

ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE Z NALOŽBO V INVESTICIJSKE SKLADE

Z denarjem vlagatelj upravlja hčerinska družba Grazer Wechselseitige Versicherung **Security KAG**. Ob naložbi denarja je vlagatelj zavarovan tudi za **primer smrti**, kar mu prinaša tudi ugodno davčno korist, ker s tem pride njegova naložba v okvir Zakona o dohodnini (ZDoh-1), ki je ob določenih pogojih izključuje plačilo dohodnine za življenjsko zavarovanje (ZD nad 10 let,...). Direktne naložbe v investicijske sklade pa so obdavčene kot kapitalski dobički. Produkt Grawe trojni A vključuje **3-faze naložbene politike**, ki so optimalno prilagojene vašemu življenjskemu obdobju: 1. faza – **donos** (v delnice), 2. faza: **donos + varnost** (v mešane sklade), 3. faza: **ohranjanje premoženja** (v pokojninske sklade).

Ponudba-1-primer:

- **Produkt:** **GRAWE TROJNI A** Leta premija (FLN1D): **1.200** €
- **Starost** (od 15 do 60, končna 75): **30** let
- **Plačevanje:** **mesečno**, četrletno, polletno, letno (*podčrtaj*)
- **Zavarovalna doba:** **20** let (od 15 do 40)
- **Premijska vsota:** **24.000** € (min LP 600, mesečna 50)
- **Skladi:** Apollo Styrian Global Equity, VALIF - Value Investment Fond Clasic, Apollo 2 Global Bond Fonds
- **Indeksacija letne premije:** **brez**, življ. str., 2% (*podčrtaj*)
- **Vrsta rizične dejavnosti:** ni rizična, **gasilec** (*vpisi*)
- **Dopl. za riz. dej.** nar. smrt. ___(%)_, nezg. smrt **1** (%), težke bol. **50** (%), UI **100** (%), AUZ: da, **odklon.**
- **Zavarovalna vsota za smrt (dodatno):** brez, 5.000, 10.000, **15.000**, 20.000 € (*podčrtaj*)
- **Zavarovalna vsota - nezgodna smrt:** brez, 5.000, 10.000, **15.000**, 20.000 € (*podčrtaj*)
- **Zavarovalna vsota - prometna nesreča:** brez, 5.000, **10.000**, 15.000, 20.000 € (*podčrtaj*)
- **Zavarovalna vsota za težke bolezni** (starost do 60 let): brez, odklonitev, **20.000** € (max do PV)
- **Nezgod. invalid., bolnišnica, bolniška:** brez, odklonitev, UI1, UI2, **UI3**, UI4, UI5, UI6 + **D7** ali D14
- **SOS nezgoda:** **individualna**, družinska (*podčrtaj*)
- **UI50P - oprostitev plačila premij - invalidnost nad 50%:** **DA** NE (obkroži)

1. NALOŽBA DENARJA IN ZAVAROVANJE ZA PRIMER SMRTI ZAVAROVANCA

A) NALOŽBA DENARJA - DOŽIVETJE:

- **Vplačila:** **20** let po **1.200** €/leto = **24.000** € (premijska vsota PV)
- **Izplačila** po **20** LETIH ob predpostavljenih (negarantiranih) letnih donosih naloženih sredstev:
 2 % donos = **25.735,45** €, 4% donos = **31.848** €, 8% donos = **49.784** €

Po preteku zavarovalne dobe se vrednost enot skladov izplača na TRR ali pa v obliki rente po obrokih. V navedeni letni premiji so že vključeni vsi stroški upravljanja in tudi premija zavarovanja za primer naravne smrti, ki je navedena v točki 1 B).

B) ŽIVLJENJSKO ZAVAROVANJE ZA PRIMER NARAVNE SMRTI:

Zavarovalna vsota: 5% od premijske vsote (PV) **24.000** = **1.200** €

Premija = ZV / 1000 x PS (v ‰ + dopl. ‰) = **1.200** / 1000 x (**2,80** + 0) = **3,4 €/leto**

Doplačilo: **0** ‰ premije PS se poišče v tabelah!

Ta premija je že vključena v premiji za naložbo denarja v točki 1. A).

Če je vrednost enot sklada v trenutku smrti manjša kot je zavarovalna vsota, se izplača **zavarovalna vsota**. Če pa je vrednost enot sklada **večja**, se izplača ta trenutna vrednost enot sklada in poleg tega še **10% zavarovalne vsote**. **Višina te premije** je odvisna od starosti zavarovanca, zavarovalne dobe in razlike med vrednostjo premoženja in zavarovalno vsoto za primer smrti. Gornji izračun je približen, natančnega lahko naredi le zavarovalnica za konkretni primer.

2. DODATNA ZAVAROVANJA K NALOŽBI DENARJA

A) ZA PRIMER NARAVNE SMRTI – RAN1Z:

ZV = **10.000** € (poljubna višina do max 60.000 €)

Premija = ZV / 1000 x PS (v ‰ + dopl. ‰) = **10.000** / 1000 x (**2,80** + **0**) = **28 €/leto**

Doplačilo: **0** ‰ premije PS se poišče v tabelah!

B) ZA PRIMER NASTOPA TEŽKIH BOLEZNI – RDN1Z ali RDZ:

V primeru nastopa ene od navedenih bolezni (1. srčni infarkt, 2. bypass operacija, 3. karcinom (maligni tumor), 4. možganska kap, 5. kronična odpoved ledvic, 6. operacija aorte, 7. transplantacija organov, 8. zamenjava srčnih zaklopk, 9. multipla skleroza, 10. paraliza, 11. slepota, 12. benigni možganski tumor, 13. koma, 14. kronična odpoved jeter, 15. terminalna kronična obstrukt. bolezen pljuč, 16. izguba dveh ali več okončin, 17. huda poškodba glave, 18. hude opekline, 19. izguba glasu ali govorne funkcije, 20. izguba sluha), ob omejitvah, ki so navedeni v splošnih pogojih, zavarovalnica izplača celotno zavarovalno vsoto in do takrat ustvarjeni dobiček.

ZV = 10.000 € (poljubna višina, max do višine PV)

Premija = ZV / 1.000 x PS (v ‰ + dopl. ‰) = 10.000 / 1000 x (6,4 + 0,48) = **68,8 €/leto**
 Doplačilo: 0,48 ‰ (podatek se dobi le na Grawe)

Zavarovanje lahko sklenejo osebe od 15. do 50. leta. Zavarovalno kritje prične veljati tri mesece po sklenitvi zavarovanja. Zavarovalnica izplača zavarovalnino, če je zavarovanec preživel vsaj 30 dni od uradne postavitve diagnoze s strani zdravnika specialista. Zavarovalno kritje velja le za en in prvi nastop opredeljenih težkih bolezni.

A) ZA PRIMER NEZGODNE SMRTI - UTZ:

ZV = 10.000 € Premija (1,5 + 1 ‰ (dopl.) od ZV) = 2,5 ‰ = **25 €/leto**

V primeru smrti zavarovanca zaradi nezgode dobijo upravičenci izplačano navedeno zavarovalno vsoto.

B) ZA PRIMER NEZGODNE SMRTI V PROMETNI NESREČI - VTZ:

ZV = 10.000 € Premija (1,0 + 1 ‰ (dopl.) od ZV) = 2,0 ‰ = **20 €/leto**

V primeru smrti zavarovanca zaradi nezgode prometni nesreči dobijo upravičenci izplačano izbrano zavarovalno vsoto.

C) ZA PRIMER NEZGODNE INVALIDNOSTI IN LEŽANJA V BOLNIŠNICI TER BOLNIŠKE - UI:

a) TRAJNA INVALIDNOST – UI3osnova za izplačilo je 20.000 €

- za 10 % invalidnost.....izplačilo 2.000 €
 - za 100%invalidnost.....izplačilo 40.000 € (invalidnost nad 50 % se podvaja)

b) LEŽANJE V BOLNICI ZARADI NEZGODE – UI3izplačilo 10 €/dan

Za eno nezgodo lahko znaša zavarovalnina za ležanje v bolnici skupaj največ 365 dni v 4 letih od nezgode. Če je zavarovanec v bolnišnici več kot 15 dni, se izplačilo poveča za 50%. V primeru variant **UI5** in **UI6** se zavarovalnina izplača, če se poškoduje zavarovanec ali njegov partner, oziroma 50 % navedenih zneskov, če se poškodujejo njihovi otroci do 18. leta starosti, ki živijo v skupnem gospodinjstvu.

c) DNEVNO NADOMESTILO – UI3 (za čas bolniške, le za redno zaposlene).....izplačilo 7 €/dan

Prvih 7 dni po nezgodi zavarovanec do nadomestila ni upravičen. Nadomestilo se izplača največ za 358 dni za eno nezgodo v času 4 leta po nezgodi.

Premija za a) in b).... 50 €..... za c): ... 70 € = 120 € +. (doplačilo 120 €) = **240 €/leto**
 Doplačilo: 100 % premije

D) SOS NEZGODA (individualna 36€, družinska 63€)..... = **36 €/leto**

V primeru, da je zavarovanec ali njegova družina doma ali v tujini doživel nezgodo, je zavarovan za širok spekter storitev (ne velja za čas opravljanja službe v tujini).

E) UI50P – oprostitev plačila premij pri invalidnosti 50% ali višji

Premija: 1 ‰ + 1 ‰ (doplačilo) od premijske vsote PV 24.000 € = 2,0 ‰ = **48 €/leto**

V primeru, da nastopi v času trajanja zavarovanja zaradi posledic nezgode trajna invalidnost v stopnji 50% ali več, se oprosti plačilo zavarovalne premije osnovnega zavarovanja s pričetkom zavarovalnega leta, ki sledi zavarovalnemu letu v katerem je nezgoda nastopila. V primeru oprostitve premije osnovnega zavarovanja prenehajo istočasno veljati vsa dodatne zavarovanja iz zavarovalne police.

Izračun za plačilo skupne zavarovalne premije v €:

	LP	Obrokov / leto	% dopl.	Znesek dopl.	Skupna LP	Obrok
Naložbeni del	1.200	12	0	0	1.200	100
Dodatna zav.	465,8		6	27,95	493,75	41,14
SKUPAJ	1.665,8				1693,75	141,14

Kraj in datum: Ljubljana, 15.3.2017

doc. dr. Alojz Klaneček, direktor