

NALOŽBENIK

PROMOCIJSKI ČASOPIS O NALOŽBENIH ZAVAROVANJIH ZAVAROVALNICE TRIGLAV, D.D., ŠT. 2 / 2004

Družina naložbenih zavarovanj
str. 1

Varčevalne navade Slovencev - trendi in nasveti
str. 2

Investicijska sklada Triglav Steber I in Triglav Renta
str. 3

Informativni izračun naložbe NŽZ
str. 3

Odgovori na vaša vprašanja
str. 4

Za dodatne informacije pokličite 080 2864 ali 080 15 10
str. 4

Življenjsko zavarovanje, varčevanje in vpliv na naložbeno politiko

Naložbena zavarovanja

Družina naložbenih zavarovanj Zavarovalnice Triglav je dobila novega člana: Naložbeno zavarovanje JUNIOR, ki je namenjeno varčevanju za otroke. Tako lahko sedaj izbirate med tremi oblikami naložbenih zavarovanj: • Naložbeno življenjsko zavarovanje, • Enkratno naložbeno zavarovanje in • Naložbeno zavarovanje JUNIOR

Aktivno zavarovanje

Tako NŽZ, ENZ kot JUNIOR omogočajo aktivnejši pristop k zavarovanju. Z izbiro investicijskega sklada in s tem naložbene politike omogočajo zavarovalcu aktivno sodelovanje pri upravljanju njegovega premoženja in posredni vstop na kapitalski trg. Na daljši rok praviloma prinašajo višje donose, hkrati pa ohranjajo ugodnosti življenjskih zavarovanj. Ob doživetju zavarovanja prejme upravičenec za doživetje zavarovalno vsoto, ki je enaka vrednosti privarčevanega premoženja na naložbenem računu zavarovalca. Pri zavarovanju JUNIOR je upravičenec za osnovno zavarovanje vedno otrok. Zavarovanje je namreč namenjeno varčevanju za prihodnost otroka.



Lačnemu ne daj ribe, ampak ga nauči ribe loviti, tako nikoli več ne bo lačen. Kitajski pregovor

Pri Naložbenem življenjskem zavarovanju in Naložbenem zavarovanju JUNIOR se premija plačuje mesečno, možen je tudi dogovor za drugačno dinamiko plačevanja. Obema oblikama naložbenega zavarovanja lahko priključite dodatno nezgodno zavarovanje. Pri Enkratnem naložbenem zavarovanju se premija plača v enkratnem znesku.

Razpršenost naložb in preglednost - večja varnost

S sklenitvijo ene izmed oblik naložbenih zavarovanj zavarova-

Če se pravilno odločite in se naučite loviti, bo velik ulov zagotovljen!

lec sam prevzame naložbeno tveganje, povezano s spremembo vrednosti premoženja izbranega investicijskega sklada. Sam namreč določi razdelitev zavarovalne premije med izbrane investicijske sklade, na katere bo zavarovalnica vezala vrednost njegove naložbe. S tem zavarovalec sam vpliva na izbiro oblik naložb.

Skladi se zaradi različne strukture naložb razlikujejo po stopnji tveganosti in donosnosti. Zavarovalec lahko svojo odločitev, v kateri

sklad naj zavarovalnica usmeri več sredstev, spreminja ves čas med trajanjem zavarovanja.

Dogovorjena zavarovalna vsota za primer smrti je zajamčena (ZZV)

Zavarovalec ob sklenitvi naložbenega zavarovanja sam določi višino ZZV. Nevarnostna premija za primer smrti se obračuna samo, če ZZV presega vrednost premoženja na naložbenem računu zavarovalca. V primeru smrti zavarovane

osebe med trajanjem zavarovanja bo zavarovalnica na naložbenem računu zagotovila takšno stanje, da bo vrednost premoženja po smrti zavarovane osebe najmanj enaka ZZV oziroma vrednosti premoženja na naložbenem računu, če le-to presega ZZV.

Katero zavarovanje skleniti?

Naložbeno življenjsko zavarovanje je primerno za vse, ki želite skleniti življenjsko zavarovanje in ob tem varčevati z doseganjem višjih donosov. Tudi če že imate sklenjeno katero izmed oblik življenjskih zavarovanj, je NŽZ ustrezna nadgradnja in nikakor ne nadomestilo obstoječega zavarovanja.

skih zavarovanj, je NŽZ ustrezna nadgradnja in nikakor ne nadomestilo obstoječega zavarovanja.

Enkratno naložbeno zavarovanje je namenjeno vsem, katerim je poteklo Mešano življenjsko zavarovanje in želite privarčevana sredstva investirati. Seveda tudi vsem, ki ne želite varčevati le z depoziti v banki. Vsem, ki želite privarčevati več in biti ob tem življenjsko zavarovani.

Naložbeno zavarovanje JUNIOR

je namenjeno vsem, ki želite varčevati za prihodnost otroka - očetje, mamice, babice, dedki, tete, strici, botre, botri... Vsem, ki želite za otroka privarčevati več in biti ob tem življenjsko zavarovani. S sklenitvijo tega zavarovanja poskrbite za finančno varnost otroka tudi v primeru smrti zavarovane osebe v času trajanja zavarovanja. Zavarovanje vključuje tudi dodatno nezgodno zavarovanje otroka. Obveznost plačila premije za dodatno nezgodno zavarovanje nastopi šele po prvem letu trajanja zavarovanja.

POGLAVITNE PREDNOSTI NALOŽBENIH ZAVAROVANJ:

- Vpliv na naložbeno politiko.
- Možnost doseganja višjih donosov.
- Zajamčena zavarovalna vsota za primer smrti.
- Možnost prenosa sredstev med investicijskimi skladi (IS).
- Razpršenost tveganja med različnimi IS.
- Možnost spremljanja vrednosti enot premoženja posameznega IS na spletnih straneh in v dnevnih časopisih.
- Ponudba zanesljivih finančnih institucij.

PRIMERJAVA NALOŽBENEGA ŽIVLJENJSKEGA ZAVAROVANJA (NŽZ), ENKRATNEGA NALOŽBENEGA ZAVAROVANJA (ENZ) IN NALOŽBENEGA ZAVAROVANJA JUNIOR		
NŽZ	ENZ	JUNIOR
Obročno varčevanje z življenjskim zavarovanjem	Investicija z življenjskim zavarovanjem	Obročno varčevanje za otroka z življenjskim zavarovanjem za zavarovano osebo
Mesečno plačevanje premije (možen dogovor za drugačno dinamiko plačevanja)	Plačilo premije v enkratnem znesku	Mesečno plačevanje premije (možen dogovor za drugačno dinamiko plačevanja)
Naložbo lahko vežete samo na 1 sklad ali na več skladov	Odstotek premije za Posebni vzajemni sklad Triglav Renta mora znašati najmanj 50 % premije	Naložbo lahko vežete na 1 ali na 2 sklada
Minimalna mesečna premija 20 EUR* (v 1 sklad)	Minimalna enkratna premija 1.700 EUR*	Minimalna mesečna premija 35 EUR*, od tega minimalna premija v 1 sklad 20 EUR*
Možnost sklenitve dodatnega nezgodnega zavarovanja	/	Možnost sklenitve dodatnega nezgodnega zavarovanja zavarovane osebe
Možnost predujma	Možnost najema ugodnega kredita pri Abanki	Prve letne premije za dodatno nezgodno zavarovanje otroka vam ni treba plačati
Odkup zavarovanja po dveh letih trajanja NŽZ	Odkup zavarovanja je možen kadarkoli	Odkup zavarovanja po šestih mesecih trajanja JUNIOR zavarovanja
Možnost zavarovanja dveh oseb	/	Možnost zavarovanja dveh oseb
Oprostitev plačila davka od prometa zavarovalnih poslov pri zavarovanjih z zavarovalno dobo 10 in več let	Oprostitev plačila davka od prometa zavarovalnih poslov pri zavarovanjih z zavarovalno dobo 10 in več let	Oprostitev plačila davka od prometa zavarovalnih poslov pri zavarovanjih z zavarovalno dobo 10 in več let

* V skladu z zavarovalnimi pogoji se obračuna tolarška protivednost po srednjem valutnem tečaju Banke Slovenije.

080 2864

Varčevalne navade Slovencev

Trendi varčevanja in finančnih naložb

Pogovarjali smo se z gospo Matejo Treven, svetovalko Uprave Zavarovalnice Triglav in strokovnjakinjo s področja poslovanja z vrednostnimi papirji

• **Kam Slovenci najraje nalagamo svoj denar in zakaj?**

Naše varčevalne navade so precej povezane z razvojem in razpoložljivostjo posameznih varčevalnih možnosti. Raziskave izpred nekaj let so pravilno napovedale trende: varčevanje v banki je primarno, sledi mu nakup nepremičnin, nato sklenitev življenjskega zavarovanja in zatem nakup delnic. Za prihodnost so trendi napovedali povečano zanimanje za investicijske sklade in vrednostne papirje. Obseg naložb v slovenskih vzajemnih skladih se je v zadnjih treh letih (upoštevajoč rast tržnih cen) povečal za 8,7 krat, obseg depozitov pri bankah v Sloveniji pa za 1,65 krat.

• **Kakšne so razlike med temi oblikami naložb?**

Temeljno razlikovanje med naložbami izhaja iz njihove pričakovane donosnosti in tveganosti. Pri bančnem depozitu se z banko dogovorimo za določene obresti na vloženi denar. Ob zapadlosti

varčevalec prejme vrnjena vezana sredstva in obljubljeni obresti. Možnosti odstopanja od dogovorjenega so nizke, zato je nizek tudi končni donos.

Podobne so naložbe v obveznice. To so dolžniški vrednostni papirji, kar pomeni, da si njihov izdajatelj začasno sposodi denar od investitorjev - kupcev obveznic, za kar običajno obljubi fiksni donos (kupon). Le-ta je tesno povezan s tem, kdo je izdajatelj (višja boniteta - nižji donos). Obveznica v primerjavi z depozitom nudi večjo prilagodljivost (fleksibilnost), ki se kaže v možnosti, da jo imetnik proda pred njeno zapadlostjo.

Delnice so lastniški vrednostni papirji. Njihov donos je povezan z uspešnostjo podjetja in gibanjem kapitalnega trga kot celote. V primeru uspešne strategije podjetja ima investitor možnosti visokega donosa, prav tako pa tudi možnost padca cene delnice v nasprotnem primeru.

Preudarno investiranje ni povezano z izbiro zmagovalnih

delnic, saj je tako zmagovalce kot poražence težko napovedati vnaprej. Pomembno je slediti osnovnemu načelu investiranja, ki pravi, "da ni dobro dati vseh jajc v eno košaro". Razpršitev naložb prispeva k znižanju tveganja in tako k vzpostavitvi optimalnega razmerja med donosnostjo in tveganjem. Na takšnem načelu temeljijo **investicijski skladi**. Z nalaganjem vanje investitor doseže razpršenost naložb ter prepuusti zbiranje informacij, analize in odločitve upravljavcem sklada.

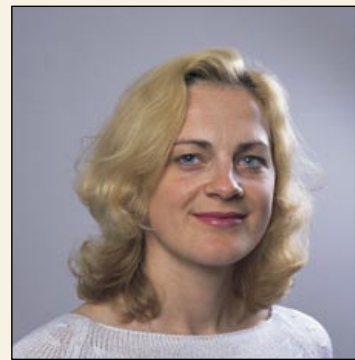
• **Kako izberemo obliko naložbe, ki nam najbolj ustreza?**

Na izbiro najbolj ustrezne naložbe za prihranke vpliva več dejavnikov. Najpomembnejši so naložbeni horizont, to je čas, za katerega investiramo, likvidnostne potrebe, davčno optimiranje, nagnjenost k prevzemanju tveganja, tržni pogoji. Ti dejavniki so tesno povezani z življenjskim ciklom posameznika. Na začetku cikla ima posameznik manj privarčevanih sredstev in

dolg naložbeni horizont ter veliko pričakovanih zaslužkov v prihodnosti. Zato si lahko privoščijo naložbe z višjim pričakovanim donosom (npr. večji delež naložb v delnice) in z višjim tveganjem. Ob koncu cikla se naložbeni horizont skrajša, obdobje varčevanja se prevesi v obdobje trošenja. Cilj investiranja v tej fazi je ohranitev privarčevanih sredstev ter manjši donos. Med naložbami prevladujejo obvezniški skladi in obveznice, skladi denarnega trga, zakladne menice in bančni depoziti.

• **Kam uvirčamo naložbena zavarovanja?**

Čar naložbenih zavarovanj je, da predstavljajo **povezavo dveh pomembnih instrumentov: življenjskega zavarovanja in varčevanja na kapitalnih trgih**. Zavarovalec lahko izbira, v kakšne vrste skladov se bo nalagal varčevalni del njegove premije. Z obliko varčevanja lahko sledi pomikanju skozi naložbeni življenjski cikel, hkrati pa tudi svojim



Mateja Treven, svetovalka Uprave, Zavarovalnica Triglav, d.d.

tržnim pričakovanjem.

Naložbena zavarovanja tako omogočajo enostaven način dostopa do varčevanja na kapitalnem trgu. Seveda ne gre pozabiti, da gre dosežen donos iz naložb v investicijske sklade v celoti zavarovalcem.

• **Kaj nam prinaša prihodnost?**

Povsod po svetu se odgovornost za posameznikovo dobrobit v vse večji meri prenaša z države na posameznika. Glavni razlog je staranje prebivalstva, kar je tudi razlog za pokojninske reforme. Skrb za svojo finančno prihodnost stopa v ospredje. S preudarnimi odločitvami jo posameznik lahko spreminja, z zadostnimi in pravimi informacijami pa ima možnost, da jo tudi močno izboljša.

080 2864

Otroci si zaslužijo veliko ljubezni, časa in izpolnjenih želja

Naložbeno zavarovanje JUNIOR

Pripravili smo ga z mislijo na potrebe staršev po doseganju višjih donosov naloženih sredstev in z mislijo na prihodnost otrok - pomagajmo jim pri prvih korakih v finančno samostojnost

Izplačila zavarovalnin iz naslova Naložbenega zavarovanja JUNIOR so namreč zelo prilagodljiva trenutnim oz. pričakovanim potrebam otrok. Te se skozi čas spreminjajo, zato ima upravičenec možnost, da šele ob koncu zavarovalne dobe

določi način izplačila premoženja na osebni račun. Takrat se odloči za izplačevanje privarčevanih sredstev v obliki mesečne štipendije za dogovorjeno število let, za izplačilo v enkratnem znesku ali kombinaciji obojega. Izplačevanje se lahko

tudi odloži na kasnejši datum, ki morebiti bolj ustreza otrokovim potrebam.

S sklenitvijo Naložbenega zavarovanja JUNIOR poskrbite za finančno varnost otroka tudi v primeru smrti zavarovane osebe

v času trajanja zavarovanja. Zavarovalnica Triglav namreč v tem primeru zagotovi stanje na osebni račun najmanj v višini ZZV oziroma vrednosti premoženja na osebni račun, če le-to presega ZZV. Premije pa se ne plačujejo več.

Skupna sredstva so nato do konca zavarovalne dobe vezana na gibanje vrednosti enot premoženja izbranih investicijskih skladov. **Naložbeno zavarovanje JUNIOR je zato že danes najprimernejša naložba v prihodnost otrok.** To zavarovanje vključuje tudi dodatno nezgodno zavarovanje otroka. Obveznost plačila premije nezgodnega zavarovanja za otroka nastopi šele po prvem letu trajanja zavarovanja.

ENKRATNO NALOŽBENO ZAVAROVANJE

ENKRATNO



Sodelovanje med Zavarovalnico Triglav in Abanko - odslej v Abanki tudi zavarovanja

En korak - dva cilja

Celovito finančno ponudbo potrebujete na enem mestu, zato smo partnerstvo med Abanko in Zavarovalnico Triglav razširili tudi na področje razvoja novih storitev. Skupaj smo in bomo tudi v prihodnje pripravili sodobne bančno zavarovalne storitve, ki predstavljajo kombinacijo varnih in donosnih naložb in življenjskega zavarovanja.

Že danes lahko v nekaterih poslovalnicah Abanke pri svojem svetovalcu oz. na bančnem okencu sklenete:

- vse oblike klasičnega življenjskega zavarovanja,
- naložbena življenjska zavarovanja in
- kot imetnik osebnega računa pri Abanki tudi nezgodno zavarovanje.

Naložbena zavarovanja

Ob sklenitvi naložbenih zavarovanj v poslovalnicah Abanke zavarovalec izbira med vezavo naložbe na gibanje VEP štirih posebnih vzajemnih skladov (PVS): delniški ZAJČEK, VIPEK, uravnoveženi POLŽEK in obveznični SOVA. Investicijski skladi, ki jih upravlja Abančna DZU, se zaradi različne

investicijske politike razlikujejo po razmerju med tveganjem in donosnostjo.

Ugoden kredit za tiste, ki so sklenili Enkratno naložbeno zavarovanje

Abanka nudi vsem, ki se odločijo za sklenitev ENZ pri Zavarovalnici Triglav in v času trajanja zavarovanja potrebujejo nekaj denarja, posebne ugodnosti pri najetju kredita. Z zastavo police lahko zavarovalec najame kredit po posebnih, ugodnejših pogojih kot veljajo za obstoječo ponudbo Abanke na področju kreditov. Za imetnike osebnega računa pri banki so pogoji še ugodnejši. Kredit se zavaruje z zastavo police, zato pri najetju kredita stroški

zavarovanja niso potrebni.

Vsem, ki sklenejo Enkratno naložbeno zavarovanje in niso komitenti Abanke, pa to želijo postati, nudi banka posebno ugoden paket dobrodošlice.

Kmalu še novosti

Sodelovanje med bančnimi in zavarovalniškimi strokovnjaki bo trgu kmalu ponudilo tudi vrsto storitev, ki jih drugod na zahodu poznajo že dalj časa in so zavarovanja, predvsem življenjska, povezali z naložbami v sklade ali s pomembnimi dogodki in potrebami posameznikov v vseh obdobjih življenja (investicije, krediti, varčevanje).



NALOŽBENIK



Ivan Kebrič, Triglav družba za upravljanje – sektor analiz

Vprašani, ki smo si ju zastavili v uvodu, sta jasni, odgovor nanju pa nekoliko bolj zapleten, kot bi si želeli. Menim, da se vrednost podjetij z vstopom Slovenije v EU ni spremenila, saj je njihova vrednost enaka sedanji vrednosti pričakovanih koristi, ki jih z nakupom prejme lastnik.

Glede na to, da je bil datum vstopa Slovenije že dolgo časa znan, so bile znane tudi posledice, ki jih ima vstop na poslovanje posamezne gospodarske družbe. Te so imele v preteklih letih čas, da svoje poslovanje prilagodijo spremenjenim pogojem gospodarjenja, tako pozitivnim kakor tudi negativnim. Uspešnost njihovega prilagajanja se je odražala v njihovih tekočih poslovnih rezultatih, hkrati pa vplivala tudi na oceno in pričakovanja v povezavi z njihovimi dosežki v prihodnosti. V tem smislu torej sam vstop Slovenije v Evropsko unijo ni pomenil presenečenja in zato ni vplival na spremembo teh pričakovanj. Zato tudi ni razloga, da bi se vrednost

Vrednost in cena delnic slovenskih gospodarskih družb po vstopu Slovenije v Evropsko unijo

Slovenski kapitalski trg in EU

Ali je vrednost naših gospodarskih družb po vstopu v Evropsko unijo narasla? Če je, zakaj pa so cene delnic na Ljubljanski borzi vrednostnih papirjev po 1. maju 2004 padle?

Triglav Steber I - največja investicijska družba v Sloveniji
Tržna kapitalizacija investicijske družbe Triglav Steber I je 61 milijard SIT. Uvršča se med delniške investicijske sklade z dolgoročno pričakovanimi nadpovprečnimi donosi.

gospodarskih družb po prvem maju bistveno spremenila. Kaj pa cene delnic? Zakaj pa so cene delnic v letu 2004 do konca meseca aprila v povprečju narasle za 19%, v mesecu maju (do 21. maja) pa padle za 5,5%, če se vrednost

Triglav Renta - najdonosnejši uravnoteženi vzajemni sklad v letu 2004 (1.1. – 25.5. 2004)
Naložbena politika vzajemnega sklada Triglav Renta omogoča tudi ob morebitnih negativnih delniških trendih na borzi uravnoteženo in dolgoročno rast vloženih sredstev s skrbnim poudarkom na zmanjševanju tveganj.

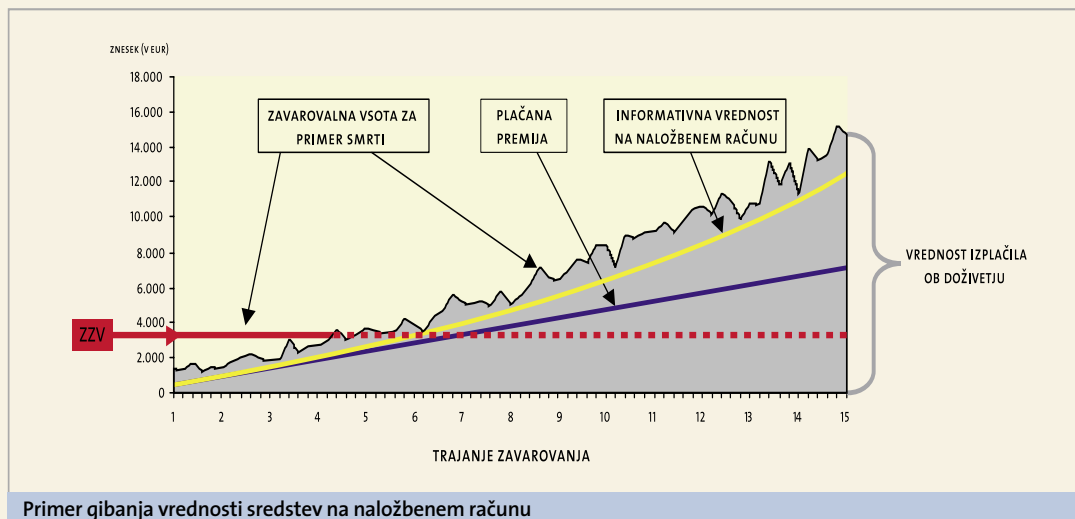
podjetij oziroma njihovih delnic v tem času ni spremenila? Razlog za to je dejstvo, da na oblikovanje cen delnic vplivajo drugi faktorji kakor na njihovo vrednost. Cena delnice na trgu se oblikuje tako kot cena drugih vrst blaga - na osnovi ponudbe in povpraševanja. Zato nanjo vplivajo vsi faktorji, ki vplivajo na ponudbo ali povpraševanje. Naraščanje cen delnic v prvih štirih mesecih letošnjega leta je bilo odsev pričakovanj vlagateljev, da se bodo po prvem maju »na

odpravljenih mejah pojavili trgovci z novci«, kar bo vplivalo na povečanje povpraševanja in nadaljnjo rast cen delnic na borzi. Ker se to ni zgodilo, so bili vsaj nekateri vlagatelji razočarani in so začeli svoje delnice prodajati, zaradi česar je njihova cena na borzi padla. Na tak način spreminjanje kratkoročnih pričakovanj vlagateljev vpliva na nihanje delniških tečajev, pri čemer pa na daljši rok cene delnic nihajo okoli svoje (notranje) vrednosti.

Vendar pa so to le kratkoročni učinki vstopa v EU. Dolgoročno ponuja to dejanje gospodarskim družbam nove priložnosti, ki se kratkoročno lahko odražajo na zvišanju cen delnic, na njihovo višjo vrednost pa bodo vplivale šele tedaj, ko jih bodo tudi dejansko izkoristile.

»Zaupanje je občutek, ki ga imamo, preden razumemo položaj.«

(neznani avtor)



Primer gibanja vrednosti sredstev na naložbenem računu

Informativni izračun za Naložbeno življenjsko zavarovanje

Gospod Preudarni, 35 letni oče dveh otrok, je pred kratkim napredoval in bi dodatni zaslužek rad varno in donosno nalagal. Pri Zavarovalnici Triglav že ima sklenjeno Mešano življenjsko zavarovanje, zato kljub temu, da ima mlado družino, ne potrebuje visoke zavarovalne vsote za primer smrti. Družinici pa bi vseeno rad zagotovil še varnejšo prihodnost.

Odloči se, da bo sklenil Naložbeno življenjsko zavarovanje z mesečno premijo v višini 40 EUR za dobo 15 let. Meni, da bo z zajamčeno zavarovalno vsoto za primer smrti v višini 3.600 EUR (50 % vsote vseh bodočih mesečnih premij) zadovoljil potrebo po dodatni varnosti svoje družine. Sredstva bo naložil v dva vzajemna sklada v razmerju 50 : 50.

Ob doživetju zavarovanja bo upravičenec za doživetje prejel zavarovalno vsoto, ki bo enaka vrednosti privarčevanega premoženja na naložbenem računu. Zavarovalnica bo v primeru smrti zavarovane osebe med trajanjem zavarovanja zagotovila izplačilo

Informativni izračun vrednosti premoženja na naložbenem računu g. Preudarnega

Pri izračunu so upoštevane naslednje predpostavke:

- letna rast vrednosti enote premoženja v izbranih skladih je 10 %,
 - razdelitev premije med investicijske sklade se med trajanjem zavarovanja ne spreminja,
 - zavarovana oseba je popolnoma zdrava,
 - devizni tečaj se med trajanjem zavarovanja ne spreminja.
- Prihodnjih vrednosti enot premoženja ne moremo predvideti, zato zavarovalnica izračuna le informativno vrednost premoženja na naložbenem računu. Vrednosti premoženja zavarovalnica ne jamči, vseeno pa lahko gospod Preudarni na podlagi takega izračuna predvideva, kakšna bo vrednost njegovega premoženja ob zaključku zavarovanja.

Vse vrednosti so v EUR

Leto	Plačana premija	Vrednost na naložbenem računu	Odkupna vrednost
1	480,00	453,50	0,00
2	960,00	925,77	490,66
3	1.440,00	1.429,88	1.006,28
4	1.920,00	1.979,19	1.568,72
5	2.400,00	2.578,19	2.172,16
6	2.880,00	3.231,87	2.842,11
7	3.360,00	3.945,40	3.585,12
8	3.840,00	4.722,15	4.382,61
9	4.320,00	5.567,42	5.250,85
10	4.800,00	6.487,37	6.208,82
11	5.280,00	7.488,73	7.251,72
12	5.760,00	8.578,80	8.387,11
13	6.240,00	9.765,58	9.623,19
14	6.720,00	11.057,78	10.983,75
15	7.200,00	12.464,90	12.464,90

*V skladu z zavarovalnimi pogoji se obračuna tolarška protivrednost po srednjem valutnem tečaju Banke Slovenije.

Za sklenitev naložbenih zavarovanj se je od začetka prodaje septembra 2002 odločilo že več kot 45.000 zavarovalcev.

zajamčene zavarovalne vsote za primer smrti. Ko premoženje na naložbenem računu preseže zajamčeno zavarovalno vsoto za primer smrti, je ta vsota enaka dejanski vrednosti sredstev na naložbenem računu.

080 2864

ENKRATNA PREMIJA za ENKRATNO NALOŽBENO ZAVAROVANJE

Osnovna razlika med Naložbenim življenjskim zavarovanjem in Enkratnim naložbenim zavarovanjem je ta, da se premija za ENZ vplača v enkratnem znesku najmanj 1.700 EUR v tolarški protivrednosti. Predlagamo, da o tem zavarovanju razmislite vsi, ki želite privarčevati več, razpršiti svoje naložbe. Predvsem pa tisti, ki vam poteče Mešano življenjsko zavarovanje in ste upravičeni do izplačila zavarovalne vsote skupaj s pripisanimi dobički.

ZAVAROVALNICA TRIGLAV, d.d.
SEDEŽ DRUŽBE
MIKOŠIČEVA CESTA 19, 1000 LJUBLJANA
TEL.: 01 474 72 00 N.C.
OSEBNA ZAVAROVANJA
VEROVŠKOVA 60 C, 1107 LJUBLJANA
TEL.: 01 980 69 00

OBMOČNA ENOTA CELJE
TEL.: 03 422 61 00 N.C.
OBMOČNA ENOTA KOPER
TEL.: 05 665 41 00 N.C.
OBMOČNA ENOTA KRANJ
TEL.: 04 206 90 00 N.C.
POSLOVNA ENOTA JESENICE
TEL.: 04 581 05 00 N.C.
OBMOČNA ENOTA KRŠKO
TEL.: 07 481 82 00 N.C.
OBMOČNA ENOTA LJUBLJANA
TEL.: 01 580 60 00 N.C.
OBMOČNA ENOTA MARIBOR
TEL.: 02 228 45 00 N.C.
OBMOČNA ENOTA MURSKA SOBOTA
TEL.: 02 515 11 00 N.C.
OBMOČNA ENOTA NOVA GORICA
TEL.: 05 338 28 00 N.C.
OBMOČNA ENOTA NOVO MESTO
TEL.: 07 391 92 00 N.C.
OBMOČNA ENOTA POSTOJNA
TEL.: 05 728 22 00 N.C.
OBMOČNA ENOTA SLOVENJ GRADEC
TEL.: 02 882 56 11 N.C.
OBMOČNA ENOTA TRBOVLJE
TEL.: 03 565 27 00 N.C.

TRI-PRO ZAVAROVALNO ZASTOPNIŠKA DRUŽBA d.o.o.
BRNČIČEVA ULICA 13,
1000 LJUBLJANA
TEL.: 080 15 10; SLUŽBA ZA ZADOLJIVSTVO STRANK
info@tri-pro.si

TRIGLAVKO ZAVAROVALNO ZASTOPNIŠKA DRUŽBA d.o.o.
ULICA XXX. DIVIZIJE 23,
5000 NOVA GORICA
TEL.: 05 330 47 00
info.triglavko@siol.net

www.zav-triglav.si // info-osebna@zav-triglav.si

NALOŽBENIK SVETUJE



Igor Zupan, direktor prodaje osebnih zavarovanj.

Drage bralke in bralci,

minilo je več kot leto in pol od izida prvega Naložbenika. Za sklenitev naložbenih zavarovanj Zavarovalnice Triglav se je v tem času odločilo že več kot 45.000 zavarovalcev in v prvih šestih mesecih prodaje je okrog 600 posameznikov svoja sredstva naložilo v novo ENKRATNO NALOŽBENO ZAVAROVANJE. Po elektronski pošti in po telefonu smo prejeli veliko vaših vprašanj. Največ se jih nanaša na nove, naložbene oblike zavarovanj. Da bi vam olajšali odločitev za sklenitev teh kvalitetnih oblik zavarovanj, smo izbrali najpogostejša med njimi. Tokrat jih je za vas izbral direktor prodaje osebnih zavarovanj Igor Zupan.

• Zakaj ENZ?

ENZ imenujemo **Enkratno naložbeno zavarovanje**, ki se od NŽZ razlikuje predvsem v tem, da se premija plača v enkratnem znesku. Torej gre za kombinacijo investiranja prostih denarnih sredstev v izbrane sklade in življenjskega zavarovanja. Zanj se odločajo predvsem ljudje, katerim poteče katera od oblik klasičnega življenjskega zavarovanja in želijo izplačano zavarovalno vsoto z dobički vred plemeniti še naprej, obenem pa biti tudi življenjsko zavarovani ter tisti, ki ne želijo varčevati le z depoziti v banki, ker želijo privarčevati nekaj več.

ENZ vam zagotavlja tudi likvidnost.

Dostopnost sredstev je zagotovljena z možnostjo najema ugodnega kredita pri ABANKI.

• Kako sklenem ENZ in NŽZ?

Svetujemo vam, da se obrnete na vašega zavarovalnega zastopnika oziroma, da se dogovorite za njegov obisk na vašem domu. Za obisk strokovnjaka se lahko dogovorite tudi tako, da pokličete brezplačno telefonsko številko našega asistenčnega centra 080 2864.

Ob sklenitvi obeh oblik boste izbrali ustrezno višino mesečne ali enkratne premije, zavarovalno dobo ter višino ZZV za primer smrti. **Po lastni izbiri se boste v okviru ponudbe Zavarovalnice Triglav odločili tudi za najbolj ustrezen**

investicijski sklad oz. investicijske sklade, v katere boste vlagali svoj denar.

Skupaj s svetovalcem boste lažje izbrali najustreznejšo obliko zavarovanja.

• Kakšen del mesečne premije NŽZ gre v naložbo in koliko v zavarovanje?

Delež vplačane premije, ki se nameni za zagotovitev zavarovalne vsote v primeru smrti (t.i. nevarnostna premija), se med trajanjem zavarovanja spreminja. Na njeno višino vplivata vaša starost ob obračunu premije ter razlika med zneskom ZZV in stanjem premoženja na naložbenem računu.

Nevarnostna premija = (ZZV - vrednost premoženja na naložbenem računu) x faktor nevarnostne premije
Op.: Faktor nevarnostne premije se povečuje s starostjo.

Višanje starosti zavarovane osebe dviguje nevarnostno premijo, manjšanje razlike med ZZV in stanjem premoženja na naložbenem računu pa jo znižuje. Skupen rezultat je težko natančno napovedati vnaprej.

Pomembna prednost NŽZ je, da se nevarnostna premija ne obračuna, ko premoženje na naložbenem računu doseže ZZV. Takrat se celotna vplačana premija nameni izključno naložbam.

• Rad bi spremenil življenj-

sko ali rentno zavarovanje v naložbeno.

Naložbena zavarovanja so nadgradnja in dopolnitev vašega obstoječega rentnega ali življenjskega zavarovanja in ne njegovo nadomestilo. Zato vam svetujemo, da zavarovanje, ki ga že imate, obdržite. Glede na potrebe in možnosti se dodatno odločite za sklenitev naložbenega zavarovanja. To vam daje možnost, da z relativno majhnimi sredstvi vstopite na trg kapitala in si tako odprete možnost doseganja višjih donosov, pri tem pa ste tudi življenjsko zavarovani.

• Kaj lahko storim, če bom potreboval denar, svoja sredstva pa sem vložil v ENZ?

Ena od poglobitvenih prednosti ENKRATNEGA naložbenega zavarovanja je tudi v tem, da lahko v primeru, ko potrebujete denar, še preden se vam zavarovanje izteče, najamete ugoden kredit pri Abanki. Naš poslovni partner Abanka zagotavlja vsem, ki boste sklenili Enkratno naložbeno zavarovanje, v primeru finančnih potreb najem kredita po posebnih, ugodnejših pogojih kot veljajo za obstoječo ponudbo. Če pa ste imetnik osebnega računa z rednimi prilivi v tej banki, pa so pogoji še ugodnejši.

• Kaj je zavarovanje JUNIOR?

Je najnovejše zavarovanje v družini naložbenih življenjskih zavarovanj Zavarovalnice Triglav. Namenjeno je vsem (staršem,

“Donos, ki ga pričakujete od svoje naložbe, je odvisen od tega, ali želite dobro jesti ali dobro spat!”

J. Kenfield Morley, 1937

dedkom in babicam, botrom in še komu), ki želijo svojim otrokom poleg ljubezni podariti tudi finančno varnost, jim olajšati vstop v svet odraslih in jim omogočiti uresničitev čim več želja. Zavarovanje združuje vse značilnosti naložbenega, študentskega oziroma dotnega ter nezgodnega zavarovanja.

S sklenitvijo zavarovanja ste kot zavarovana oseba življenjsko zavarovani. Naložbeni del sredstev se plemeniti v izbranih skladih, s čimer se zagotovi fond, ki ga ob preteku dogovorjene dobe spremenite v mesečno študentsko, enkratno izplačilo ali kombinacijo obojega, namenjeno otroku. V času zavarovanja je otrok nezgodno zavarovan, zato **nezgodno zavarovanje v šoli ni več potrebno**. Nezgodno zavarovanje lahko sklenete tudi zase.

Obveznost plačila premije nezgodnega zavarovanja za otroka nastopi šele po prvem letu trajanja zavarovanja

In še: če zavarovana oseba umre med trajanjem zavarovanja, Zavarovalnica Triglav zagotovi stanje na osebnem računu v višini ZZV za primer smrti, premije pa se ne plačujejo več.

Za dodatne informacije:

080 2864

V želji, da bi svojim dosedanjim in bodočim zavarovalcem čim bolj približali tudi informacije o življenjskih zavarovanjih, vam na brezplačni številki nudimo tudi informacije o življenjskih zavarovanjih in kontakt z našimi svetovalci. Vsi, ki bi se radi dogovorili za obisk svetovalca in dobili dodatne informacije glede naložbenih in drugih osebnih zavarovanj, lahko pokličete brezplačno telefonsko številko **080 2864** našega

številko asistenčnega centra si najlažje zapomnimo tako, da se spomnimo na višino Triglava: 2864 m.

asistenčnega centra. V najkrajšem možnem času bomo rešili vaše morebitne težave ali pa se z vami dogovorili za obisk svetovalca.

AKTIVNOSTI ASISTENČNEGA CENTRA
Asistenčni center deluje že od leta 2000 in zagotavlja sprejem brezplačnih telefonskih klicev 24 ur na dan.

NALOŽBENIKOV SLOVAR

ENZ - Enkratno naložbeno zavarovanje

NŽZ - Naložbeno življenjsko zavarovanje

IS - Investicijski skladi

ZZV - Zajamčena zavarovalna vsota za primer smrti, ki jo zavarovalec izbere sam.

PREDUJEM PRI NŽZ - Je vnaprejšnje izplačilo sredstev na naložbenem računu do 80 % odkupne vrednosti police.

ODKUP - Pomeni predčasno izplačilo odkupne vrednosti police v določenem trenutku in pod določenimi pogoji.

MIROVANJE PRI NŽZ IN JUNIOR

- V dogovoru z zavarovalnico lahko zavarovalec v določenih primerih prekine plačevanje zavarovalne premije za največ eno leto. V tem obdobju je zavarovan s kapitalizirano zavarovalno vsoto. Za mirovanje lahko zaprosi največ dvakrat v času trajanja zavarovanja.

KAPITALIZACIJA PRI NŽZ IN JUNIOR

- Pomeni, da zavarovalec premije ne plačuje več, do konca zavarovalne dobe pa je zavarovan z znižano zavarovalno vsoto.

www.zav-triglav.si

SLUŽBA ZA ZADOVOLJSTVO STRANK

AGENCIJE TRI-PRO
POKLIČITE 080 15 10

Zavarovalcem se tudi po obisku zastopnika, svetovalca ali celo po sklenitvi pogodbe pogosto zastavljajo dodatna vprašanja. Nekateri želijo kaj spremeniti, dodati, drugi želijo zgolj še enkrat potrditi pravilnost svoje odločitve v razgovoru s še kakšnim strokovnjakom. Mnogi bi nas želeli pohvaliti, nekateri pa se želijo tudi pritožiti. V vseh teh primerih zavarovalci potrebujejo dodatni nasvet.

Prav zato so v zavarovalno zastopniški agenciji Zavarovalnice Triglav, TRI-PRO, organizirali službo za zadovoljstvo strank. Tam so vsem njihovim strankam preko brezplačne telefonske številke na voljo strokovnjaki, ki so jim vedno pripravljene pomagati.

Vodja te službe **Janez Anžič** pravi: “**080 15 10** je brezplačna telefonska številka, na kateri bomo veseli vaših predlogov, vprašanj in tudi pritožb. Tako nam boste omogočili, da postanemo še boljši.”



Ekipe agencije TRI-PRO, ki nosi največji delež pri prodaji Naložbenega življenjskega zavarovanja