

# GARANCIJA IN POL!



KER ŽIVLJENJE POTREBUJE VARNOST



MODRA ŠTEVILKA  
● 080 555 555

# GARANCIJA IN POL!

## ■ NALOŽBENO ZAVAROVANJE Z JAMSTVOM GLAVNICE TRIGLAV GARANT 150

Je oblika **naložbenega zavarovanja z zajamčenim 150 % izplačilom glavnice ob doživetju.**

Ob sklenitvi se vplača **premija v enkratnem znesku v višini najmanj 1.000 EUR.** Zavarovanje se sklenuje za obdobje do 1. 7. 2020, in sicer tako, da zavarovalna doba ni krajša od 12-ih let.

**PONUDBA JE VELJALA DO 30. 6. 2008**

Zavarovanje združuje naložbo ter življenjsko zavarovanje z nezgodnim zavarovanjem za primer smrti zaradi nezgode. Naložba je vezana na uspešnost inovativne naložbene strategije.

## ■ SKLAD TRIGLAV GARANT 150

Sredstva na naložbenem računu se vežejo na enote premoženja naložbenega produkta (dolgoročno potrdilo o vlogi, nakupna opcija) - sklad Triglav Garant 150, ki ga Zavarovalnica Triglav ponuja v sodelovanju z banko BNP PARIBAS in ABANKO VIPA, d.d.

Sklad Triglav Garant 150 predstavlja zunanjo referenčno vrednost, na podlagi katere se določi vrednost premoženja na naložbenem računu.

Triglav Garant 150 omogoča doseganje stabilne rasti, neodvisne od smeri gibanja delniških trgov.

**USPEŠNOST SKLADA TRIGLAV GARANT 150 JE NEODVISNA OD SMERI GIBANJA FINANČNIH TRGOV**

## ■ NALOŽBENI PRISTOP

Vrednost enote premoženja sklada Triglav Garant 150 je sestavljena iz dveh naložbenih komponent:

1. Dolgoročno potrdilo o vlogi, sklenjeno z dogovorom o izdaji in odkupu dolgoročnih potrdil o vlogi med Abanko Vipa, d.d., in Zavarovalnico Triglav, d.d., z dne 4. 4. 2008 in s končno zapadlostjo na dan 1. 7. 2020, s čimer je zagotovljeno jamstvo 150 % izplačila glavnice ter

2. Izvedeni finančni instrument - nakupna opcija 12 years PLN Call on Millenium Index v izdaji BNP Paribas s končno zapadlostjo na dan 24. 6. 2020.

## ■ VREDNOST ENOTE PREMOŽENJA

Vrednost enote premoženja sklada Triglav Garant 150 najmanj enkrat tedensko izračunava Abanka Vipa, d.d.

Vrednost enote premoženja sklada Triglav Garant 150 na določen dan se izračuna kot enakomerno utežena vsota čiste poštene cene (izražene v odstotku osnovne nominalne vrednosti) dolgoročnega potrdila o vlogi na ta dan in tržne cene (izražene v odstotku osnovne nominalne vrednosti) nakupne opcije 12 years PLN Call on Millenium Index na isti dan, povečana za faktor, ki znaša 4,20 % ob uvedbi sklada Triglav Garant 150 in se linearno znižuje do 0 % v zadnjih dveh letih zavarovanja, preračunano na osnovo 10 EUR na dan uvedbe sklada Triglav Garant 150.

Čisto pošteno ceno dolgoročnega potrdila o vlogi najmanj enkrat tedensko izračunava Abanka Vipa, d.d., in je izračunana kot sedanja vrednost pričakovanih denarnih tokov, izhajajočih iz dolgoročnega potrdila o vlogi. Za določitev sedanje vrednosti denarnih tokov je uporabljena EUR - swap obrestna mera primerljive ročnosti, povečana za pribitek v višini 1,40 %, kot je bil določen ob izdaji dolgoročnega potrdila o vlogi, kar skupaj predstavlja nominalno letno obrestno mero v višini 5,95 %. Obrestna mera EUR - swap za ročnosti, ki niso objavljene na informacijskem sistemu Bloomberg, se določi z interpolacijo med dvema najbližjima objavljenima vrednostma.

Tržno ceno izvedenega finančnega instrumenta nakupne opcije 12 years PLN Call on Millenium Index najmanj enkrat tedensko izračunava BNP Paribas, in sicer kot odstotek osnovne nominalne vrednosti.

Cena dolgoročnega potrdila o vlogi (87,85 % osnovne nominalne vrednosti), izvedenega finančnega instrumenta (7,95 %

osnovne nominalne vrednosti) ter faktor (4,20 % osnovne nominalne vrednosti) na dan uvedbe sklada Triglav Garant 150 skupno znašajo 100 % v nominalnem znesku, preračunano na osnovo 10 EUR.

## ■ IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENT

Nakupna opcija 12 years PLN Call on Millenium Index je vezana na indeks BNP Paribas Millenium 10 Europe ER Index Serie 3 (Bloomberg code: BNPIMV3E).

Nakupna opcija ob zapadlosti izplača presežek donosa, ki ga indeks BNP Paribas Millenium 10 Europe ER Index Serie 3 (indeks Millenium) v tem obdobju ustvari čez 50 %.

**UPRAVLJAVEC INDEKSA MILLENIUM JE BANKA BNP PARIBAS**

Banka BNP PARIBAS s prisotnostjo v 88-ih državah sveta sodi po vsebini in kvaliteti storitev med vodilne svetovne finančne institucije.

Ob izteku zavarovalne dobe je stanje na naložbenem računu **enako seštevku zajamčenega izplačila**, za kar jamči Abanka, in **preseženega donosa indeksa Millenium nad 50 %.**

Če indeks Millenium v obdobju naložbe ustvari negativen donos ali donos, nižji od 50 %, dobite izplačanih 150 % čiste premije.

**DONOSNOST NA ČISTO PREMIJO OB IZTEKU ZAVAROVALNE DOBE JE ENAKA DONOSNOSTI INDEKSA MILLENIUM. ZARADI VKLJUČENEGA JAMSTVA GLAVNICE DONOSNOST NE MORE BITI NIŽJA OD 50 %.**

## NALOŽBENO ZAVAROVANJE Z JAMSTVOM GLAVNICE TUDI V BANKAH

Naložbeno zavarovanje z jamstvom glavnice Zavarovalnice Triglav lahko sklenete tudi v nekaterih bankah, ki so navedene na spletni strani [www.triglav.si](http://www.triglav.si).

**Opozorilo:** Naložbeno zavarovanje z jamstvom glavnice ni bančna storitev ali produkt, banka nastopa kot zavarovalni posrednik. Naložbena zavarovanja z jamstvom glavnice niso vključena v sistem zajamčenih vlog. Banka za donose in izplačila po zavarovalnih policah ne jamči. Za izplačilo glavnice ob doživetju jamči ABANKA VIPA, D.D.

Vse dodatne informacije o enkratnih naložbenih zavarovanjih dobite v splošnih pogojih, ki so na voljo v poslovalnicah bank.

### INFORMATIVNI PRIMER:

V preglednici so prikazane informativne zavarovalne vsote za doživetje ob predpostavki konstantnih letnih donosnosti indeksa Millenium, v višini - 5 %, 5 %, 10 %, 15 %.

Enkratna premija: 10.001 EUR

Zajamčena zavarovalna vsota ob doživetju: 14.746 EUR\*

Zajamčena zavarovalna vsota za primer smrti: 11.001 EUR.

Predpostavljene donosnosti	- 5 %	+ 5 %	+ 10 %	+ 15 %
Triglav garant 150	14.746	17.655	30.854	52.598
Indeks Millenium	5.312	17.655	30.854	52.598

Zneski so v EUR

\* Zajamčena zavarovalna vsota ob doživetju je enaka 150 % čisti premiji.

**OPOZORILO:** Vrednosti, ki niso zajamčene, so zgolj informativne narave.

- PRENOS SREDSTEV MED SKLADI
- PREDUJEM
- ODKUP

zbrana sredstva na naložbenem računu vežejo na VEP drugega sklada iz redne ponudbe Zavarovalnice Triglav.

V primeru prenosa dela sredstev iz sklada Triglav Garant 150 v druge sklade iz redne ponudbe se jamstvo na čisto premijo zniža v sorazmernem deležu prenesenih sredstev. Pri prenosu vseh sredstev iz sklada Triglav Garant 150 jamstvo na premijo preneha.

#### • Predujem

Po preteku enega leta od začetka zavarovanja lahko zavarovalec zahteva predujem v višini do 80 % vrednosti premoženja na naložbenem računu. Predujem se izplača po odkupni vrednosti. Predujem lahko zavarovalec vrne, pri čemer se vrnjena sredstva naložijo v izbrani sklad iz redne ponudbe zavarovalnice. Z izplačilom predujma se zajamčena zavarovalna vsota za primer smrti, nezgodne smrti in doživetja zniža sorazmerno z deležem izplačanih sredstev. Predujem se lahko izplača ponovno, če sta od predhodnega izplačila pretekli vsaj dve leti.

#### • Odkup

Odkupna vrednost zavarovanja je enaka vrednosti premoženja na naložbenem računu zavarovalca, zmanjšani za obračunane stroške odkupa.

V PRIMERU ODKUPA PO 10-IH LETIH TRAJANJA ZAVAROVANJA SE STROŠKI PREDČASNEGA IZPLAČILA NE OBRAČUNAJO

Vrednost enote premoženja Naložbenega zavarovanja Triglav Garant 150 izračunava Abanka Vipa, d.d., objavlja pa se na spletnih straneh Zavarovalnice Triglav.

### NALOŽBENA STRATEGIJA

Sredstva v okviru indeksa Millenium so razpršena v več naložbenih razredov in geografskih regij. Razporeditev sredstev določa dinamična naložbena strategija, in sicer tako, da je doseženo optimalno razmerje med prevzetim tveganjem in pričakovanim donosom.

#### MILLENIUM - Naložbeni portfelj

Naložbeni razred	Geografska regija	Indeks
Obveznice	Evropa	IBOXX Sovereigns
Delnice	Evropa	EuroStoxx 50
	ZDA	S&P 500
	Japonska	Topix
	Razvijajoči se trgi	HSCEI
Surovine	Globalno	DJAIG
Nepremičnine	Evropa	EPRA Euro Zone
Valutni pari	ZDA, Evropa	USD -EUR

Posamezni naložbeni razred je predstavljen z najlikvidnejšo in kreditno najvarnejšo obliko naložbe v tem razredu.

Osnova naložbene strategije je **sodobna finančna teorija (MPT – Modern Portfolio Theory)**, ki jo pri svojem delu upravljavci premoženja vsakodnevno uporabljajo, njenemu avtorju Markowitzu pa je prislužila Nobelovo nagrado.

Ta naložbena strategija omogoča ustvarjanje pozitivnih donosov, tako v času bikovskega kot tudi medvedjega trenda. Njena korelacija z delniškimi trgi je majhna.

BNP PARIBAS vsakodnevno izračunava vrednost indeksa, ki prikazuje uspešnost strategije. Vrednost indeksa se dnevno objavlja na internetni strani [http://www.bnpparibasindex.com/millenniumio\\_series\\_3er.asp](http://www.bnpparibasindex.com/millenniumio_series_3er.asp)

#### • Osnovne značilnosti naložbene strategije

Indeks Millenium je naložbena strategija, ki v okviru sklada Triglav Garant 150 izkorišča širok nabor naložbenih razredov. To daje investitorju možnost izkoristiti številne naložbene priložnosti. V preteklih 15-ih

letih je v vsakem trenutku vsaj eden izmed naložbenih razredov predstavljal odlično naložbeno priložnost.

Razpršitev med naložbene razrede je šele začetek naložbene strategije indeksa Millenium. Njeno bistvo se skriva v dinamičnem razporejanju sredstev med različnimi razredi v pravem trenutku. Na osnovi donosov, nihajnosti in soodvisnosti se oblikuje optimalna razporeditev naložb, pri kateri je pričakovani donos portfelja ob prevzetem tveganju največji. Tako zasnovana strategija zagotavlja, da investitor ne prevzema prevelikega naložbenega tveganja.

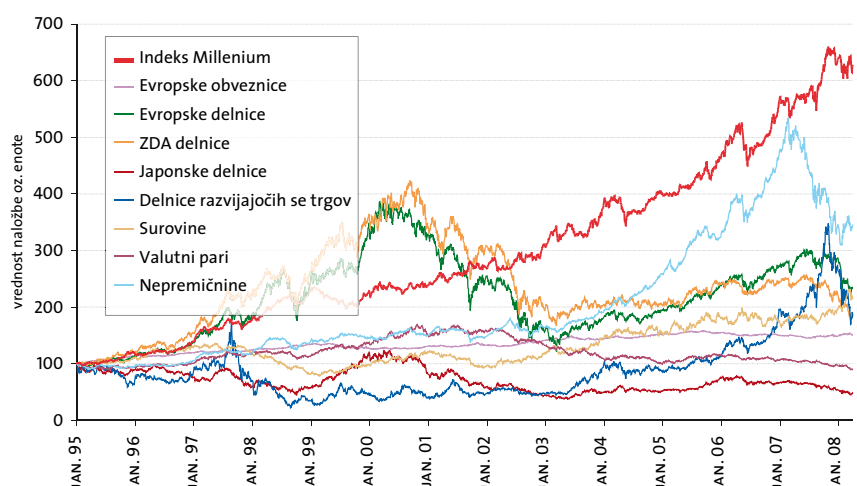
Naložbena strategija se razmeram na trgu hitro prilagaja s spreminjanjem naložb v portfelju. Pretekli donosi strategije so odlični, poseben dokaz uspešnosti pa je učinkovitost strategije v zadnjem obdobju izrazite finančne nestabilnosti.

### FLEKSIBILNO ZAVAROVANJE

V času trajanja zavarovanja lahko zavarovalec zavarovanje prilagaja svojim potrebam in ciljem (prenos sredstev v druge sklade, predujem, odkup).

#### • Prenos sredstev med skladi

Po preteku enega leta od začetka zavarovanja lahko zavarovalec zahteva, da se



**OPOZORILO:** Grafični prikaz je zgolj informativne narave. Donosi, ki so bili doseženi v preteklosti, niso zagotovilo za prihodnje donose.

## SEDEŽ DRUŽBE

MIKLOŠIČEVA CESTA 19, 1000 LJUBLJANA  
TEL.: 01 474 72 00 N.C.  
WWW.TRIGLAV.SI

## OSEBNA ZAVAROVANJA

VEROVŠKOVA ULICA 60 C, 1107 LJUBLJANA  
TEL.: 01 580 69 00  
INFO-OSEBNA@TRIGLAV.SI

## OBMOČNA ENOTA CELJE

MARIBORSKA CESTA 1, 3000 CELJE  
TEL.: 03 422 61 00 N.C.

## OBMOČNA ENOTA KOPER

PRISTANIŠKA ULICA 8, 6000 KOPER  
TEL.: 05 665 41 00 N.C.

## OBMOČNA ENOTA KRANJ

BLEIWEISOVA CESTA 20, 4000 KRANJ  
TEL.: 04 206 90 00 N.C.

## OBMOČNA ENOTA KRŠKO

TRG MATIJE GUBCA 1, 8270 KRŠKO  
TEL.: 07 481 82 00 N.C.

## OBMOČNA ENOTA LJUBLJANA

VEROVŠKOVA ULICA 60 B, 1107 LJUBLJANA  
TEL.: 01 580 60 00 N.C.

## OBMOČNA ENOTA MARIBOR

ULICA KNEZA KOCLJA 14, 2000 MARIBOR  
TEL.: 02 228 45 00 N.C.

## OBMOČNA ENOTA MURSKA SOBOTA

LENDAVSKA ULICA 5, 9000 MURSKA SOBOTA  
TEL.: 02 515 11 00 N.C.

## OBMOČNA ENOTA NOVA GORICA

KIDRIČEVA ULICA 21, 5000 NOVA GORICA  
TEL.: 05 338 28 00 N.C.

## OBMOČNA ENOTA NOVO MESTO

NOVI TRG 8, 8000 NOVO MESTO  
TEL.: 07 391 92 00 N.C.

## OBMOČNA ENOTA POSTOJNA

NOVI TRG 5, 6230 POSTOJNA  
TEL.: 05 728 22 00 N.C.

## OBMOČNA ENOTA SLOVENJ GRADEC

POHORSKA CESTA 12, 2380 SLOVENJ GRADEC  
TEL.: 02 882 56 11 N.C.

## OBMOČNA ENOTA TRBOVLJE

TRG FRANCA FAKINA 6, 1420 TRBOVLJE  
TEL.: 03 565 27 00 N.C.

## TRI-PRO ZAVAROVALNO ZASTOPNIŠKA DRUŽBA D.O.O.

LJUBLJANSKA CESTA 86, 1230 DOMŽALE  
MODRA ŠTEVILKA: 080 15 10  
INFO@TRI-PRO.SI

## TRIGLAVKO ZAVAROVALNO ZASTOPNIŠKA DRUŽBA D.O.O.

ULICA XXX. DIVIZIJE 23, 5000 NOVA GORICA  
MODRA ŠTEVILKA: 080 28 65  
INFO@TRIGLAVKO.SI  
WWW.TRIGLAVKO.SI

## FINMART ZAVAROVALNO ZASTOPNIŠKA DRUŽBA D.O.O.

BRNČIČEVA ULICA 15B, 1000 LJUBLJANA  
MODRA ŠTEVILKA: 080 20 20  
SVETOVANJE@FINMART.SI

## ZAVAROVALNA VSOTA JE ZAJAMČENA

## • Zajamčena vrednost premoženja ob doživetju

Ob koncu zavarovalne dobe se izplača zavarovalna vsota, ki je enaka vrednosti privarčevanega premoženja na naložbenem računu. Pri tem ABANKA VIPA, d.d.\*, jamči, da izplačilo ob izteku zavarovanja ne bo nižje od 150 % čiste premije. Čista premija je vplačana premija, od katere se odštejejo vstopni stroški.

## • Zajamčena zavarovalna vsota za primer smrti

Naložbeno zavarovanje Triglav Garant 150 vključuje zavarovanje za primer smrti. V primeru smrti zavarovane osebe med trajanjem zavarovanja se izplača zajamčena zavarovalna vsota za primer smrti oziroma vrednost privarčevanega premoženja, če je le-ta višja.

Zajamčena zavarovalna vsota za primer smrti znaša **110 % vplačane premije**. Za izplačilo tega zneska jamči **Zavarovalnica Triglav**.

## • Dodatno nezgodno zavarovanje za primer smrti

Zavarovanje vključuje brez doplačila tudi dodatno nezgodno zavarovanje za primer smrti zaradi nezgode.

Izplačilo dodatne zavarovalne vsote za primer smrti zaradi nezgode je enako višini enkratne vplačane premije, vendar ne več kot 25.000 EUR oz. največ 50.000 EUR, če je zavarovana oseba zavarovana po več zavarovalnih policah Naložbenega zavarovanja Triglav Garant 150. **Za izplačilo jamči Zavarovalnica Triglav.**

\*Abanka Vipa, d.d., je zavezana ob zapadlosti znesek dolgoročnega potrdila o vlogi izplačati zakonitemu imetniku (kritnemu skladu naložbenih življenjskih zavarovanj). V skladu s 125. členom ZZavar je premoženje kritnega sklada dovoljeno uporabiti samo za izplačilo terjatev iz zavarovanj, v zvezi s katerimi je bil oblikovan. Abanka Vipa, d.d., jamči za izplačilo do višine dogovorjenega zneska dolgoročnega potrdila o vlogi.

## NALOŽBENO TVEGANJE

Naložbeno tveganje prevzema zavarovalec. Odkupna vrednost med trajanjem zavarovanja se spreminja v skladu z gibanjem VEP in se razlikuje od zajamčene vrednosti premoženja ob doživetju.

Naložbeno tveganje je tveganje, povezano z gibanjem vrednosti enote premoženja sklada in tveganje neizpolnitve obveznosti s strani Abanke Vipa, d.d. - kreditno tveganje.

## OPROSTITEV DAVKA

Pri tem zavarovanju se davek od prometa zavarovalnih poslov ne plačuje (razen v primeru odkupa zavarovanja pred potekom 10-ih let). Prav tako ni obdavčen dohodek iz življenjskega zavarovanja v primeru doživetja, če sta zavarovalec in upravičenec ista oseba, in v primeru smrti zavarovane osebe.

## UGODNI VSTOPNI STROŠKI

Vstopni stroški so odvisni od višine premije in znašajo:

- 1.000 do 2.000 EUR: 4,50 %
- 2.001 do 3.000 EUR: 4,00 %
- 3.001 do 5.000 EUR: 3,00 %
- 5.001 do 10.000 EUR: 2,10 %
- 10.001 do 50.000 EUR: 1,70 %
- 50.001 do 100.000 EUR: 1,30 %
- nad 100.000 EUR: 1,00 %

Podrobnejša naložbena struktura sklada Triglav Garant 150 je razvidna iz prospekta in dolgoročnega potrdila o vlogi, ki sta dostopna na spletni strani Zavarovalnice Triglav [www.triglav.si](http://www.triglav.si).