



NIKOLI SAMI
V ŽIVLJENJU



Junior štipendijsko naložbeno zavarovanje



SAVA
ZAVAROVALNICA



NIKOLI SAMI
V ŽIVLJENJU

Varna prihodnost vaših otrok

VSAK STARŠ SI ZA SVOJEGA OTROKA ŽELI NAJBOLJŠE. SKLENITE JUNIOR ŠTIPENDIJSKO NALOŽBENO ZAVAROVANJE IN MU STOJTE OB STRANI V VSAKI SITUACIJI. PRIVARČEVAN DENAR LAHKO NAMENITE ŠOLANJU, NAKUPU STANOVANJA ALI PREPROSTO VARNI IN BREZSKRBNI FINANČNI PRIHODNOSTI.

1

**FINANČNA VARNOST
OTROKA V PRIMERU
SMRTI STARŠA**

2

**V PRIMERU PRIKLJUČITVE
NEZGODNEGA
ZAVAROVANJA
BREZPLAČNO
NADOMESTILO ZA
SAMOPLAČNIŠKE
FIZIOTERAPIJE**

3

**V PRIMERU
PRIKLJUČITVE
NEZGODNEGA
ZAVAROVANJA VAM
IZPLAČAMO TUDI DO
300 % ZAVAROVALNE
VSOTE**

JUNIOR ŠTIPENDIJSKO NALOŽBENO ZAVAROVANJE VAM OMOGOČA:

- Možnost priključitve **Dodatnega nezgodnega zavarovanja za otroke.**
- Možnost izbire med **tremi naložbenimi strategijami**
- Izplačilo privarčevanih sredstev v enkratnem znesku.
- Predlagate lahko možnost **spreminjanja višine zavarovalne premije** med trajanjem zavarovanja in možnost **prenašanja premoženja** med posameznimi skladi.
- Potencial doseganja višjih donosov kot pri klasičnih oblikah zavarovanja.
- **Aktivno upravljanje vašega premoženja** v primeru izbire naložbene strategije, imenovane individualna izbira naložbenega portfelja ali naložbene strategije, imenovane varčevalni cilji. Strukturo vaše košarice skladov bo izkušena skupina upravljalcev sproti spremljala in prilagajala.
- Plačevanje premije lahko miruje za obdobje enega leta.
- Kadarkoli lahko vplačate dodatno premijo kot enkratno vplačilo.



INFORMACIJE O JUNIOR ŠTIPENDIJSKEM NALOŽBENEM ZAVAROVANJU

PRISTOPNA STAROST ZAVAROVANE OSEBE	Od 15 do 70 let.
ZAVAROVALNA DOBA	Od 5 do 25 let.
PLAČILO PREMIJE	Mesečno, četrtno, polletno ali letno.
MESEČNA PREMIJA	Najmanj 20 €.
IZPLAČILA	• Ob poteku zavarovalne dobe: vrednost premoženja po polici. • V primeru smrti: zavarovalna vsota za primer smrti, ki je enaka seštevku vseh bodočih neplačanih premij osnovnega zavarovanja, do poteka zavarovalne dobe. Zavarovalna vsota za primer smrti se vplača v sklad z zjamčenim donosom. Prav tako pa se v sklad opravi prenos premoženja po polici. Izplačilo je možno kadarkoli v času trajanja zavarovanja.
DODATNA ZAVAROVANJA	• Dodatno nezgodno zavarovanje otrok.

DODATNO NEZGODNO ZAVAROVANJE OTROK

K Junior štipendijskem naložbenem zavarovanju lahko priključite nezgodno zavarovanje otrok.

Nezgodno zavarovanje otrok lahko sklenete **za otroke od rojstva do 25. leta starosti**. Izbirate lahko med različnimi kombinacijami premij in zavarovalnih kritij, ki vključujejo zavarovanje za primer nezgodne smrti (za otroke od 15. leta starosti), invalidnosti, dnevne odškodnine z vključenim nadomestilom za samoplačniško fizioterapijo, bolnišničnega dne, zloma kosti in mesečne nezgodne rente že od 30 % invalidnosti naprej. Mesečno nezgodno rento v višini 200 € izplačujemo 5 let.

NOVOST:
IZPLAČILO DO 300 %
ZAVAROVALNE
VSOTE

NADOMESTILO ZA SAMOPLAČNIŠKE FIZIOTERAPIJE

V sklopu kritja za primer dnevne odškodnine, vam pripada tudi brezplačno nadomestilo za opravljene samoplačniške fizioterapije.

Po poškodbi, po kateri ste upravičeni do dnevne odškodnine, lahko prejmete tudi do 80 evrov, pri čemer je višina nadomestila odvisna od števila opravljenih fizioterapij. Pogoji za izplačilo so najmanj štirje obiski, ki vam omogočijo hitrejšo rehabilitacijo po poškodbi. Nadomestilo se izplača le enkrat v posameznem zavarovalnem letu za vse nezgode.

INFORMATIVNI IZRAČUN

Mesečna premija	Vsota vplačanih premij	Zavarovalna vsota za primer smrti**	Premoženje ob poteku zavarovalne dobe pri 7 % letnem donosu
20	4.800 €	4.800 €	7.167 €
35	8.400 €	8.400 €	13.334 €
50	12.000 €	12.000 €	19.226 €

*Pristopna starost zavarovanca: 30 let, zavarovalna doba: 20 let

**Navedena višina velja ob sklenitvi zavarovanja, tekom zavarovanja pa je zavarovalna vsota za smrt enaka seštevku vseh bodočih neplačanih premij osnovnega zavarovanja, do poteka zavarovalne dobe.

Izračun je informativne narave in za zavarovalnico nezavezujoč.



IZBIRATE LAHKO MED TREMI NALOŽBENIMI STRATEGIJAMI

1

INDIVIDUALNA IZBIRA NALOŽBENEGA PORTFELJA

2

VARČEVALNI CILJI

3

IZBIRA SKLADOV IZ NAŠE PONUDBE

1

INDIVIDUALNA IZBIRA NALOŽBENEGA PORTFELJA

Prednosti za vlagatelje pri individualni izbiri naložbenega portfelja:

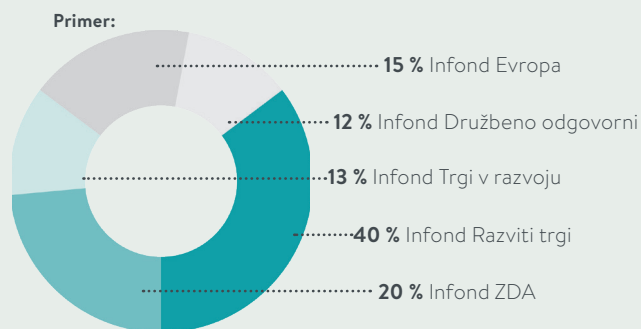
- Izbira portfelja, ki ustreza vašim naložbenim pričakovanjem (delniški ali uravnoteženi naložbeni portfelj).
- Z izbiro portfelja lahko vlagatelj doseže ustrezno geografsko in sektorsko razpršenost naložb, ki je ključ do dolgoročnega uspeha na kapitalskih trgih.
- Skupina upravljavcev bo redno spremljala in obravnavala posamezne portfelje (košarice skladov).
- Oblikovanje in ustrezno prilagajanje sestave portfelja skladov (vaše košarice skladov) glede na trenutno stanje in pričakovanja na kapitalskih trgih.

Izbirate lahko med:

Delniškim naložbenim portfeljem

Gre za aktivno upravljano košarico skladov Krovnega sklada Infond, ki je sestavljena iz 100 % delniških skladov ne glede na dogajanje na kapitalskih trgih.

Tveganje delniškega naložbenega portfelja je ustrezno tveganjem na delniških trgih.

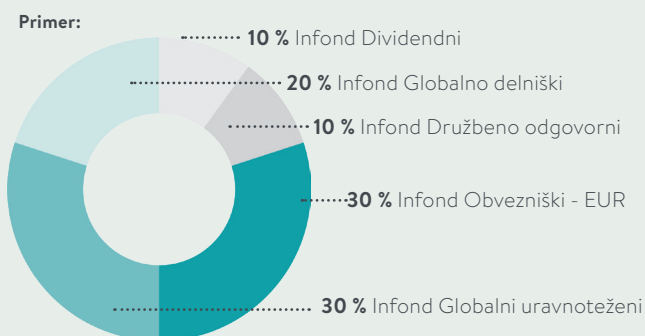


Sestava naložbenega portfelja – 03. 02. 2022

Uravnoteženim naložbenim portfeljem

Gre za aktivno upravljano košarico skladov Krovnega sklada Infond. Strukturo uravnoteženega naložbenega portfelja predstavljajo delniški podskladi med 40 % in 60 % ter obvezniški podskladi, podskladi denarnega trga in mešani podskladi med 60 % in 40 %.

Tveganje portfelja ustreza kombinaciji tveganj na delniških, obvezniških trgih in trgih denarnih sredstev.



Sestava naložbenega portfelja – 03. 02. 2022



Vsak naložbeni portfelj ima svojo naložbeno usmeritev in je lahko sestavljen iz največ petih skladov, ki jih upravlja Sava Infond (upravljavec skladov). Izbira skladov in delež sredstev, ki se vežejo na sklad, se lahko spreminja (struktura portfelja) v skladu z naložbenimi usmeritvami (aktivno upravljanje). Naložbena politika in tveganje posameznega sklada je podrobneje opredeljena v prospektu, ki se nahaja na spletni strani družbe za upravljanje Sava Infond, d. o. o., (www.infond.si) in na spletni strani zavarovalnice (zav-sava.si).

Vprašalnik za lažjo odločitev in izbiro ustreznega naložbenega portfelja

Pričakovanja in odnos do nihalnosti			Dosežene točke	Predlagan profil
Kolikšna je vaša trenutna starost?	a) manj kot 45 let	3	4–7	Uravnoteženi
	b) med 45 in 65 let	2		
	c) več kot 65 let	1	8–12	Delniški
Kakšna so vaša investicijska pričakovanja za naložbo?	a) agresivna rast	3		
	b) zmerna rast	2		
	c) varnost naložbe	1		
Kako opisujete svoje ravnanje pri investicijskih odločitvah?	a) sem optimist	3		
	b) razmislim o potencialnem dobičku in zgubi	2		
	c) skrbi me predvsem izguba	1		
Katera izjava najbolje opiše vaš odnos do padcev na borzi?	a) sprejel bi nekaj izgube	3		
	b) pričakoval bi nižji dobiček	2		
	c) pričakoval bi minimalen vpliv na naložbo	1		
Vaš rezultat				

Poenostavljen vprašalnik je namenjen kot pomoč pri ugotavljanju ustreznega profila za posameznega zavarovalca. Subjektivnosti ni mogoče v celoti izključiti, zato rezultat vprašalnika ni in ne more biti edino merilo za ugotavljanje dejanske nagnjenosti k tveganju posameznika.

2

VARČEVALNI CILJI

Ob izbiri naložbene strategije varčevalni cilji se sredstva, namenjena varčevanju, vlagajo v delniški naložbeni portfelj in uravnoteženi naložbeni portfelj.

V delniškem naložbenem portfelju se sredstva plemenitijo do poteka 60% izbrane zavarovalne dobe. Po poteku 60% izbrane zavarovalne dobe (zaokroženo navzgor na cela leta) se opravi avtomatski prenos premoženja iz delniškega v uravnoteženi naložbeni portfelj, v katerega se začnejo vlagati tudi nova sredstva namenjena varčevanju. O spremembi naložbenega portfelja vas bomo obvestili. Strategijo varčevalni cilji je možno izbrati samo ob sklenitvi zavarovanja.

Primer naložbene strategije varčevalni cilji

Varčevalni cilj 10 let:	6 let	4 leta
Varčevalni cilj 15 let:	9 let	6 let
Varčevalni cilj 20 let:	12 let	8 let
	Delniški naložbeni portfelj	Uravnoteženi naložbeni portfelj



3

IZBIRA SKLADOV

Naložbeno strategijo lahko oblikujete tudi sami z izbiro skladov iz naše ponudbe. Izbirate lahko med **Infond skladi**. Sredstva, namenjena varčevanju lahko razporedite **med največ tremi skladi upravljavca Sava Infond**.

Vrsta sklada	Investicijska usmerjenost	Upravljavce	Vzajemni sklad	Delež delnic
OBVEZNIŠKI	globalni	Sava Infond	Infond Obvezniški-EUR	0 %
MEŠANI	globalni	Sava Infond	Infond Globalni uravnoveženi	od 35 % do 65 %
	globalni	Sava Infond	Infond Globalni defenzivni	od 35 % do 65 %
DELNIŠKI	globalni	Sava Infond	Infond Globalni delniški	od 85 % do 100 %
	globalni	Sava Infond	Infond Razviti trgi	od 85 % do 100 %
	globalni	Sava Infond	Infond Družbeno odgovorni	od 85 % do 100 %
	globalni	Sava Infond	Infond Dividendni	od 85 % do 100 %
	regijski	Sava Infond	Infond Trgi v razvoju	od 80 % do 100 %
	regijski	Sava Infond	Infond Evropa	od 80 % do 100 %
	regijski	Sava Infond	Infond ZDA	od 80 % do 100 %
	regijski	Sava Infond	Infond Kitajska	od 85 % do 100 %
	sektorski	Sava Infond	Infond Surovine in energija	od 80 % do 100 %
	sektorski	Sava Infond	Infond Zdravstvo	od 85 % do 100 %
	sektorski	Sava Infond	Infond Tehnologija	od 80 % do 100 %
	sektorski	Sava Infond	Infond Megatrendi	od 85 % do 100 %

Več informacij o skladih najdete na spletnih straneh upravljavcev.

Naj bo vaše naložbeno zavarovanje donosno in družbeno ozaveščeno

Usmerite vašo varčevalno premijo v **delniški sklad Infond Družbeno odgovorni**, ki investira sredstva izključno v uspešna svetovna podjetja, ki **upoštevajo dejavnike družbene odgovornosti in trajnostnega razvoja**. Infond Družbeno odgovorni, delniški podsklad razvitih trgov, je usklajen z evropsko direktivo SFDR*, njegov izbor naložb načrtno spodbuja okoljske in socialne značilnosti, ki vključujejo:

- podnebne spremembe, trajnostne rabe, krožno gospodarstvo, preprečevanje in nadzorovanje onesnaževanja ter varstvo in obnovo biotske raznovrstnosti in ekosistemov;
- razvoj človeških virov, znanje vodenja projektov in znanje upravljanja korporacij ter odnosov z zainteresiranimi javnostmi.

Začnite ustvarjati donos s čisto vestjo.



*V skladu z Uredbo (EU)2019/2088 o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev, šteje kot sklad, ki spodbuja okoljske in socialne značilnosti, vendar ne vplaga v trajnostne naložbe (člen 8).

Davčne ugodnosti

Zakon o dohodnini določa, da prihodek iz naslova življenjskega zavarovanja pri fizičnih osebah ni obdavčen, če zapade v izplačilo po preteku več kot 10 let od začetka zavarovanja. Pogoji za to je, da je zavarovalec hkrati tudi upravičenec za izplačilo in da ni bil zahtevan odkup pred potekom 10 let od sklenitve zavarovanja. Prav tako ni obdavčeno izplačilo zavarovalne vsote za smrt zavarovanca.

Za življenjska zavarovanja, sklenjena za dobo 10 let in več, se tudi ne plačuje 8,5-odstotni davek od prometa zavarovalnih poslov. Le-ta se obračuna v primeru odkupa zavarovanja pred potekom 10 let.



NIKOLI SAMI
V ŽIVLJENJU

Prednosti sklenitve Štipendijskega naložbenega zavarovanja Junior



**Finanča varnost
otroka v primeru
smrti.**



**Potencial
doseganja višjih
donosov.**



**Na izbiro imate
tri naložbene
strategije.**



**K zavarovanju
lahko priključite
nezgodno
zavarovanje za
otroka.**

**POKLIČITE NAS IN POISKALI BOMO NAJBOLJŠO REŠITEV.
VEČ INFORMACIJ NA 080 19 20 IN NA ZAV-SAVA.SI**

Maribor

Zagrebška 83
2507 Maribor
T 02 233 23 07
pe-maribor@zav-sava.si

Nova Gorica

Delpinova ulica 7
5000 Nova Gorica
T 05 335 90 00
pe-nova-gorica@zav-sava.si

Kranj

Nazorjeva ulica 1
4000 Kranj
T 04 281 80 10
pe-kranj@zav-sava.si

Ljubljana

Tivolska cesta 48
1000 Ljubljana
T 01 234 55 00
pe-ljubljana@zav-sava.si

Koper

Pristaniška ulica 6
6000 Koper
T 05 611 77 70
pe-koper@zav-sava.si

Pomurje

Prešernova ulica 7
9240 Ljutomer
02 584 96 70
pe-ljutomer@zav-sava.si

Celje

Ipavčeva ulica 21
3000 Celje
T 03 428 45 04
pe-celje@zav-sava.si

Novo mesto

Seidlova cesta 5
8000 Novo mesto
T 07 39 13 500
pe-novo-mesto@zav-sava.si

Slovenj Gradec

Francetova cesta 7
2380 Slovenj Gradec
T 02 881 27 00
pe-slovenj-gradec@zav-sava.si

Tiskovina je informativne narave. Pridružujemo si pravico do sprememb. Za morebitne napake v tisku ne prevzamemo odgovornosti. Ob sklenitvi pogodbe si pozorno preberite zavarovalne pogoje, ki vsebujejo popolne informacije o produktu. Dokument s ključnimi informacijami o produktu je na voljo pri sklepalcih oz. je objavljen na spletni strani zavarovalnice zav-sava.si.

Junior štipendijsko naložbeno zavarovanje 1/2023



SAVA
ZAVAROVALNICA