

POSEBNI POGOJI NALOŽBENEGA ŽIVLJENJSKEGA ZAVAROVANJA Z AKTIVNIM UPRAVLJANJEM SREDSTEV (FLN 2016)

1. člen Izplačilo ob zavarovalnem primeru
2. člen Naložbena politika investicijskega sklada

3. člen Povišanje premije in izredno vplačilo premije
4. člen Splošna določila

1. člen **Izplačilo ob zavarovalnem primeru**

1. V primeru smrti zavarovanca zavarovalnica izplača zavarovalno vsoto. V kolikor je vrednost premoženja po polici na dan nastopa (prvi naslednji obračunski dan) zavarovalnega primera višja od zavarovalne vsote za primer smrti, se izplača vrednost premoženja, dodatno k temu pa še 10 % od zavarovalne vsote za primer smrti pri tekočem plačevanju premije in 5 % od zavarovalne vsote pri enkratnem plačilu premije.
2. V primeru doživetja zavarovalnica izplača zavarovalnino, ki je enaka vrednosti premoženja.

2. člen **Naložbena politika investicijskih skladov**

1. Naložba v vzajemne sklade se izvaja v treh fazah.
Za investicijske odločitve v okviru naložbenega življenjskega zavarovanja z aktivnim upravljanjem sredstev je odgovorna spodaj navedena družba za upravljanje.
2. Doseganje in zagotavljanje naložbenih ciljev je obveznost družbe za upravljanje. Za upravljanje enot skladov se letno zaračuna največ do 0,75 % od trenutne vrednosti premoženja.

Naložbeno tveganje, ki je na začetku zavarovanja višje, se tekom zavarovanja postopoma znižuje na ta način, da se zmanjša izpostavljenost delnicam na spodaj naveden način.

FAZA 1: Višji razred tveganja

Začetni poudarek investiranja je na donosu. Investira se v mednarodni delniški sklad z globalno razpršitvijo v delnice finančno najmočnejših podjetij.

FAZA 2: Uravnoteženi razred tveganja

Poudarek je na komponenti donosa, kljub temu pa je v ospredju varovanje dohodka.

Investira se v investicijski sklad s približno 30 % lastniških vrednostnih papirjev (delnic) in 70 % obveznic (od tega 50 % v podjetniške obveznice in obveznice držav v razvoju).

FAZA 3: Nižji razred tveganja

Poudarek je na zaščiti sredstev pred upokojitvijo. Investira se v državne mednarodne obveznice in hipotekarne obveznice z visokimi bonitetnimi ocenami.

Zavarovalec ne more vplivati na naložbeno politiko zavarovalnega produkta oziroma kakorkoli vplivati na družbo za upravljanje, prav tako nima pravice do zamenjave sklada.

Družba za upravljanje je Security KAG, A-8010 Graz, Burgring 16.

3. člen **Povišanje premije in izredno vplačilo premije**

1. Povišanje nadaljnjih premij je možno.
2. Enkratna vplačila premij pri zavarovanjih s tekočim plačevanjem premij niso možna.
3. Pri zavarovanjih z enkratnim plačilom premije je izredno vplačilo možno.

4. člen **Splošna določila**

1. V kolikor v teh zavarovalnih pogojih ni drugače določeno, se smiselno uporabljajo tudi Splošni pogoji naložbenega življenjskega zavarovanja FLV 2016.