

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 Ponude za sklapanje životnog osiguranja koja sadrži sve potrebne podatke na osnovi kojih osiguravatelj odlučuje o prijemu u osiguranje i ispostavlja policu.

Pri sklapanju osiguranja, odlučit ćete o:

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

SAVJET:

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

Imovinom fondova upravljaju osposobljeni financijski stručnjaci s višegodišnjim iskustvom na području financija, investicija, korporativnog upravljanja i upravljanja ulaganjima.

Odluka za TRIGLAV OSIGURANJE zasigurno je ispravna.

ZAŠTO ODABRATI TRIGLAV OSIGURANJE?

TRIGLAV OSIGURANJE je dio grupe TRIGLAV čvrste financijske institucije koju odlikuje znanje, razvoj, veličina i financijska moć.

Već više od 100 godina brine za osiguranje uvijek novih generacija.

Uvođenje novih suvremenih oblika osiguranja, prilagođenih potrebama tržišta, dokazuje da je TRIGLAV OSIGURANJE suvremeni osiguravatelj s osposobljenim stručnim, razvojnim i prodajnim kadrom.

www.triglav-osiguranje.hr

VAŠ ZASTUPNIK - SAVJETNIK:

JEDNOKRATNO

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 Stepinca 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 Križe 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.l.i.o.s.a. d.o.o.

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



TRIGLAV OSIGURANJE d.d.

JER ŽIVOT TRAŽI SIGURNOST



TRIGLAV OSIGURANJE d.d.

"Sve što učinimo ili ne učinimo danas, odrazit će se na našu budućnost. To vrijedi i za financijsko planiranje. Štednja danas donosi više mogućnosti sutra. Zato je policia osiguranja života, koja Vam nudi sigurnost i pouzdani oblik štednje, jedna od najvrijednijih investicija u planiranju budućnosti."

ŽELITE LI SE ŽIVOTNO OSIGURATI I UJEDNO UPRAVLJATI ULOŽENIM SREDSTVIMA? JEDNOKRATNO INVESTICIJSKO OSIGURANJE, NASTALO U SURADNJI TRIGLAV OSIGURANJA S CAIB INVESTOM, ZB INVESTOM I ILIRIKA INVESTOM, OMOGUĆAVA VAM UPRAVO TO!

JEDNOKRATNO INVESTICIJSKO OSIGURANJE

Uplatom premije za jednokratno investicijsko osiguranje udružujete pogodnosti osiguranja i ulaganja vezanih na kretanje vrijednosti udjela izabranih investicijskih fondova.

Premija se plaća u jednokratnom iznosu.

Kod jednokratnog 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

U slučaju doživljenja, korisnik za doživljenje prima iznos osiguranja, koji je jednak vrijednosti uštedene imovine na investicijskom računu ugovaratelja.

ZAJAMČENI OSIGURANI IZNOS ZA SLUČAJ SMRTI

U slučaju smrti osigurane osobe, za vrijeme trajanja osiguranja, osiguravatelj isplaćuje najmanje **zajamčeni osigurani iznos za slučaj smrti (ZOI)**, koji su ugovorili ugovaratelj i osiguravatelj pri sklapanju ugovora.

Kad imovina na investicijskom računu prijeđe ZOI, isti je jednak 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.

IZBOR INVESTICIJSKOG FONDA

Pri sklapanju investicijskog životnog osiguranja TRIGLAV OSIGURANJA možete birati između vezanja ulaganja na kretanje vrijednosti udjela tri investicijska fonda – CAIB INVEST, ZB INVEST I ILIRIKA INVEST.

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, što smanjuje rizik ulaganja.

Pri sklapanju osiguranja 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.

RAZLIČITE MOGUĆNOSTI ZA VRIJEME TRAJANJA OSIGURANJA

Otvorenost investicijskog životnog osiguranja omogućava Vam da i za vrijeme trajanja osiguranja, osiguranje prilagođavate svojim potrebama.

Na volju su Vam različite mogućnosti za koje se pod određenim uvjetima možete dogovoriti s osiguravateljem.

STAROSNA OGRANIČENJA I MOGUĆA TRAJANJA OSIGURANJA

Starost na početku osiguranja	od 14 do 65 godina
Najviša starost pri isteku osiguranja	75 godina
Trajanje osiguranja	od 10 do 25 godina
Minimalna jednokratna premija	1.500,00 EUR
Minimalna premija za pojedini fond	500,00 EUR

Za vrijednosti u EUR, u skladu s uvjetima osiguranja, obračunava se kunska protuvrijednost po srednjem tečaju HNB.

ZA SKLAPANJE JEDNOKRATNOG INVESTICIJSKOG OSIGURANJA POSTOJI NAJMANJE 10 RAZLOGA:

1. ZAŠTITA NAJBЛИŽIH

postigne se životnim osiguranjem osigurane osobe s izabranim zajamčenim osiguranim iznosom za slučaj smrti.

2. PRINOS

je ovisan o izboru investicijskih fondova na koje se vežu uložena sredstva.

3. SIGURNOST INVESTICIJE

se povećava s mogućnošću raspodjele jednokratne premije među više investicijskih fondova.

4. PRIENOS SREDSTAVA

iz jednog fonda u drugi moguće je izvršiti za vrijeme trajanja osiguranja. Sami odlučujete koliki udio ćete prenijeti iz jednog fonda u drugi.

5. PREGLED

stanja je omogućen. Svaki ugovaratelj ima svoj investicijski račun, na kojem se vode podaci o jednokratnoj premiji, kretanju vrijednosti udjela u fondu te ukupnoj vrijednosti imovine na investicijskom računu. Osiguravatelj obavještava ugovaratelja o stanju na njegovom investicijskom računu.

6. POSREDAN PRISTUP

na tržište kapitala i raspršenost investicije preko investicijskih fondova.

7. OTVORENOST OSIGURANJA

koju jamči objavljivanje vrijednosti jedinice imovine pojedinog investicijskog fonda na internet stranicama i u dnevnim novinama i prilagođavanje osiguranja svojim potrebama.

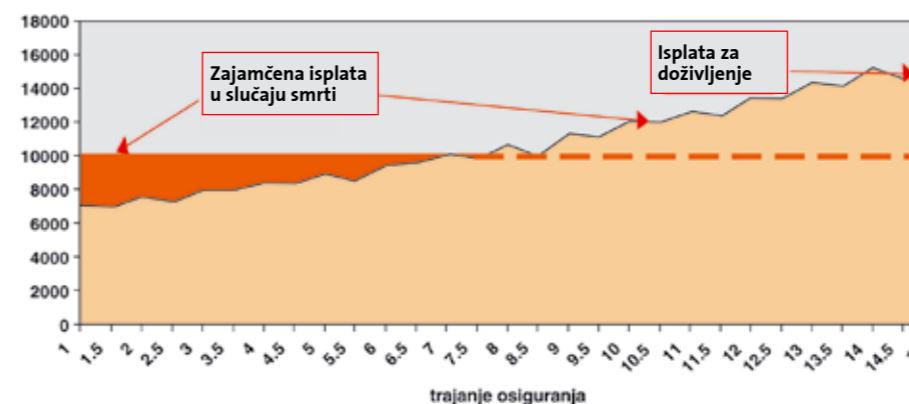
8. DOSTUPNOST SREDSTAVA

omogućena je u različitim životnim situacijama (npr. u slučaju financijskih poteškoća ili drugih osobnih potreba) u vidu isplate predujma ili otkupa osiguranja.

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

10. JEDNOSTAVNO SKLAPANJE

osiguranja preko svih prodajnih kanala Triglav osiguranja. Vaš savjetnik će Vam predstaviti jednokratno investicijsko životno osiguranje, investicijske fondove i različite mogućnosti osiguranja.

I JOŠ:

PONUĐA POUZDANIH

financijskih institucija, koje odlikuje znanje, iskustvo, usmjerenost u razvoj uvijek novih produkata u skladu s potrebama tržišta i očekivanjima pojedinaca. Sredstvima fondova, u koja se ulažu i sredstva Jednokratnog investicijskog osiguranja, upravljaju visko osposobljeni financijski stručnjaci s dugogodišnjim iskustvom.

JEDNOKRATNO INVESTICIJSKO OSIGURANJE PREPORUČAMO:

- svima, koji žele pristupiti tržištu kapitala s relativno malim ulozima
- svima, koji žele ulagati u investicijske fondove i istovremeno koristiti poreznu olakšicu
- svima, koji žele više uštedjeti
- svima, koji ne žele više štedjeti u bankama
- svima, koji žele pored investiranja biti i životno osigurani
- svima, kojima ističe mješovito životno osiguranje i polazu pravo na isplatu naknade.

POLICU JEDNOKRATNOG INVESTICIJSKOG OSIGURANJA MOŽETE KORISTITI KAO INSTRUMENT OSIGURANJA KREDITA

Tablica godišnjih povrata poreza - prireza 0% osnovni osobni odbitak (1.600 kn)

Bruto mjesečni dohodak (kn)	Max. iznos osobnog odbitka za investicijsko životno osiguranje (kn)
	12.000
4.000	1.800
5.000	1.800
6.000	1.800
7.000	2.700
8.000	3.000
9.000	3.000
10.000	3.000
12.000	3.000
15.000	4.200
32.500	5.400

INFORMATIVNI IZRAČUN ZA JEDNOKRATNO OSIGURANJE

Osiguranik: muškarac, 40 godina
Trajanje: 15 godina
Uplata: 7.000 EUR
ZOI: 10.000 EUR

Godine	Stanje na kraju trajanja osiguranja u slučaju prinosa od:	
	6%	10%
1	6,991	7,247
2	7,407	7,961
3	7,851	8,750
4	8,325	9,623
5	8,831	10,589
6	9,371	11,651
7	9,947	12,820
8	10,561	14,106
9	11,212	15,522
10	11,903	17,079
11	12,638	18,783
12	13,417	20,634
13	14,245	22,754
14	15,123	25,037
15	16,056	27,549