

Prilagodljivo, prav za po petdesetem

Naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks za starejše



Varčevanje



Vse bo v redu.

triglav

www.triglav.si

Kakšen je namen Naložbenega življenjskega zavarovanja Fleks za starejše?

Naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks za starejše je namenjeno osebam po 50. letu starosti. Predstavlja kombinacijo varčevanja v skladih in življenjskega zavarovanja z vključenim dodatnim kritjem nezgodne smrti in bolnišničnega zdravljenja zaradi nezgode. Dodatno varnost si lahko zagotovite s priključitvijo dodatnih zavarovanj. Fleks za starejše sklenete na enostaven način, brez zdravstvenega vprašalnika in z izbiro med vnaprej pripravljenimi paketi zavarovalnih vsot in premij.

Naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks za starejše		Obročno plačevanje premije
Zavarovalno kritje	Osnovno zavarovanje: smrt, nezgodna smrt, dnevno nadomestilo za bolnišnično zdravljenje zaradi nezgode	✓
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.	✓
Način sklenitve zavarovanja	Enostavna izbira med paketi zavarovalnih vsot in premij brez ugotavljanja zdravstvenega stanja	✓
Zarovalalec	Fizična oseba, ki je hkrati tudi zavarovana oseba	✓
Kdo se lahko zavaruje	Osebe v starosti 50 do 80 let	✓
Zavarovalna doba	Odprta zavarovalna doba - ni vnaprej določena	✓
Premija	Minimalna premija	20 EUR mesečno
	Minimalna premija na sklad	6 EUR
	Frekvenca plačevanja: mesečna, četrletna, polletna, letna	✓
	Možnost začetnega in dodatnih enkratnih vplačil kadarkoli med trajanjem zavarovanja	najmanj 50 EUR
Zavarovalna vsota (ZZV)	Zajamčena zavarovalna vsota za primer smrti	✓
Naložbeni strategiji	Samostojna izbira skladov, Finančni cilji, Aktivni naložbeni paketi	✓
Izplačila	V primeru smrti: v prvih dveh letih odkupna vrednost; do konca koledarskega leta, v katerem zavarovana oseba dopolni 90. leto starosti ZZV oziroma vrednost sredstev na naložbenem računu, če ta presega ZZV; po koncu koledarskega leta, v katerem zavarovana oseba dopolni 90. leto starosti, vrednost sredstev 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	Predčasno izplačilo - predujem: lahko se zahteva, če vrednost rednih enot premoženja, ki se v skladu z določili splošnih pogojev lahko izplačajo v obliki predujma, 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 treh letih trajanja zavarovanja skladno z določili splošnih pogojev, če so premije plačane za najmanj tri leta	✓
Možnost priključitve dodatnih zavarovanj	Dodatno nezgodno zavarovanje starejših	✓
	Dodatno zdravstveno zavarovanje na potovanjih v tujini z asistenco	✓

* Enote premoženja, pridobljene na podlagi vplačanih premij za prvih 30 mesecev, predstavljajo začetne enote premoženja. Enote premoženja, pridobljene z vsemi nadaljnjimi vplačili, vključno z začetnim ali dodatnim vplačilom, pa predstavljajo redne enote.

Katere prednosti in koristi vam prinaša Naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks za starejše?

Enostavna sklenitev:

- zavarovanje sklenete brez ugotavljanja zdravstvenega stanja,
- izberete višino premije in naložbeno strategijo,
- skupaj s predstavnikom zavarovalnice izpolnite ponudbo, ki je del sklepalne dokumentacije.

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

Nizke mesečne premije: Zavarovanje je dostopno tudi tistim z nizkimi dohodki.

Zavarovanje in varčevanje: Poleg tega, da ste zavarovani, v okviru zavarovanja tudi varčujete in do sredstev dostopate glede na vaše potrebe.

Varnost družine: S tem zavarovanjem poskrbite za finančno varnost svojih najdražjih, če se vam zgodi najhujše.

Povečana osebna varnost: S priključitvijo dodatnih zavarovalnih kritij še povečate svojo varnost oziroma finančno varnost svoje družine.

Pestra izbira skladov: Izbirate lahko med različnimi skladi, ki se med seboj razlikujejo po stopnji naložbenega tveganja. Kateri sklad boste izbrali, je odvisno od tega, koliko naložbenega tveganja ste pripravljeni prevzeti. Lahko pa se odločite tudi za Finančne cilje ali Aktivne naložbene pakete. V tem primeru skladov ne izbirate sami, temveč skrb za vaš naložbeni portfelj prepustite finančnim strokovnjakom.

Donosnost: Ker gre za dolgoročno varčevanje v skladih, so pričakovane donosnosti vaše naložbe lahko višje.

Fleksibilnost: V času trajanja zavarovanja imate možnost vlagati dodatna sredstva in prenašati sredstva v druge sklade iz ponudbe Zavarovalnice Triglav. Ves čas trajanja zavarovanja pa vam je omogočena tudi sprememba razdelitve premije med skladi.

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: 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/skladi 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 brez finančnih posledic prenašate med različnimi skladi iz ponudbe Zavarovalnice Triglav.

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

Naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks za starejše Zavarovalnice Triglav tudi v bankah

Naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks za starejše Zavarovalnice Triglav lahko sklenete tudi v nekaterih bankah, ki so navedene na spletni strani www.triglav.si.

Opozorilo: Naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks za starejše ni bančna storitev ali produkt, temveč banka nastopa le kot zavarovalni zastopnik. Naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks za starejše ni vključeno v sistem zajamčenih vlog. Banka za donose in izplačila po zavarovalnih policah ne jamči, obstaja pa tudi možnost izgube glavnice. Vse dodatne informacije o zavarovanju dobite v splošnih pogojih, ki so na voljo v poslovalnicah bank.

Dokument s ključnimi informacijami

Bistvene informacije o Naložbenem življenjskem zavarovanju Fleks za starejše 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 za starejše ter ga lažje primerjate z ostalimi produkti.

Fleks za starejše – varčevanje

Fleks za starejše predstavlja prilagodljivo varčevanje, vezano na gibanje vrednosti enot premoženja skladov:

- redno obročno varčevanje že z 20 EUR na mesec,
- če želite, lahko ob sklenitvi zavarovanja vplačate enkratno začetno vplačilo,
- v času trajanja zavarovanja lahko dodatno vplačujete in tako nadgradite vaše varčevanje.

Vplačila in izplačila v času trajanja zavarovanja lahko prilagajate **svoji finančni situaciji**.

Odprta zavarovalna doba

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

Sami se odločite, kdaj želite izstopiti iz zavarovanja. Ker pa lahko sredstva črpate že v času trajanja zavarovanja, je zaradi davčne obravnave smiselno, da iz njega ne izstopite pred potekom desetih let. Tako izkoristite davčne prednosti, obenem pa ste deležni tudi ugodnosti zavarovanja. V primeru izplačila sredstev po desetih letih trajanja zavarovanja se namreč izplača vrednost premoženja na naložbenem računu brez upoštevanja odkupnih faktorjev. Obračunajo se le morebitni izstopni stroški, razen v primeru obročnega izplačevanja.

Tri naložbene strategije

Fleks za starejše vam omogoča izbiro med tremi naložbenimi strategijami:

1. Samostojna izbira skladov,
2. Finančni cilji,
3. Aktivni naložbeni paketi.

Dostopnost sredstev (fleksibilna izplačila ves čas trajanja zavarovanja)

Uresničuje želje (dopust, prenova stanovanja, konjički ...)

Odprtost zavarovanja (oblikovanje po meri, naložbene strategije, dodatna vplačila, ...)

Odprta zavarovalna doba

Naložbeno strategijo izberete ob sklenitvi zavarovanja, v času trajanja zavarovanja pa jo lahko tudi spremenite. Strategiji se druga od druge razlikujeta po tem, kako aktivno je zavarovalec vključen v upravljanje investicije.

1. Naložbena strategija Samostojna izbira skladov

Pri tej strategiji kot zavarovalec ob sklenitvi zavarovanja **sami izberete sklade in določite razdelitev premije med njimi**.

Izbirate lahko iz pestre ponudbe skladov, ki jo ves čas prilagajamo in dopolnjujemo. Aktualna ponudba je objavljena na spletni strani www.triglav.si/skladi. Skladi se zaradi različnih naložbenih struktur in politik razlikujejo po stopnji tveganosti in donosnosti. Minimalna mesečna premija za posamezen sklad znaša 6 EUR.

Prednosti strategije **Samostojna izbira 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 za starejše,
- **možnost prenosa sredstev** med skladi iz veljavne ponudbe,
- **možnost spremembe razdelitve premije** med skladi iz veljavne ponudbe.

2. 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 življenjskemu ciklu z usmerjanjem naložbene politike od agresivne h konzervativni**.

Gre za strategijo aktivnega upravljanja sredstev, ki vam 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.

Ob sklenitvi zavarovanja Fleks za starejše si **zastavite določen naložbeni cilj, ki ga z varčevanjem želite doseči**.

Finančni cilji posameznika so lahko povsem različni in povsem individualni: dopust, prenova stanovanja, varčevanje za kasnejše obdobje, varčevanje za vnuke itd. Cilji se lahko v času trajanja zavarovanja tudi spreminjajo in temu ustrezno lahko posameznik prilagodi tudi zavarovanje Fleks za starejše.

Izbirate lahko med **dvema oblikama finančnih ciljev**:

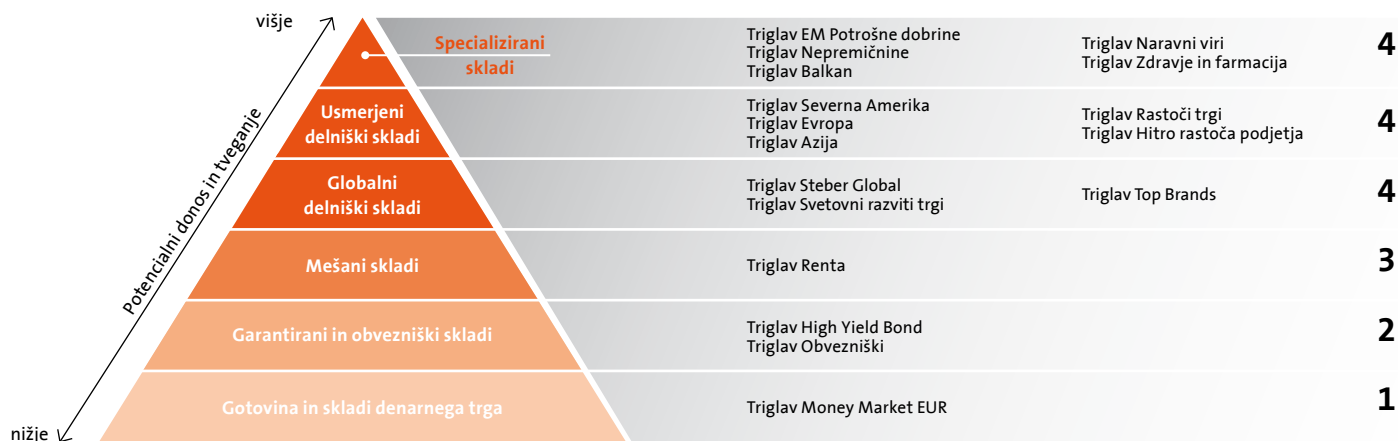
- glede na STAROST ZAVAROVALCA,
- glede na DOBO VARČEVANJA.

Potencialni donos in tveganje

Pri naložbeni strategiji **Finančni cilji** se vaša sredstva plemenitijo v skladih, ki imajo za zavarovalce to prednost, da **omogočajo visoko razpršitev naložbe in s tem zniževanje naložbenega tveganja**.

Hkrati so skladi aktivno upravljani, kar pomeni, da za upravljanje naložb aktivno skrbijo izkušeni strokovnjaki. Na lestvici tveganosti naložbene politike so razvrščeni v **štiri profile naložbenega tveganja**. Razmerje med tveganjem in pričakovanimi donosi skladov grafično prikazuje piramida potencialnega donosa in naložbenega tveganja.

Piramida potencialnega donosa in naložbenega tveganja:



Pet naložbenih politik

Zavarovalnica Triglav lahko na osnovi ocene prihodnjih gibanj na kapitalnih trgih vsako leto pripravi pet košaric skladov za pet naložbenih politik. Tako se zavarovalčeva sredstva v skladu z njegovo časovno premico varčevanja prelivajo med temi petimi naložbenimi politikami, od najbolj agresivne do najbolj konzervativne, kot prikazuje spodnja tabela.

Tabela petih naložbenih politik za leto 2020:

Naložbena politika	Nevtralni portfelj*	Košarica skladov**	Delež sklada
4 Agresivna	100 % delniški skladi	Triglav Svetovni razviti trgi	45 %
		Triglav Severna Amerika	25 %
		Triglav Rastoči trgi	15 %
		Triglav Hitro rastoča podjetja	5 %
		Triglav Naravni viri Triglav Nepremičnine	5 % 5 %
3 – 4 Zmerno agresivna	Najmanj 85 % delniški, do 15 % mešani/obvezniški	Triglav Svetovni razviti trgi	50 %
		Triglav Renta	15 %
		Triglav Severna Amerika	10 %
		Triglav Rastoči trgi	10 %
		Triglav Top Brands Triglav Obvezniški	10 % 5 %
3 Zmerna	Največ 60 % delniški, do 40 % mešani, do 30 % obvezniški	Triglav Renta	40 %
		Triglav Steber Global	25 %
		Triglav Obvezniški	20 %
		Triglav Svetovni razviti trgi	10 %
		Triglav High Yield Bond	5 %
2 – 3 Zmerno konzervativna	Največ 35 % delniški, do 50 % mešani, do 30 % obvezniški, do 10 % denarni in zajamčeni	Triglav Renta	60 %
		Triglav Obvezniški	25 %
		Triglav Steber Global	10 %
		Triglav High Yield Bond	5 %
		1 – 2 Konzervativna	Do 40 % denarni in zajamčeni, do 40 % obvezniški in največ 50 % mešani
Triglav Obvezniški	25 %		
Triglav Money Market EUR	20 %		
Triglav High Yield Bond	5 %		

* Nevtralni portfelj predstavlja ciljno strukturo vsake posamezne naložbene politike. Zavarovalnica si pridržuje pravico, da lahko glede na razmere na kapitalnih 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.

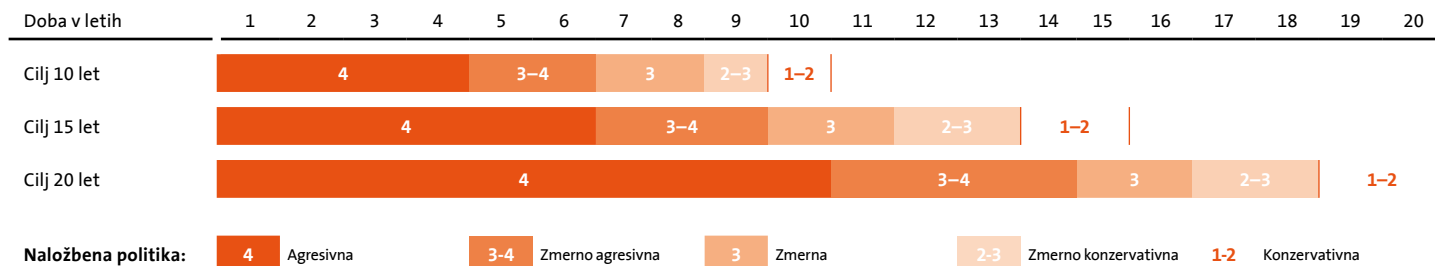
Finančni cilji - glede na dobo varčevanja

Ob sklenitvi zavarovanja lahko opredelite tudi časovno obdobje, v katerem želite doseči postavljen (življenjski) finančni cilj - dobo varčevanja. V življenju imamo različne želje, nekatere od njih spremenimo v cilje in si jih prizadevamo doseči. S Fleksom za starejše lahko skozi čas uresničujete različne finančne cilje, kot so nakup avtomobila, stanovanja, sanjske počitnice ...

Zavarovalnica bo vaše naložbeno tveganje sistematično prilagajala glede na izbrano dobo za doseganje določenega finančnega cilja. **Izbi-rate lahko med 10, 15 in 20-letnim obdobjem.**

Zavarovalnica Triglav bo s strokovnim finančnim upravljanjem sredstva v vašem naložbenem portfelju sistematično prerazporejala v skladu s spodnjo shemo.

Ponazoritev prerazporejanja sredstev v košarice z različnimi naložbenimi politikami

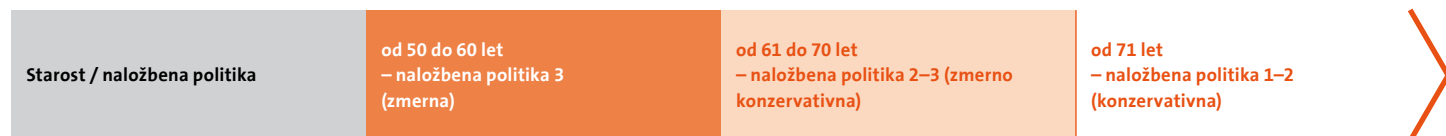


Finančni cilji - glede na starost zavarovalca

Ob sklenitvi zavarovanja se glede na vašo starost določi naložbena strategija, ki se med trajanjem 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.

Ponazoritev prerazporejanja sredstev v košarice z različnimi naložbenimi politikami glede na starost zavarovalca



Aktivna naložbena strategija

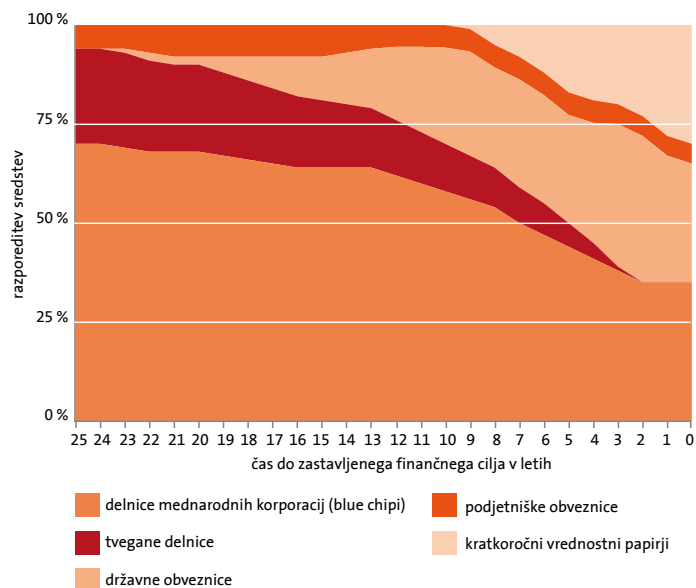
Prednost strategije **Finančni cilji** je dinamično prelivanje sredstev med naložbenimi politikami. Tako se postopoma znižuje naložbeno tveganje in varuje že ustvarjene donose vaše naložbe.

V prvih letih izbranega **Finančnega cilja** je naložba usmerjena v delniške sklade z visokim potencialom rasti in z višjim tveganjem. S približevanjem ciljnimu datumu pa se naložbe prelivajo v manj tvegane obvezniške sklade in sklade z zajamčeno donosnostjo.

Vsakih 12 mesecev lahko 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 znotraj posamezne naložbene politike.

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.

Upravljanje z aktivno naložbeno strategijo:



3. Naložbena strategija 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 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 skladno s starostnimi omejitvami 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.

Fleks za starejše – zavarovanje

Osnovno zavarovanje

Zavarovanje Fleks za starejše poleg naložbenega dela vključuje življenjsko zavarovanje za primer smrti z vključenim dodatnim kritjem za primer nezgodne smrti ter za primer nastanitve in zdravljenja v bolnišnici kot posledice nezgode.

Z življenjskim zavarovanjem za primer smrti poskrbite za dodatno finančno varnost najbližjih v primeru najhujšega. V primeru smrti po dveh letih trajanja zavarovanja se namreč upravičencu izplača zjamčena zavarovalna vsota za primer smrti (ZZV) oziroma vrednost sredstev na naložbenem računu, če ta presega ZZV. Zaradi enostavne sklenitve zavarovanja, ki ne zahteva informacij o zdravstvenem stanju, je ZZV v prvih dveh letih (čakalni rok) določena kot odkupna vrednost. Višina zjamčene zavarovalne vsote je odvisna od višine premije ter starosti zavarovane osebe ob sklenitvi zavarovanja.

Zavarovanje Fleks za starejše vključuje tudi zavarovanje za primer:

- **nezgodne smrti:** v primeru smrti zaradi nezgode se izplača tudi zavarovalna vsota za primer nezgodne smrti,
- **nadomestila za bolnišnični dan:** v primeru nastanitve in zdravljenja v bolnišnici (splošni ali specialni bolnišnici oziroma kliniki) kot posledice

nezgode se dogovorjeni znesek za bolnišnični dan izplača za vsako prenočitev zavarovane osebe v bolnišnici zaradi zdravljenja posledic nezgode, vendar za največ 365 dni v dveh letih od dneva nezgode.

V primeru smrti zavarovane osebe zaradi nezgode se izplačata zjamčena zavarovalna vsota za primer smrti oziroma vrednost premoženja na naložbenem računu, če je ta višja (pred potekom dveh let od sklenitve zavarovanja se izplača odkupna vrednost premoženja), in zavarovalna vsota za primer nezgodne smrti.

Zavarovalna vsota in višina nadomestila za bolnišnični dan sta odvisni od višine premije ter starosti zavarovane osebe ob sklenitvi zavarovanja.

Dodatna zavarovanja

Fleksu za starejše lahko priključite Dodatno nezgodno zavarovanje starejših in Dodatno zdravstveno zavarovanje na potovanjih v tujini. Z dodatnim nezgodnim zavarovanjem starejših boste zavarovani do konca koledarskega leta, v katerem dopolnite 90. leto starosti, z Dodatnim zdravstvenim zavarovanjem na potovanjih v tujini z asistenco pa do konca koledarskega leta, v katerem dopolnite 81. leto starosti.

Dodatno nezgodno zavarovanje starejših

Za finančno varnost v primeru nezgode lahko poskrbite s sklenitvijo Dodatnega nezgodnega zavarovanja za starejše. Za lažjo odločitev smo pripravili pakete zavarovalnih vsot in premij, med katerimi lahko izbirate.

Pregled paketov

Paketi	Zavarovalna vsota	Nadomestilo za zlom, izpah, opekline	Dnevno nadomestilo za fizikalno terapijo	Mesečna premija glede na pristopno starost zavarovane osebe		
				50 do 60 let	61 do 70 let	71 do 80 let
A	10.000	500	-	1,72	1,99	2,54
B	10.000	500	10	4,22	4,79	5,94
C	15.000	1.000	15	6,88	7,84	9,76
D	20.000	1.000	20	8,44	9,58	11,88
E	30.000	1.500	30	12,66	14,37	17,82

Zneski so v EUR.



Trajna nezgodna invalidnost

Če po nezgodi ostanejo trajne posledice, se izplača zavarovalna vsota v skladu s stopnjo invalidnosti po Tabeli invalidnosti, ki je sestavni del zavarovalnih pogojev.

Zlomi, izpahi in opeklina

Če zavarovana oseba v nezgodnem dogodku utrpi posledice, kot so zlom kosti, izpah ali opeklina, zavarovalnica izplača nadomestilo v skladu z dopolnilnimi pogoji, katerih sestavni del je tudi Tabela zlomov, izpahov in opeklin. Če gre za odlom kosti ali pok kosti, zavarovalnica izplača 50 % nadomestila, določenega v Tabeli.

Fizioterapevtsko zdravljenje

Dnevno nadomestilo se izplača za dneve opravljanja fizikalne terapije na podlagi napotila zdravnika, in sicer največ za 30 dni opravljenih fizikalnih terapij po enem nezgodnem dogodku.

Dodatno zdravstveno zavarovanje na potovanjih v tujini z asistenco

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 utrpi 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 dopolnijo 26. leto starosti.

Zavarovanje zakonca oziroma zunajzakonskega partnerja preneha konec koledarskega leta, v katerem zavarovana oseba dopolni 81. leto starosti.

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.

Fleksibilna izplačila iz naložbe

Izplačila so fleksibilna tako v času trajanja zavarovanja kot ob izstopu iz njega.

Do sredstev na naložbenem računu lahko dostopate ves čas trajanja zavarovanja, in sicer 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 obliki 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. Izstop iz zavarovanja pred iztekom desetletnega obdobja trajanja zavarovanja zato ni priporočljiv.

Predujem je v primerjavi z odkupom boljša odločitev, saj se s tem zavarovanje ne prekine.

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 pravico do mirovanja ponovno uveljavljate pod pogojem, da sta od predhodnega mirovanja pretekli vsaj dve leti in da ste v vmesnem obdobju redno plačevali premijo.

Predujem

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.

Odkup zavarovanja

Odkup zavarovanja lahko zahtevate pod pogojem, da so premije plačane za tri leta in so od začetka zavarovanja potekla vsaj tri leta. Po desetih letih trajanja zavarovanja je odkupna vrednost enaka višini sredstev na naložbenem računu. V primeru odkupa zavarovanje preneha.

Prenos sredstev med skladi

Naložbena strategija **Samostojna izbira skladov** vam omogoča prenos sredstev med skladi iz redne ponudbe Zavarovalnice Triglav, ki je objavljena na spletnem naslovu www.triglav.si/skladi. Prenos sredstev je možen po preteku šestih mesecev trajanja zavarovanja. Za prenos sredstev med skladi se obračunajo stroški prenosa po ceniku, ki velja ob vsakokratni zahtevi za prenos. Po trenutnem ceniku se ti stroški ne obračunavajo. Možna je tudi sprememba razdelitve premije med izbranimi skladi.

Informativni izračun za Naložbeno življenjsko zavarovanje Fleks za starejše

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 50 let ob sklenitvi zavarovanja,
- mesečna premija: 50 EUR, od tega 3,28 EUR za dodatni kritiji osnovnega zavarovanja,
- zajamčena zavarovalna vsota za primer smrti (ZZV): 3.500 EUR,
- predpostavljena letna donosnost skladov: konstantna v višini 4 % oziroma 6 %, ne upošteva cikličnega gibanja na kapitalskih trgih.

Zavarovalno leto	Kumulativa vplačil za življenjsko zavarovanje	Predpostavljena letna donosnost					
		4 %			6 %		
		Vrednost na naložbenem računu*	Odkupna vrednost na naložbenem računu**	Izplačilo v primeru smrti***	Vrednost na naložbenem računu*	Odkupna vrednost na naložbenem računu**	Izplačilo v primeru smrti***
1	560,64	525	-	304	530	-	307
2	1.121,28	1.039	-	623	1.060	-	636
3	1.681,92	1.502	1.038	3.500	1.549	1.067	3.500
4	2.242,56	1.991	1.584	3.500	2.072	1.644	3.500
5	2.803,20	2.510	2.148	3.500	2.639	2.249	3.500
6	3.363,84	3.064	2.756	3.500	3.253	2.916	3.500
7	3.924,48	3.654	3.410	3.654	3.916	3.643	3.916
8	4.485,12	4.273	4.113	4.273	4.619	4.438	4.619
9	5.045,76	4.917	4.828	4.917	5.365	5.262	5.365
10	5.606,40	5.589	5.589	5.589	6.156	6.156	6.156
11	6.167,04	6.355	6.355	6.355	7.073	7.074	7.073
12	6.727,68	7.151	7.151	7.151	8.045	8.045	8.045
13	7.288,32	7.978	7.978	7.978	9.075	9.075	9.075
14	7.848,96	8.839	8.839	8.839	10.167	10.167	10.167
15	8.409,60	9.735	9.735	9.735	11.324	11.324	11.324
16	8.970,24	10.666	10.666	10.666	12.551	12.551	12.551
17	9.530,88	11.634	11.634	11.634	13.851	13.851	13.851
18	10.091,52	12.641	12.641	12.641	15.230	15.230	15.230
19	10.652,16	13.688	13.688	13.688	16.691	16.691	16.691
20	11.212,80	14.778	14.778	14.778	18.240	18.240	18.240

Zneski so v EUR.

V informativnem izračunu so upoštevani vsi stroški, razen izstopnih stroškov v višini 1 %, ki se obračunajo ob izplačilu vrednosti premoženja, izplačilu odkupne vrednosti zavarovanja ali ob izplačilu predujma. Izstopni stroški se ne obračunajo, če se upravičenec za izplačilo odloči za izplačevanje v obliki mesečne rente in v primeru izplačila zajamčene 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 izteku 10 let trajanja zavarovanja se izplača vrednost premoženja na naložbenem računu.

** Zavarovalec lahko zahteva izplačilo odkupne vrednosti sredstev na naložbenem računu skladno z določili splošnih pogojev, če so od začetka zavarovanja pretekla vsaj tri leta in so bile plačane premije vsaj za tri leta. V primeru izplačila odkupne vrednosti pred iztekom 10 let se upoštevajo odkupni faktorji.

*** V primeru smrti zavarovane osebe zaradi bolezni v prvih dveh letih trajanja zavarovanja se upravičencu izplača odkupna vrednost sredstev na naložbenem računu. Kasneje se izplača zajamčena zavarovalna vsota oziroma vrednost premoženja na naložbenem računu, če je ta višja od zajamčene zavarovalne vsote.

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	0,55	0,58	0,60	0,63	0,67	0,70	0,74	0,79	0,86	0,92	1,00

Možnosti zavarovalnih kritij in premij

V preglednici je prikazana ponudba Naložbenega življenjskega zavarovanja Fleks za starejše z različnimi kombinacijami zavarovalnih kritij in premij za tri starostne skupine. **Ob sklenitvi zavarovanja izberete kombinacijo osnovnega zavarovanja in naložbeno strategijo.** Če se odločite za samostojno izbiro skladov, lahko na polici izberete največ tri sklade. Pri naložbeni strategiji Finančni cilji lahko izbirate med finančnimi cilji glede na starost zavarovalca ali glede na dobo varčevanja. Pri naložbeni strategiji Aktivni naložbeni paketi pa med tremi naložbenimi politikami: Agresivna, Zmerna in Konzervativna. Koliko od teh možnosti ima posameznik na razpolago, je odvisno od njegove starosti ob sklenitvi zavarovanja.

Osnovnemu zavarovanju lahko po izbiri priključite tudi **Dodatno nezgodno zavarovanje starejših**, v okviru katerega lahko izbirate med petimi vnaprej pripravljenimi kombinacijami zavarovalnih kritij in premij.

Osnovno zavarovanje							Dodatno nezgodno zavarovanje						
Pristopna starost zavarovane osebe	ZZV za primer smrti	ZV za primer nezgodne smrti	Dnevno nadomestilo za bolnišnično zdravljenje zaradi nezgode	Mesečna premija*od tega za dodatni kritiji	Naložbena strategija Finančni cilji glede na dobo varčevanja	Naložbena strategija Finančni cilji glede na starost zavarovalca	Naložbena strategija Aktivni naložbeni paketi	Paket	ZV za 100-odstotno trajno invalidnost	Nadomestilo za zlom, izpah, opekline	Dnevno nadomestilo za fizikalno terapijo	Mesečna premija
50 do 60 let	1.500	4.000	10	20	1,64	10, 15, 20-letni							
	2.000	5.000	10	25	1,90	10, 15, 20-letni		agresivna	A	10.000	500	-	1,72
	2.500	6.000	15	30	2,46	10, 15, 20-letni			B	10.000	500	10	4,22
	3.000	7.000	15	40	2,72	10, 15, 20-letni	✓	zmerna	C	15.000	1.000	15	6,88
	3.500	8.000	20	50	3,28	10, 15, 20-letni			D	20.000	1.000	20	8,44
	4.000	9.000	20	75	3,54	10, 15, 20-letni		konzervativna	E	30.000	1.500	30	12,66
	4.500	10.000	25	100	4,10	10, 15, 20-letni							
61 do 70 let	1.000	3.000	10	20	1,77	10, 15-letni							
	1.500	4.000	10	25	2,16	10, 15-letni			A	10.000	500	-	1,99
	2.000	5.000	15	30	2,85	10, 15-letni		zmerna	B	10.000	500	10	4,79
	2.500	6.000	15	40	3,24	10, 15-letni	✓	konzervativna	C	15.000	1.000	15	7,84
	3.000	7.000	15	50	3,63	10, 15-letni			D	20.000	1.000	20	9,58
	3.500	8.000	20	75	4,32	10, 15-letni			E	30.000	1.500	30	14,37
	4.000	9.000	20	100	4,71	10, 15-letni							
71 do 80 let	1.000	3.000	10	20	2,49	-							
	1.000	3.000	10	25	2,49	-			A	10.000	500	-	2,54
	1.500	4.000	10	30	3,12	-			B	10.000	500	10	5,94
	2.000	5.000	10	40	3,75	-	✓	konzervativna	C	15.000	1.000	15	9,76
	2.000	5.000	10	50	3,75	-			D	20.000	1.000	20	11,88
	2.500	6.000	15	75	4,68	-			E	30.000	1.500	30	17,82
	3.000	7.000	15	100	5,31	-							

Zneski so v EUR.

ZZV - zajamčena zavarovalna vsota

ZV - zavarovalna vsota

*Mesečna premija za življenjsko zavarovanje z vključenim kritjem nezgodne smrti in zdravljenja v bolnišnici zaradi nezgode.

Skladi v ponudbi Zavarovalnice Triglav			
Upravljavac	Skladi	Vrsta sklada	Investicijska usmerjenost
Triglav Skladi	Triglav Hitro rastoča podjetja	globalni delniški	Mala hitro rastoča svetovna podjetja
	Triglav Naravni viri	sektorski delniški	Delnice izbranih podjetij iz sektorja surovin in materialov ter sektorja energije
	Triglav Nepremičnine	sektorski delniški	Izbrana podjetja s področja gradnje in upravljanja nepremičnin
	Triglav Balkan	regionalni delniški	Izbrana podjetja balkanske regije
	Triglav EM potrošne dobrine	regionalni sektorski delniški	Delnice podjetij iz sektorjev osnovnih in ostalih potrošnih dobrin na najhitreje rastočih trgih
	Triglav Rastoči trgi	globalni delniški	Hitro rastoči trgi Latinske Amerike, Vzhodne Evrope, Azije in Pacifika
	Triglav Azija	regionalni delniški	Delnice najzanimivejših azijskih podjetij
	Triglav Severna Amerika	regionalni delniški	Delnice največjih podjetij iz regije Severne Amerike
	Triglav Steber Global	globalni delniški	Največja svetovna podjetja razvitih in hitro rastočih trgov
	Triglav Svetovni razviti trgi	globalni delniški	Razviti trgi Severne Amerike, Evrope, Azije in Pacifika
	Triglav Top Brands	globalni delniški	Delnice podjetij, ki upravljajo z najbolj prepoznavnimi svetovnimi blagovnimi znamkami
	Triglav Zdravje in farmacija	sektorski delniški	Delnice podjetij iz sektorja zdravstva in farmacije
	Triglav Evropa	regionalni delniški	Delnice uveljavljenih evropskih podjetij
	Triglav Renta	globalni mešani	Globalne delnice in obveznice
	Triglav High Yield Bond	sklad obveznic izven naložbenega razreda	Visoko donosne državne in podjetniške obveznice
	Triglav Obvezniški	globalni obvezniški	Obveznice z visoko bonitetno oceno, izdane v evrih

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

5 korakov do sklenitve zavarovanja:

1

Določite vaše potrebe, namen in cilje sklenitve zavarovanja.

2

Z obiskom naših prodajnikov si zagotovite podrobnejše informacije in informativni izračun. Svetovanje prodajnika lahko naročite na **080 555 555**.

3

Ko se odločite za sklenitev, skupaj s prodajnikom izpolnite ponudbo. Nekatera zavarovanja lahko sklenete na **www.triglav.si**.

4

Na podlagi prejete dokumentacije bomo izvedli sprejem v zavarovanje.

5

Poslali vam bomo polico, ki jo shranite skupaj z brošuro, saj so v njej informacije, ki vam bodo koristile v času trajanja zavarovanja.

Dostop do zavarovanja prek i.triglava

i.triglav je spletna storitev, namenjena strankam Zavarovalnice Triglav. Omogoča vam:

- pregled podatkov na zavarovalnih policah,
- vpogled v stanje, strukturo in v gibanje sredstev zavarovalnih polic v različnih časovnih obdobjih,
- spremljanje plačil, izplačil in škod,
- izdelavo informativnih izračunov z upoštevanjem različnih premij, časovnih obdobj in pričakovane donosnosti,
- vnos in spremljanje drugih naložb (delnic, obveznic),
- dostop do zavarovalnih zahtevkov in elektronsko posredovanje,
- seznanjanje z novostmi.

Spletna storitev i.triglav je dostopna tudi kot aplikacija na vašem mobilnem telefonu. Na voljo je v trgovinah Google Play in Apple App Store.

Vabljeni na <http://i.triglav.si>



Zavarovalnica Triglav, d.d.

Osebná zavarovanja
Verovškova ulica 60c, 1000 Ljubljana
T 01 580 69 00
info-osebna@triglav.si

Območna enota Celje
Mariborska cesta 1, 3000 Celje
T 03 422 61 00 n. c.

Območna enota Koper
Pristaniška ulica 8, 6000 Koper
T 05 665 41 00 n. c.

Območna enota Kranj
Bleiweisova cesta 20, 4000 Kranj
T 04 206 90 00 n. c.

Območna enota Krško
Trg Matije Gubca 1, 8270 Krško
T 07 481 82 00 n. c.

Območna enota Ljubljana
Verovškova ulica 60b, 1000 Ljubljana
T 01 580 60 00 n. c.

Območna enota Maribor
Ulica kneza Koclja 14, 2000 Maribor
T 02 228 45 00 n. c.

Območna enota Murska Sobota
Lendavska ulica 5, 9000 Murska Sobota
T 02 515 11 00 n. c.

Območna enota Nova Gorica
Kidričeva ulica 21, 5000 Nova Gorica
T 05 338 20 00 n. c.

Območna enota Novo mesto
Novi trg 8, 8000 Novo mesto
T 07 391 92 00 n. c.

Območna enota Postojna
Novi trg 5, 6230 Postojna
T 05 728 22 00 n. c.

Območna enota Slovenj Gradec
Pohorska cesta 12, 2380 Slovenj Gradec
T 02 882 56 11 n. c.

Območna enota Trbovlje
Trg Franca Fakina 6, 1420 Trbovlje
T 03 565 27 00 n. c.

Ekskluzivne zavarovalno-zastopniške družbe:

Triglav Svetovanje, zavarovalno zastopanje, d.o.o.
Ljubljanska cesta 86, 1230 Domžale
Modra številka: 080 15 10
info@triglav-svetovanje.si, www.triglav-svetovanje.si

Triglavko zavarovalno zastopniška družba d.o.o.
Ulica xxx. divizije 23, 5000 Nova Gorica
T 05 330 47 00
info@triglavko.si, www.triglavko.si

PROTEGAT, zavarovalno zastopanje, d.o.o.
Virmaše 221, 4220 Skofja Loka
T 01 292 79 90
info@protegat.si, www.protegat.si

Neekskluzivni zavarovalno-zastopniški družbi:

CFD, d.o.o.
Celovška cesta 228, 1000 Ljubljana
T 01 330 24 53
info@cfd.si, www.cfd.si

Finmart zavarovalno zastopniška družba d.o.o.
Brnčičeva ulica 15b, 1000 Ljubljana
Modra številka: 080 20 20
svetovanje@finmart.si, www.finmart.si

080 555 555

Zavarovalnica Triglav, d.d.

Miklošičeva cesta 19, 1000 Ljubljana
T 01 474 72 00 n. c.
www.triglav.si