



Enkratno
naložbeno
življenjsko
zavarovanje.

Preudarna naložba

Oplemenitite svoje prihranke
in hkrati zaščitite sebe in
svoje najbližje.

 **triglav** |  **otpbanka**



Preudarna naložba je primerna za vas, ker:



ste stari od 14 do 80 let



si želite oplemenititi presežek finančnih sredstev že od 2.000 EUR dalje



želite prilagodljivo naložbeno zavarovanje vam in vašim potrebam



želite optimizirati finančna sredstva in izkoristiti davčne ugodnosti

Zakaj plemenititi sredstva v naložbenem življenjskem zavarovanju Preudarna naložba?

01

Potencialno višji donosi.

Naložbe v skladih lahko prinašajo **potencialno višje donose**.

02

Zavarovalna komponenta:

- zajamčeno zavarovanje za primer smrti v višini do **110 %** vplačane premije dogovorjene ob sklenitvi;
- **brezplačno** dodatno kritje za primer nezgodne smrti do **50 %** vplačane premije dogovorjene ob sklenitvi;
- možnost priključitve dodatnega kritja mesečne nezgodne rente za invalidnost.

03

Davčne ugodnosti:

- po 10. letih trajanja zavarovanja se na izplačilo **ne obračuna**:
 - davek od prometa zavarovalnih poslov v višini 8,5 %
 - davek od dohodka iz življenjskega zavarovanja v višini 25 %;
- davčna prednost dodatnih enkratnih vplačil na obstoječo polico, ker je davčna obravnava vezana na datum sklenitve police in ne na posamezno vplačilo;
- možnost predčasnega izplačila v obliki predujma brez davka od prometa zavarovalnih poslov v višini 8,5 %.

04

Izplačilo zaradi smrti zavarovane osebe ni obdavčeno z davkom od dohodka iz življenjskega zavarovanja.

05

Upravičenec je lahko kdorkoli, izbran s strani zavarovalca. Zavarovalna polica ni predmet zapuščinske razprave.

06

Možna **izbira dveh** naložbenih kombinacij ali samostojna izbira skladov in **prehajanje** med njimi v času trajanja zavarovanja.

07

Možnost dodatnih vplačil že od **500 EUR** dalje.

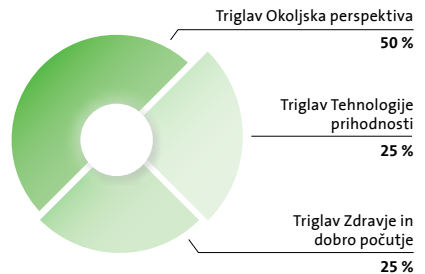
08

Sprejem **brez ugotavljanja zdravstvenega stanja.**

Glede na vaša pričakovanja o donosnosti naložbe, izbirate med različnima naložbenima kombinacijama:

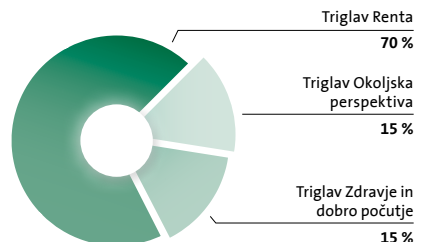
• Naložbeni trendi – dinamični

je namenjena vsem, ki želite investirati v dominantne svetovne trende in dosegati višje donose ob prevzemanju večjega naložbenega tveganja.



• Naložbeni trendi – zmerni

je namenjena vsem, ki želite investirati v dominantne svetovne trende, dosegati zmerno rast sredstev ob prevzemanju manjšega naložbenega tveganja.





Finančna varnost za vaše najbližje

Poleg varčevanja v skladih ste tudi življenjsko zavarovani.

Če se zgodi najhujše, prejmejo vaši najbližji najmanj zjamčeno zavarovalno vsoto oz. vrednost stanja na naložbenem računu, če je to višje.

Zajamčena zavarovalna vsota znaša:

- 110 % vplačane enkratne premije, dogovorjene ob sklenitvi, če je takrat vaša starost manj kot 65 let,
- 110 % vplačane enkratne premije, dogovorjene ob sklenitvi zavarovanja, oziroma je lahko največ 5.000 EUR višja od enkratne premije, dogovorjene ob sklenitvi, če je takrat vaša starost od 66 do 80 let.

V primeru, da v prvih 10 letih od začetka zavarovanja pride do nezgodne smrti, se dodatno izplača še:

- 50 % vplačane enkratne premije, dogovorjene ob sklenitvi zavarovanja, če je takrat vaša starost manj kot 65 let,
- 20 % vplačane enkratne premije, dogovorjene ob sklenitvi zavarovanja, če je takrat vaša starost več kot 65 let.

Lastna finančna varnost

V primeru, da pride, v prvih 10 letih od začetka trajanja zavarovanja, **do 50 ali več odstotne trajne invalidnosti**, zavarovalnica prične z izplačevanjem **mesečne nezgodne rente**, ki se izplačuje **5 let** in znaša:

- **500 EUR** – starost ob sklenitvi do 65 let
- **250 EUR** – starost ob sklenitvi od 66 let do 80 let.

Svojo naložbeno kombinacijo lahko spremljate ves čas. Vpogled v vaše zavarovanje vam omogoča Zavarovalnica Triglav v digitalni poslovalnici [i.triglav](http://i.triglav.si), do katere dostopate na naslovu <http://i.triglav.si>.