

## SKLAPANJE OSIGURANJA

Savjetnici TRIGLAV OSIGURANJA detaljnije će Vam predstaviti osiguranje, izraditi informativne izračune i savjetovati Vas pri odabiru odgovarajućeg oblika osiguranja. Svi savjetnici TRIGLAV OSIGURANJA stručno su osposobljeni i mogu Vam dati sve potrebne informacije.

Da biste sklopili osiguranje, potrebno je ispuniti obrazac *Ponuda za sklapanje životnog osiguranja* koja sadrži sve potrebne podatke na osnovi kojih osiguratelj odlučuje o prijemu u osiguranje i izdaje policu.

Pri sklapanju osiguranja, odlučit ćete o:

- visini premije koju ćete uplaćivati u investicijsko životno osiguranje,
- visini zajamčenog osiguranog iznosa za slučaj smrti,
- omjerima raspodjele premije u različite fondove.

## POREZNA OLAKŠICA

### Fizičke osobe

Može se koristiti samo na uplaćena sredstva, ali ne više od 12.000,00 kn

godišnje odnosno 1.000,00 kn mjesečno, a sam iznos povrata poreza ovisi o Vašim primanjima. Poreznu olakšicu ostvarujete podnošenjem godišnje porezne prijave, uz predočenje potvrde o uplaćenim premijama osiguranja ili mjesečno kroz plaću. Poreznu olakšicu na uplaćenu premiju osiguranja mogu koristiti osobe koje ostvaruju dohodak od nesamostalnog rada, dohodak od samostalne djelatnosti, dohodak od imovine i imovinskih prava, dohodak od kapitala, dohodak od osiguranja i drugi dohodak. Prilikom isplate po isteku osiguranja Triglav osiguranje je dužno obračunati i uplatiti porez prema stopi od 15% i prirez, ali samo na iznos uplaćenih premija koji se koristio kao porezna olakšica. Ostvaren prinos (dobit) po isteku osiguranja ne oporezuje se. Na takav način, posredno povećavate plaću već danas i ostvarujete više prihoda i veću socijalnu sigurnost ubuduće.

### Pravne osobe

Premiju kao porezno priznati trošak poslovanja može koristiti pravna osoba koja je ugovaratelj osiguranja i korisnik za slučaj smrti i doživljenja. Ako je pravna osoba ugovaratelj, a fizička osoba osigu-

ranik i korisnik za slučaj doživljenja i smrti – premija je dohodak od nesamostalnog rada i to u trenutku uplate premije.

## ZAŠTO ODABRATI TRIGLAV OSIGURANJE

TRIGLAV OSIGURANJE je članica grupe TRIGLAV, čvrste financijske institucije koju odlikuje znanje, razvoj, veličina i financijska snaga. Već više od 100 godina brine za osiguranje uvijek novih generacija.

Uvođenjem novih suvremenih oblika osiguranja osoba, prilagođenih potrebama tržišta, TRIGLAV OSIGURANJE potvrđuje se kao moderna kuća s osposobljenim stručnim, razvojnim i prodajnim kadrom. Imovinom fondova upravljaju osposobljeni financijski stručnjaci s višegodišnjim iskustvom na području financija, investicija, korporativnog upravljanja i upravljanja ulaganjima.

### SAVJET

SVOJE NAJBЛИŽE UPOZNAJTE  
S ČINJENICOM DA STE  
SKLOPILI ŽIVOTNO OSIGURANJE  
I GDJE ČUVATE POLICU!

#### TRIGLAV OSIGURANJE d.d.

**Sjedište i Uprava Društva**  
Antuna Heinza 4, 10000 Zagreb  
tel.: 01 5632 777, faks: 01 5632 709  
centrala@triglav-osiguranje.hr

**Podružnica Čakovec**  
Žrtava fašizma 1, 40000 Čakovec  
tel.: 040 391 111, faks: 040 391 100  
cakovec@triglav-osiguranje.hr

**Podružnica Varaždin**  
Alojzija Štepinca 7, 42000 Varaždin  
tel.: 042 211 833, faks: 042 211 933  
varazdin@triglav-osiguranje.hr

**Podružnica Koprivnica**  
Tarašćice 20, 48000 Koprivnica  
tel.: 048 250 500, faks: 048 250 505  
koprivnica@triglav-osiguranje.hr

**Podružnica Osijek**  
Trg Lava Mirskog 3, 31000 Osijek  
tel.: 031 251 230, faks: 031 251 233  
osijek@triglav-osiguranje.hr

**Podružnica Pula**  
Trierska 4, 52100 Pula  
tel.: 052 526 400, faks: 052 211 752  
pula@triglav-osiguranje.hr

**Podružnica Rijeka**  
Erazma Barčića 3, 51000 Rijeka  
tel.: 051 358 333, faks: 051 336 935  
rijeka@triglav-osiguranje.hr

**Podružnica Split**  
Lička 4, 21000 Split  
tel.: 021 314 333, faks: 021 314 336  
split@triglav-osiguranje.hr

**Zastupstvo Zadar**  
Obala kneza Branimira 9, 23000 Zadar  
tel.: 023 244 177, faks: 023 244 179  
zadar@triglav-osiguranje.hr

**Podružnica Zagreb**  
Republike Austrije 1, 10000 Zagreb  
tel.: 01 344 41 11, faks: 01 377 12 66  
zagreb@triglav-osiguranje.hr

#### A.S. profit d.o.o.

**Sjedište Rijeka**  
Užarska 17/4, 51000 Rijeka  
tel.: 051 317 200, faks: 051 317 201  
zeljko.fucak@asprofit.hr

**Podružnica Rijeka**  
Matije Gubca 13, 51000 Rijeka  
tel.: 051 317 200, faks: 051 317 201  
mladen.manojlovic@asprofit.hr

**Podružnica Koprivnica**  
Zagrebačka bb, 48000 Koprivnica  
tel.: 048 220 388, faks: 048 220 387  
slavko.pavlek@asprofit.hr

**Podružnica Varaždin**  
Miroslava Krležje 1/2, 42000 Varaždin  
tel.: 042 321 554, faks: 042 321 554  
damir.novak@asprofit.hr

**Podružnica Osijek**  
Ružina 100, 31000 Osijek  
tel.: 031 359 766, faks: 031 359 765  
davor.kristic@asprofit.hr

**Podružnica Split**  
Roosveltova 52, 21000 Split  
tel.: 021 543 314, faks: 021 543 313  
rozeta.mrsic@asprofit.hr

**Podružnica Požega**  
Cehovska br. 8, 34000 Požega  
tel.: 034 312 172, faks: 034 312 723  
domagoj.makarevic@asprofit.hr

**Podružnica Zagreb**  
Cvijete Zuzurić, 10000 Zagreb  
tel.: 01 6130 707, faks: 01 6130 708  
dario.baricevic@asprofit.hr

#### TRI PRO

Stjepana Radića 8, 40000 Čakovec  
Mob: 091 520 4520

#### BETA

Trg kralje Tomislava 2/II, 42000 Varaždin  
Mob: 091 514 2884

#### FRAMA

Dr. V. Žganca 21, 40314 Selnica  
Mob: 091 317 2115

#### A.I.i.o.s.a. d.o.o.

Mate Vlašića 20, 52440 Poreč  
tel.: 052 493 008  
aliosa@triglav-osiguranje.hr

VAŠ ZASTUPNIK - SAVJETNIK:

www.triglav-osiguranje.hr



TRIGLAV OSIGURANJE d.d.

INVESTICIJSKO ŽIVOTNO OSIGURANJE

OKRENITE ŽIVOT SEBI U KORIST

ČER ŽIVOT TRAJA SIGURNOST



TRIGLAV OSIGURANJE d.d.

*“Čovjek sam planira i odlučuje o svojoj budućnosti. Ono što učini ili ne učini danas, odražava se na njegovo sutra. Posebno se to odnosi na područje osobnog financijskog planiranja gdje, među ostalim financijskim instrumentima, polica osiguranja života ima značajno mjesto.”*

## ŽELITE LI SE ŽIVOTNO OSIGURATI, ŠTEDJETI, A UJEDNO I ULAGATI U INVESTICIJSKE FONDOVE?

PREDSTAVLJAMO VAM INVESTICIJSKO ŽIVOTNO OSIGURANJE KOJE VAM OMOGUĆAVA AKTIVNIJI PRISTUP OSIGURANJU. KADA SKLOPITE OVAKVO OSIGURANJE, NISTE SAMO ŽIVOTNO OSIGURANI, VEĆ POSREDNO ULAZITE I NA TRŽIŠTE VRIJEDNOSNIH PAPIRA.

### INVESTICIJSKO ŽIVOTNO OSIGURANJE

Pod imenom investicijsko životno osiguranje, u TRIGLAV OSIGURANJU, udružili smo životno osiguranje i štednju u investicijskim fondovima. Time Vam omogućavamo aktivniji pristup osiguranju.

Vaša ulaganja vezana su uz kretanje vrijednosti udjela izabranih investicijskih fondova, a istovremeno su sačuvane pogodnosti životnog osiguranja. Kod investicijskog životnog osiguranja ugovaratelj preuzima upravljanje novčanim sredstvima, te sam odlučuje o izboru investicijskih fondova, kao i o raspodjeli sredstava među njima.

### OSIGURANI IZNOS

Za doživljenje korisnik prima osigurani iznos koji je jednak vrijednosti uštedene imovine na investicijskom računu. Vrijednost udjela pojedinog fonda objavljuje se u pojedinim časopisima i na internet stranicama TRIGLAV OSIGURANJA.

### ZAJAMČENI OSIGURANI IZNOS ZA SLUČAJ SMRTI

U slučaju smrti osigurane osobe, za trajanja osiguranja, osiguravatelj isplaćuje

najmanje zajamčeni osigurani iznos za slučaj smrti (ZOI), koji su ugovorili ugovaratelj i osiguravatelj pri sklapanju osiguranja. Kad imovina na investicijskom računu prijeđe ZOI, ista je jednaka stvarnoj vrijednosti sredstava na investicijskom računu.

U tom slučaju prestaje obračun riziko premije za slučaj smrti i cjelokupna premija se ulaže u izabrane investicijske fondove.

### UZAJAMNO OSIGURANJE

Uzajamno investicijsko životno osiguranje znači da su istim ugovorom o osiguranju osigurane dvije osobe. U slučaju smrti jedne od osiguranih osoba za vrijeme trajanja osiguranja, osiguravatelj isplaćuje korisniku osiguranja, ugovorom određeni osigurani iznos.

### DODATNO OSIGURANJE OD POSLJEDICA NESRETNOG SLUČAJA (NEZGODE)

Uz investicijsko životno osiguranje možete priključiti i dodatno osiguranje od posljedica nesretnog slučaja koje pokriva rizik smrti uslijed nezgode ili trajni invaliditet te dnevnu naknadu za prolaznu nesposobnost za rad kao posljedicu nezgode.

U slučaju smrti uslijed nezgode, korisniku osiguranja se isplaćuje osigurani iznos i to na način da se zbroje iznosi na osnovu investicijskog životnog osiguranja i na osnovi dodatnog osiguranja od nezgode.

### PLAĆANJE PREMIJE

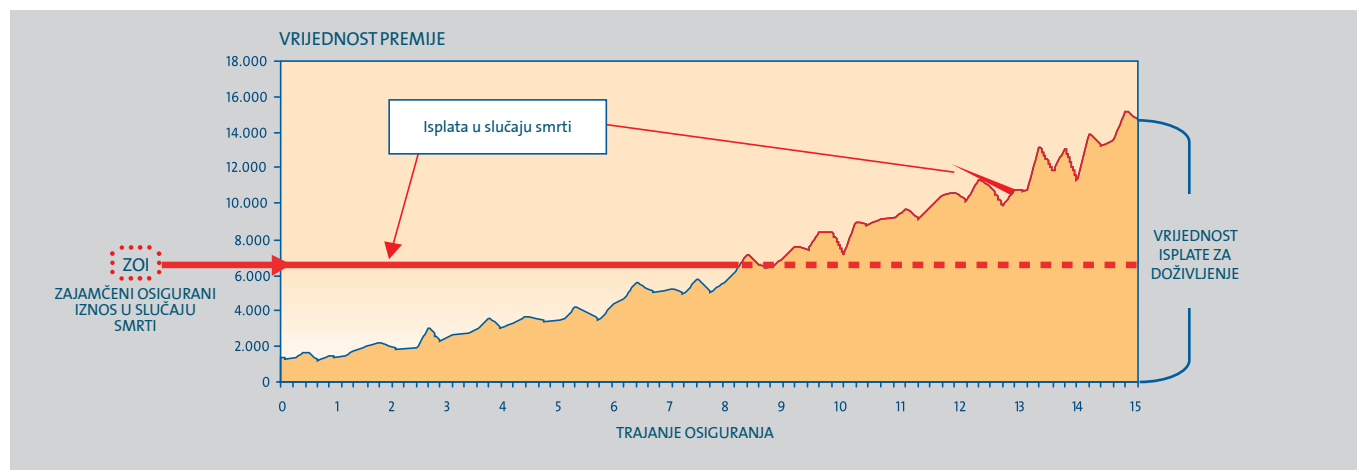
Ugovaratelj može vršiti uplate sljedećom dinamikom:

- mjesečno
- tromjesečno
- polugodišnje
- godišnje

Iznos uplaćene premije umanjuje se za troškove fonda i riziko premiju za slučaj smrti, te se preostali iznos koristi za kupovinu udjela u odabranim investicijskim fondovima.

### IZBOR INVESTICIJSKIH FONDOVA

Pri sklapanju investicijskog životnog osiguranja TRIGLAV OSIGURANJA, možete birati između vezanja ulaganja na kretanje vrijednosti obračunskih jedinica tri društva za upravljanje investicijskim fondovima – CAIB INVEST, ZB INVEST i ILIRIKA INVEST.



Starosna ograničenja i moguća trajanja osiguranja		
Starost na početku osiguranja	Najviša starost pri isteku osiguranja	Trajanje osiguranja
od 14 do 70 godina	75 godina	od 5 do 25 godina



**DIONIČKI FONDOVI:**

- SELECT EUROPE
- ZB TREND
- ZB EUROAKTIV
- ZB AKTIV
- ILIRIKA JIE
- ILIRIKA AZIJSKI TIGAR

**MJEŠOVITI FONDOVI:**

- ZB GLOBAL
- ILIRIKA JIE BALANCED

**OBVEZNIČKI FONDOVI:**

- SELECT EUROBOND
- ZB BOND

**NOVČANI FOND:**

- ZB PLUS

Na taj način postiže se dodatna raspršenost ulaganja koja smanjuje rizik ulaganja. Pri sklapanju sami određujete raspodjelu premije osiguranja na izabrane investicijske fondove.

**RASPRŠENOST ULAGANJA**  
MOGUĆNOST INVESTIRANJA U VIŠE FONDOVA ISTOVREMENO DODATNO POVEĆAVA RASPRŠENOST ULAGANJA I NA TAJ NAČIN SMANJUJE RIZIK ULAGANJA UGOVARATELJA OSIGURANJA.

**UVID U STANJE INVESTICIJSKOG RAČUNA**

TRIGLAV OSIGURANJE za svakog ugovaratelja osiguranja vodi njegov investicijski račun. Na njemu se vide podaci o plaćenim premijama, broju udjela u izabranim investicijskim fondovima, njihovim vrijednostima te vrijednosti imovine. Na taj način pojedincu je omogućen pregled stanja uloga. Osiguravatelj obavještava ugovaratelja osiguranja o stanju na njegovom investicijskom računu.

**PRIENOS SREDSTAVA IZ JEDNOG FONDA U DRUGI**

Ako su od početka osiguranja protekle barem dvije godine i premije su plaćene najmanje za dvije godine, možete u okviru važeće ponude osiguravatelja zahtijevati da se sredstva na investicijskom računu vežu na vrijednost udjela drugog investicijskog fonda (prijenos sredstava).

**SKLAPANJE INVESTICIJSKOG ŽIVOTNOG OSIGURANJA NUDI VAM:**

- pristup tržištu kapitala s relativno malim ulozima,
- jednostavan izbor investicijskih fondova,
- aktivnu ulogu u investicijskoj strukturi Vašeg portfelja,
- mogućnost prijenosa sredstava iz jednog investicijskog fonda u drugi,
- raspršenost rizika u različitim investicijskim fondovima,

- mogućnost praćenja vrijednosti udjela pojedinog investicijskog fonda na Internet stranicama ili u dnevnim časopisima,
- mogućnost postizanja viših prihoda u odnosu na klasične oblike štednje,
- životno osiguranje,
- poreznu olakšicu na ulaganja,
- mogućnost korištenja police osiguranja kao instrument osiguranja kredita.

**RAZLIČITE MOGUĆNOSTI ZA VRIJEME TRAJANJA**

Fleksibilnost investicijskog životnog osiguranja omogućava Vam da i za vrijeme trajanja osiguranja, osiguranje prilagodavate svojim potrebama. Na raspolaganju su Vam različite mogućnosti za koje se pod određenim uvjetima možete dogovoriti s osiguravateljem:

- povećanje osiguranog iznosa
- priključenje dodatnih rizika
- predujam
- kredit
- mirovanje plaćanja premije
- kapitalizacija
- mogućnost dodatnih jednokratnih uplata
- po isteku osiguranja moguće je produženje trajanja s prestankom plaćanja premije
- otkup osiguranja
- obnova osiguranja
- mogućnost pretvorbe u mješovito životno osiguranje

Tablica godišnjih povrata poreza - primjeri su izračunati s prizustom 0%, samo s osnovnim osobnim odbitkom (1.600,00 kn)

Bruto mjesečni dohodak (kn)	Godišnja uplata za životno osiguranje (kn)							
	2.000,00	3.000,00	4.000,00	5.000,00	6.000,00	8.000,00	10.000,00	12.000,00
4.000,00	300,00	450,00	600,00	750,00	900,00	1.200,00	1.500,00	1.800,00
5.000,00	300,00	450,00	600,00	750,00	900,00	1.200,00	1.500,00	1.800,00
6.000,00	300,00	450,00	600,00	750,00	900,00	1.200,00	1.500,00	1.800,00
7.000,00	500,00	750,00	1.000,00	1.250,00	1.500,00	2.000,00	2.460,00	2.760,00
8.000,00	500,00	750,00	1.000,00	1.250,00	1.500,00	2.000,00	2.500,00	3.000,00
9.000,00	500,00	750,00	1.000,00	1.250,00	1.500,00	2.000,00	2.500,00	3.000,00
10.000,00	500,00	750,00	1.000,00	1.250,00	1.500,00	2.000,00	2.500,00	3.000,00
12.000,00	500,00	750,00	1.000,00	1.250,00	1.500,00	2.000,00	2.500,00	3.000,00
15.000,00	700,00	1.050,00	1.400,00	1.750,00	2.100,00	2.800,00	3.500,00	4.200,00
33.000,00	900,00	1.350,00	1.800,00	2.250,00	2.700,00	3.600,00	4.500,00	5.400,00