

Enkratno naložbeno zavarovanje

Zavarovalnica Triglav se neprestano prilagaja trgu. Med novosti sodi enkratno naložbeno zavarovanje, ki je namenjeno tistim bodočim zavarovalcem, ki potrebujejo takšno naložbeno življenjsko zavarovanje, pri katerem bodo lahko vplivali na svoj naložbeni portfelj in s tem prevzemali večje ali manjše tveganje v povezavi z vrednostjo enote premoženja. "Prednost novega enkratnega naložbenega zavarovanja je predvsem v njegovi prilagodljivosti in razvidnosti," ugotavlja izvršni direktor za osebna zavarovanja v Zavarovalnici Triglav Darko Medved. Novo enkratno naložbeno zavarovanje ponuja namreč zavarovalcu več možnosti izbire naložbene politike, ki se prilagaja njegovim potrebam. Poleg tega pri tem zavarovanju zavarovalec plača premijo v enkratnem znesku in ne z obročnim plačevanjem, kar je prav tako prednost za nekatere stranke. Z izvajanjem in trženjem enkratnega naložbenega zavarovanja je Zavarovalnica Triglav razširila ponudbo na področju tako imenovanih življenjskih zavarovanj, vezanih na enote investicijskih skladov.

PREK ZAVAROVANJA TUDI NA TRGU KAPITALA

Poglejmo v zgodovino teh zavarovanj. "Septembra leta 2002 smo v Zavarovalnici Triglav začeli tržiti naložbeno življenjsko zavarovanje, ki je kombinacija varčevanja v investicijskih skladih in zavarovanja za primer smrti z zajamčeno zavarovalno vsoto," poudarja Darko Medved. Glavna značilnost te oblike zavarovanja je, da omogoča vstop na trg kapitala z relativno nizkimi mesečnimi vložki. Premija se namreč plačuje praviloma mesečno, po dogovoru pa lahko tudi četrtno, polletno ali letno. Tako je danes pri Zavarovalnici

Triglav sklenjenih prek 33.000 naložbenih polic. Še bolj zanimiv je podatek iz časnika Finance z dne 26. 2. 2004, da je v Sloveniji od vseh naložbenih polic kar 73 odstotkov sklenjenih pri Zavarovalnici Triglav.

ZAVAROVANJE ZA VPLAČILO VEČJIH ZNESKOV

"Ves čas od začetka trženja naložbenega življenjskega zavarovanja smo na trgu zaznavali potrebo po oblikovalnem zavarovanju z vplačilom večjih enkratnih zneskov, zato smo razvili nov proizvod - enkratno naložbeno zavarovanje," poudarja Darko Medved. Z njegovim izvajanjem in trženjem pa so začeli konec leta 2003.

Enkratno naložbeno zavarovanje je po vsebini posebna oblika naložbenega življenjskega zavarovanja z dogovorjenim plačilom premije v enkratnem znesku. Zavarovanje združuje varčevanje z vezavo na enote investicijskih skladov in življenjsko zavarovanje za primer smrti z zajamčeno zavarovalno vsoto. Pri tem zavarovanju zavarovalec v celoti prevzema naložbeno tveganje, kar pomeni, da je vrednost zavarovanja odvisna od vrednosti enot investicijskih skladov, na katere veže svoja sredstva. Zavarovalnica izplača upravičencu zavarovalno vsoto za doživetje, če zavarovana oseba doživi dogovorjeno zavarovalno dobo. Zavarovalna vsota za doživetje je enaka vrednosti premoženja na naložbenem računu zavarovalca na zadnji delovni dan v mesecu pred potekom zavarovanja. V

primeru smrti zavarovane osebe v času trajanja zavarovanja se zavarovalnica obvezuje izplačati določenemu upravičencu zajamčeno zavarovalno vsoto za primer smrti oziroma vrednost premoženja na naložbenem računu, če ta presega zajamčeno zavarovalno vsoto.

NAJMANJ 1.700 EVROV

Minimalna zavarovalna premija za enkratno naložbeno zavarovanje je 1.700 evrov. Zavarovalec ob sklenitvi zavarovanja v okviru ponudbe Zavarovalnice Triglav izbere investicijske sklade, na katere veže vrednost enote premoženja. Trenutno je možna izbira med vzajemnim skladom Triglav Renta in investicijsko družbo Triglav Steber I. Zavarovalec sam odloča, na katere investicijske sklade bo vezal vplačana sredstva. V kolikor se odloči za vezavo na več skladov hkrati, določi tudi delež enkratne premije, ki se bo vezal na vrednost enote posameznega sklada. Minimalna premija, ki se lahko veže na enote posameznega sklada, znaša 500 evrov. Zaradi večje varnosti naložbe pa je v okviru enkratnega naložbenega zavarovanja predvideno, da se najmanj 50 odstotkov sredstev veže na enote vzajemnega sklada Triglav Renta, ker je naložbeno tveganje v tem skladu manj izrazito. To pomeni, da so okoli dve tretjini takšnega portfelja naložb delnice, tretjina pa obveznice.

MOŽNOST PRENOSA VEZANIH SREDSTEV

Pomembna prednost enkratnega naložbenega zavarovanja je med drugim tudi, da zavarovalcu med trajanjem zavarovanja daje različne možnosti, npr. možnost prenosa vezave sredstev na vrednost enote premoženja drugega investicijskega sklada v okviru veljavne ponudbe zavarovalnice, možnost najema ugodnega kredita pri Abanki in podobno.

Da je trg enkratno naložbeno zavarovanje dobro sprejel, dokazuje podatek, da je pri Zavarovalnici Triglav sklenjenih že prek 100 polic te oblike zavarovanja. Sklenitev enkratnega naložbenega zavarovanja pa v Zavarovalnici Triglav predlagajo vsem, ki jim poteče mešano življenjsko zavarovanje in so upravičeni do izplačila zavarovalne vsote, skupaj s pripisanimi dobički, vsem, ki želijo privarčevati več, vsem, ki ne želijo varčevati le z depoziti v bankah in vsem, ki želijo poleg varčevanja biti tudi življenjsko zavarovani.

Vrednost enote premoženja posameznega sklada je objavljena na spletnih straneh Zavarovalnice Triglav www.zav-triglav.si ter družbe za upravljanje www.triglav-du.si.

INVESTICIJSKI SKLAD	TRIGLAV STEBER 1	TRIGLAV RENTA
Vrsta sklada:	investicijska družba	vzajemni sklad
Naložbena struktura:	pretežno delnice	/obveznice-delnice/
naložbeno tveganje:	poudarjeno	zmerno
zajamčeni donos:	ne	ne
udeležba na dobičku:	neposredno izražena	neposredno izražena



Zavarovalnica Triglav
Miklošičeva 19, 1000 Ljubljana
tel.: 01 474 72 00
faks: 01 433 24 18