratkim diplomirala in se ravno zaposlila. Njen mesečni prihodek je v primerjavi s skromnimi študentskimi prejemki "pravo malo bogastvo". Prva dva meseca ga je za svojo žensko dušo porabila za "pomembne stvari". Nato je preučila svoje finančne izdatke in bistroumno presodila, da je njena ženska duša zadovoljivo napolnjena. Sprejela je strateško odločitev: "Čas je, da delček mesečnega prihodka začnem plemeniti v skladih. 50 EUR na mesec bo šlo."

Začetni enkratni znesek v višini 300 EUR bodo ponosno investirali njeni starši: "Naša punca je že od malega zelo pametna!" Pri tem pa je želela ohraniti odprte možnosti, da morda del naloženega denarja porabi že čez nekaj let. Ko bo morda želela kupiti svoje prvo stanovanje. Pomislila je tudi na možnost potovanja v slogu "odkrivanja smisla v Indiji" po prvih napornih kariernih letih, v katera je ravnokar vstopila. Poklicala je na 080 555 555, naročila svetovalca v svoje (za zdaj še) podnajemniško stanovanje in sklenila naložbo, varčevanje in zavarovanje Fleks – Naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks.



Katja in Rok Č.,
37 in 39 let
fleksni par

Katja in Rok sta zakonski par z dvema otrokoma ... in tretjim na poti. V preteklosti sta že poskrbela za finančno varnost svoje družine: varčevala, sklenila življenjsko zavarovanje, ga nadgradila z naložbenim zavarovanjem. Ker sta vpeta v sodoben, dinamičen življenjski stil, sta iskala temu prilagodljivo dodatno obliko naložbe – z varnostjo zavarovanja, seveda. "Potrebujeva naložbo z različnimi oblikami nalaganja v sklade, možnostjo dviga sredstev v času trajanja zavarovanja ... naložbo oziroma zavarovanje, pri katerem se nama ni treba vnaprej odločiti, koliko let bova varčevala ... Želiva zavarovalno polico, ki ji bova dodajala še mnoga dodatna zavarovanja ... zajamčeno zavarovalno vsoto za primer nesrečnega dogodka ... izplačevanje štipendije za najine otroke ... želiva preveč?"

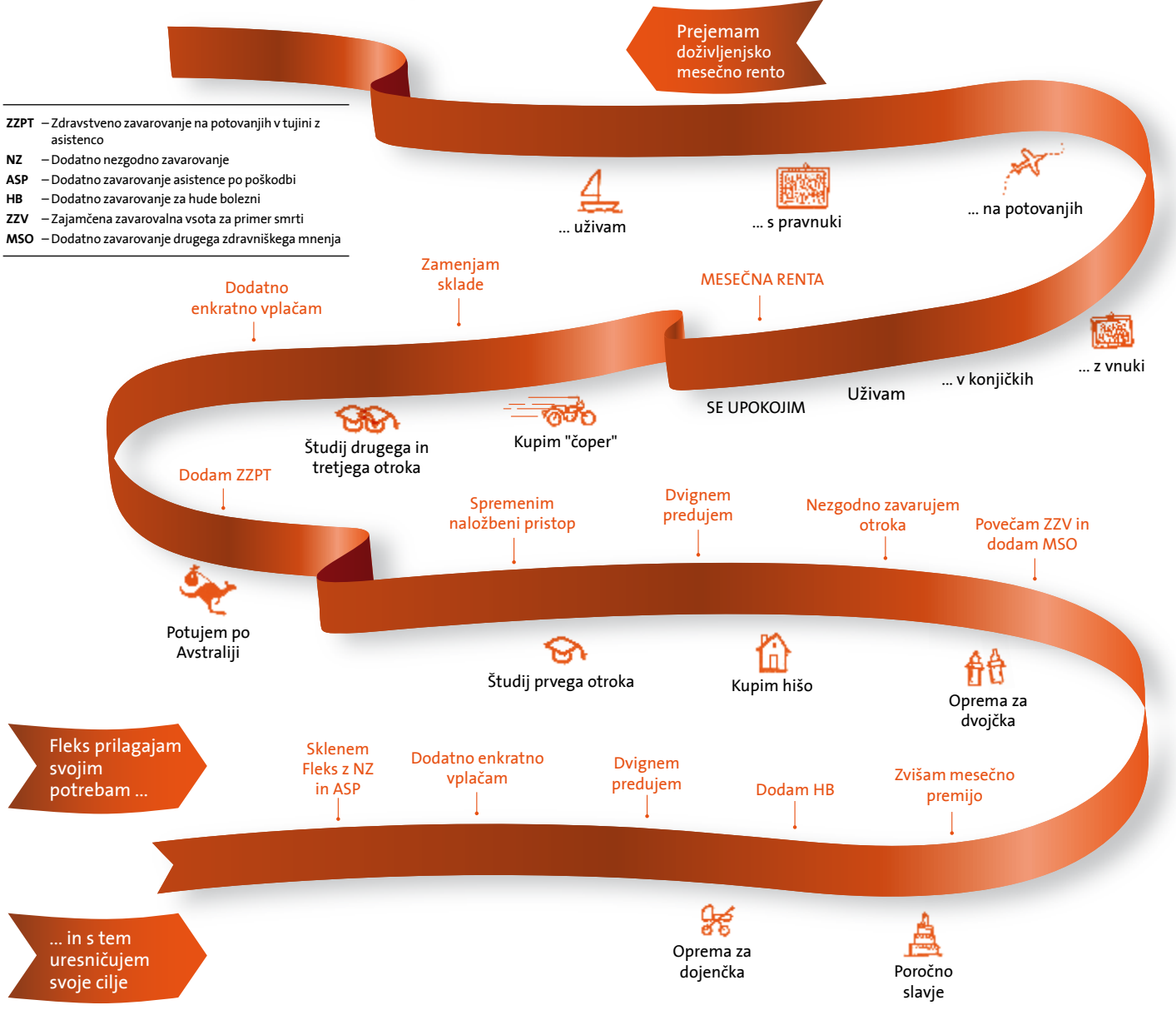
Želita to, kar potrebujeta: veliko prilagodljivost. Sedaj jima je pomembno, da lahko s 150 EUR na mesec ustvarjata svojo naložbo in jo v prihodnosti prilagajata spremenjenim potrebam. Enkratni začetni znesek 5.000 EUR bosta morda nadgrajevala tudi s kasnejšimi dodatnimi enkratnimi zneski. Po želji. Pokličeta 080 555 555, naročita svetovalca v svojo živahno hiško in skleneta vzajemno obliko naložbe (za dve osebi), varčevanja in zavarovanja Fleks – Naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks.



Marjan A., 65 let
fleksni gospod

Marjan se je pred kratkim upokojil. Kot mnogi sodobni upokojenci tudi on svojo aktivnost, znanje, izkušnje, neobremenjenost in dobro voljo deli naprej. Odkar v mesariji svoje ulice popoldansko vodi račune in doda kakšno marketiško "cvetko", se je njegovi prijateljici mesarici promet lepo povečal. Mesarija cveti, Marjan se veseli, tako ohranja svojo vitalnost, ki jo unovčijo njegovi vnuki. Marjan najprej poskrbi prav zanje. Sedaj najbolj potrebujejo njega in njegovo ženo. Čez leta pa bodo potrebovali tudi štipendijo, doto, avto, stanovanje ... ter dedka in babico za razvajanje. In Marjan začne razmišljati: "Najprej vplačam enkratnih 1.500 EUR ... nato redno vsak mesec nekaj denarja namenim za varčevanje ... v skladih se sredstva plemenitijo ..."

Vsake toliko bi morda dodatno vplačal kakšen večji znesek ... morda bova šla z ženko z ladjo po svetu ... morda ...". In Marjan se odloči za prilagodljivo naložbo, varčevanje in zavarovanje. Pokliče 080 555 555, naroči svetovalca v svoj harmonični dom in sklene Fleks – Naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks.



Triglav vzajemni skladi v ponudbi Zavarovalnice Triglav			
Upravljavec	Skladi	Vrsta sklada	Investicijska usmerjenost
	Triglav Azija	regionalni delniški sklad	Delnice najzanimivejših azijskih podjetij
	Triglav Jugovzhodna Evropa	regionalni delniški sklad	Izbrana podjetja balkanske regije
	Triglav Evropa	regionalni delniški sklad	Delnice uveljavljenih evropskih podjetij
	Triglav Hitro rastoča podjetja	globalni delniški sklad	Mala hitro rastoča svetovna podjetja
	Triglav Zeleni	družbeno odgovorni delniški sklad	Izbrana globalna podjetja, zavezana trajnostnemu razvoju in z visoko stopnjo družbene odgovornosti
	Triglav Obvezniški	globalni obvezniški sklad	Obveznice z visoko bonitetno oceno, izdane v evrih
	Triglav Rastoči trgi	globalni delniški sklad	Hitro rastoči trgi Latinske Amerike, Vzhodne Evrope, Azije in Pacifika
	Triglav Renta	globalni mešani sklad	Globalne delnice in obveznice
	Triglav Severna Amerika	regionalni delniški sklad	Delnice največjih podjetij iz regije Severna Amerike
Triglav vzajemni skladi	Triglav Steber Global	globalni delniški sklad	Največja svetovna podjetja razvitih in hitro rastočih trgov
	Triglav Svetovni razviti trgi	globalni delniški sklad	Razviti trgi Severne Amerike, Evrope, Azije in Pacifika
	Triglav Top Brands	globalni delniški sklad	Delnice podjetij, ki upravljajo z najbolj prepoznavnimi svetovnimi blagovnimi znamkami
	Triglav Zdravje in farmacija	sektorski delniški sklad	Delnice podjetij iz sektorja zdravstva in farmacije
	Triglav High Yield Bond	sklad obveznic izven naložbenega razreda	Visoko donosne državne in podjetniške obveznice
	Triglav Tehnologija	sektorski delniški sklad	Delnice najperspektivnejših in najmočnejših tehnoloških podjetij
	Triglav Preudarni	globalni mešani defenzivni sklad	Pretežno obveznice z visoko bonitetno oceno, dopolnjene z delnicami globalnih podjetij
	Triglav Aktivni	globalni mešani fleksibilni sklad	Dinamično prilagajanje strukture portfelja z namenom kontrole volatilnosti ter zaščite kapitala

Pretekle donosnosti skladov v ponudbi naložbenih zavarovanj Zavarovalnice Triglav si lahko ogledate na spletni strani www.triglav.si/uporabno/vrednosti-enot-premozenja. Prav tako so prikazane dnevne vrednosti enot premoženja vseh skladov v ponudbi. Z Naložbenim življenjskim zavarovanjem Fleks zavarovalec prevzema naložbeno tveganje, povezano s spremembo vrednosti enote premoženja izbranega sklada. Aktualna ponudba skladov je objavljena na spletni strani www.triglav.si/uporabno/vrednosti-enot-premozenja.

Kadarkoli in kjerkoli enostavno pregledujte in upravljajte svoja zavarovanja, prijavite škodo ali spremljajte vrednosti svojih naložb.

Vstopite v spletno poslovalnico
i.triglav: www.triglav.si/iTriglav.



Obiščite spletno mesto ali pa si prenesite aplikacijo in izkoristite vse njene prednosti.



Naslove območnih enot najdete na triglav.si.