

Merkur Življenje

Življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem

Življenjsko zavarovanje za doživetje



Varna izbira
za vašo
prihodnost


MERKUR
ZAVAROVALNICA

Najboljša strategija za vašo investicijo

Program **MERKUR ŽIVLJENJE** vam ponuja edinstveno možnost določanja razmerja med investiranjem premije v življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem ter življenjskim zavarovanjem za doživetje. Zato je odločitev za **MERKUR ŽIVLJENJE** zagotovo najboljša strategija za vašo investicijo v varno prihodnost.

Največ za vašo prihodnost

Dandanes živimo v času, ko je potrebno finančno načrtovanje. Merkur zavarovalnica s programom Merkur Življenje nudi možnost hkratnega zavarovanja in varčevanja. Na takšen način zagotavlja varno prihodnost vam in vašim najbližjim. Nudi varčevanje in plemenitenje sredstev za varno prihodnost, prilagojeno vašim ciljem, pričakovanjem glede donosnosti in nagnjenosti k tveganjem ter izplačilo zavarovalne vsote v primeru smrti. Zavarujte se in hkrati vstopite na kapitalski trg, ter tako poskrbite za varno sedanost in prihodnost.

Izbirate sami ...

Odločitev glede izbora produktov v sklopu programa **MERKUR ŽIVLJENJE** ter višine premije investirane v posamezni produkt je prepuščena vam.

Lahko investirate zgolj v produkt življenjskega zavarovanja z naložbenim tveganjem ali samo v produkt življenjskega zavarovanja za doživetje. Tretja možnost je sklenitev obeh produktov, pri čem višino investirane premije v posamezen produkt določite sami.

Prva možnost	Druga možnost	Tretja možnost
Življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem	Življenjsko zavarovanje za doživetje	Življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem + Življenjsko zavarovanje za doživetje

Fleksibilnost investiranja

Zavarovalno premijo lahko plačujete tekoče (obročno) ali pa se odločite za enkratno vplačilo premije.

Življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem

Investirajte v svoje sanje: izkoristite priložnosti, fleksibilno investirajte, oplemenitite premoženje. Imate sanje in cilje za prihodnost? Vaša pričakovanja lahko uresničite s ciljno usmerjenim investiranjem na mednarodnih trgih. Naložbeno življenjsko zavarovanje **Merkur Top Invest** združuje varčevanje, vezano na investicijske sklade, ter življenjsko zavarovanje za primer smrti z zajamčeno zavarovalno vsoto.

Individualno investiranje, zmanjševanje tveganja

Z investiranjem kapitala v investicijske sklade se doseže večja varnost pri investiranju vloženega kapitala, saj upravljavec sklada investira v različne vrednostne papirje in s tem zmanjša tveganje, povezano s posamično naložbo. S sklenitvijo življenjskega zavarovanja, vezanega na investicijske sklade, je zavarovancem ponujena možnost izbire med investicijskimi skladi z raznovrstnimi naložbenimi politikami, kar omogoča zavarovancu, da razprši svoje naložbeno tveganje v različne regije, gospodarske panoge in naložbene skupine. Prednost nalaganja v investicijske sklade je v tem, da se tudi z relativno majhnimi zneski pridobijo prednosti in izkušnje velikega investitorja.

- Zavarovalno pogodbo lahko vinkulirate ali zastavite
- Dodate, odvzamete ali spremenite lahko partnerja (sozavarovanca)
- Lahko dodate ali ukinete indeksacijo zavarovanja
- Imate možnost predujma
- Zavarovanje lahko spremenite v skladu s pogoji v premije prosto zavarovanje
- Možnost prenosa sredstev med skladi in menjave naložbene politike

Kdo lahko sklene zavarovanje? Trajanje zavarovanja?

Zavarujejo se lahko posamezniki med 14. in 75. letom starosti. Naložbeno zavarovanje Merkur Top Invest lahko sklenete za zavarovalno dobo od 5 do 30 let.

Fleksibilnost v vsaki fazi zavarovanja

- Minimalna premija znaša 300 EUR letno
- Tekom zavarovalne dobe lahko zavarovalec zaprosi za spremembo premije (znižanje po treh letih, zvišanje po 6 mesecih)
- Spremenite lahko zavarovalno dobo in zavarovalno vsoto za naravno ali nezgodno smrt
- Spremenite lahko način plačevanja premije
- Izvršite lahko enkratno doplačilo premije (min. 500 EUR)
- Spremenite lahko zavarovalca (sklenitelja zavarovanja)
- Spremenite lahko upravičence ob doživetju ali smrti

Fleksibilna naložbena strategija, naložbena politika

- Strategijo izberete v skladu z vašimi cilji, pričakovanji glede donosnosti in nagnjenosti k tveganju
- V osnovi ima lahko naložbena politika dinamično strategijo (samo naložbe v delniške sklade), uravnoteženo strategijo (enakomerna razporeditev med delniške in obvezniške sklade) ali konzervativno strategijo (večji delež v skladu obveznic in brez naložbe v visoko tvegane sklade)
- V Merkur zavarovalnici smo pripravili primere osnovne razporeditve premije med skladi za vsako naložbeno strategijo, zelo pa je pomembno, da izbrano strategijo lahko kadarkoli zamenjate, še več – sami lahko tudi določate odstotek delitve premije med skladi in sredstva med skladi prenašate!
- Naložbeno politiko v celoti določi zavarovalec tako, da enkratno oziroma tekočo naložbeno premijo procentualno razporedi med vse štiri sklade, pri čemer posameznemu skladu lahko dodeli med 0 in 100 odstotkov, seštevek deležev v vseh štirih skladih skupaj pa ne sme presegati 100 odstotkov

Primeri naložbenih pristopov

Osnovni primeri strategije razporeditve naložbene premije med sklade:

Pozor! Zavarovalnica ne prevzema nobene odgovornosti glede gibanja vrednosti enot premoženja za izbrano naložbeno strategijo!

Strategije naložbe	Sklad svetovnih delnic	Sklad evropskih delnic	Obvezniški sklad	Sklad trenutnih priložnosti	
				DWS Invest Climate Tech LC	DWS Funds Global Protect 90
Dinamična	40%	30%	0%	30%	0%
Uravnotežena	30%	20%	30%	20%	0%
Konzervativna	30%	20%	50%	0%	0%
Konzervativna z garancijo	0%	0%	0%	0%	100%

Pregled investicijskih skladov

Izbira se lahko med **tremi stalnimi skladi**:

- **Sklad svetovnih delnic** (Deutsche Invest II Global Equity High Conviction Fund LC – upravljavska provizija znaša 1,5 % letno
- **Sklad evropskih delnic** (Deutsche Invest II European Top Dividende LC) – upravljavska provizija znaša 1,5 % letno
- **Obvezniški sklad** (Deutsche Invest I Global Bonds LC) – upravljavska provizija znaša 0,9 % letno

Na voljo pa sta še **dva sklada trenutnih priložnosti**:

- **Sklad trenutnih priložnosti – DWS Invest Climate Tech LC** – upravljavska provizija znaša 1,5 % letno
- **Sklad trenutnih priložnosti – DWS Funds Global Protect 90** – upravljavska provizija znaša 0,9 % letno

Predstavitev investicijskih skladov

Sklad svetovnih delnic – Deutsche Invest II Global Equity High Conviction Fund LC

je delniški sklad, ki investira v delnice podjetij po celem svetu. Naložbena politika sklada je, da identificira in investira v panoge in podjetja, ki bi lahko v prihodnosti zagotavljala nadpovprečne donose. Sklad investira v podjetja, ki so pozicionirana v tako imenovanih tržnih nišah (angl.: »growth niches«), to je v specifičnih dejavnostih, za katere se ocenjuje, da naj bi rasle ne glede na splošne ekonomske razmere. Prav tako investira v podjetja iz razvijajočih držav in podjetja, katera na teh trgih delujejo. Razvijajoče se države so države, katere po mnenju Mednarodnega denarnega sklada in Svetovne banke v času naložbe niso razvite industrializirane države.

Sklad trenutnih priložnosti.

Trenutno lahko zavarovalec za četrti sklad izbira med DWS Invest Climate Tech LC in DWS Funds Global Protect 90:

DWS Invest Climate Tech LC

je delniški sklad, ki investira v podjetja, katerih poslovna dejavnost je usmerjena predvsem v preprečevanje podnebnih sprememb in v blažitev njihovih učinkov. Vodstvo sklada se osredotoča predvsem na podjetja, ki prispevajo k trajnostni proizvodnji energije, širitvi učinkovitega energetskega omrežja, povečanju energetske učinkovitosti in s tem zmanjšanju toplogrednih plinov. Poleg tega so vključena tudi podjetja, ki obvladujejo vpliv podnebnih sprememb na področjih, kot so zdravje, voda, kmetijstvo ali zaščita pred nesrečami. Cilj naložbene politike je doseganje nadpovprečnih donosov. Glede na ozko usmerjeno naložbeno politiko sklada gre za srednje visoko tvegan delniški sklad, ki poleg nadpovprečnih donosov prinaša tudi nadpovprečno nestanovitnost.

DWS Funds Global Protect 90

je aktivno upravljan sklad, ki zagotavlja dnevno garancijo najvišje vrednosti na podlagi dveh komponent naložb: (a) naložbe namenjene ohranjanju kapitala in zagotavljanju

Sklad evropskih delnic – Deutsche Invest II European Top Dividend LC

je delniški sklad, ki ponuja investicijo v delnice z možnostjo konstantnega dobička. Investira v delnice visokokapitaliziranih evropskih podjetij, za katere upravljavec sklada ocenjuje, da se poleg nadpovprečnega donosa pričakuje tudi nadpovprečna rast dividend.

Obvezniški sklad – Deutsche Invest I Global Bonds LC

je svetovni obvezniški sklad, ki investira v dolžniške vrednostne papirje. Cilj sklada je z aktivnim upravljanjem in visoko stopnjo razpršenosti naložb dosegati dolgoročno stabilne donose.

garancije; to so manj tvegane naložbe, kot npr. instrumenti denarnega trga, dolžniški vrednostni papirji, skladi denarnega trga, obvezniški skladi ter (b) naložbe namenjene doseganju donosov; to so bolj tvegane naložbe, kot npr. delnice.

Opis garancije sklada trenutnih priložnosti **DWS Funds Global Protect 90**:

- (1) DWS Investments S.A. garantira, da vrednost enot premoženja investicijskega sklada DWS Funds Global Protect 90, vključno s pripadajočimi dividendami (garantirana vrednost), ne bo manj kot 90 % najvišje dosežene vrednosti enote premoženja tega sklada, ki jo ta sklad doseže kadarkoli tekom svojega obstoja. Če garantirana vrednost ob izplačilu enot premoženja investicijskega sklada DWS Funds Global Protect 90 ne bo dosežena, bo DWS Investments S.A. iz lastnih virov pokril razliko med dejansko in garantirano vrednostjo.
- (2) Garantirana vrednost se ugotavlja dnevno in predstavlja 90 % najvišje vrednosti enote premoženja investicijskega sklada DWS Funds Global Protect 90,

če je ta nad predhodno ugotovljeno garantirano vrednostjo. To pomeni, da se garantirana vrednost, ki je namenjena za izplačilo enot premoženja tega sklada, nenehno pomika na 90 % najvišje dosežene vrednosti enote premoženja. Na ta način se vse vlagatelje v ta sklad obravnava enako ter se jim pod enakimi pogoji zagotavlja možnost udeležbe na najvišji doseženi ravni garancije.

- (3) V primeru spremembe obdavčitve investicijskega sklada DWS Funds Global Protect 90 v času trajanja garancije, ki bi negativno vplivala na cenovno učinkovitost tega sklada, v kar so vključene zamujene tržne priložnosti in terminsko pogojene priložnosti reinvestiranja, se garancija zniža za znesek razlike, ki jo takšna sprememba obdavčitve povzroči.
- (4) Upravni odbor investicijske družbe DWS Investments S.A. se v primeru odločitve te investicijske družbe, da pred likvidacijo investicijskega sklada DWS Funds Global Protect 90 preneha z aktivnostmi upravljavca tega sklada, zavezuje, da bo zagotovil prenos garancije na drugo osebo, ki je po kreditni boniteti in kapitalski ustreznosti primerljiva z DWS Investments S.A..
- (5) Podatki o garantu in vsakokratni ravni garancije so vsebovani v letnem in polletnem poročilu investicijskega sklada DWS Funds Global Protect 90, ki je za interesiranim osebam na vpogled na sedežu zavarovalnice. Ti podatki so v angleškem in nemškem jeziku dostopni prek spletnega naslova <https://dws.com/>.

(6) K navedbam tega člena sta merodajni tudi celotna vsebina prodajnega prospekta investicijskega sklada DWS Funds Global Protect 90 ter celotna vsebina vsakokrat veljavnega letnega in polletnega poročila tega sklada.

Vplačana naložbena premija se naloži v zgoraj navedene sklade glede na naložbeno politiko, ki jo določa zavarovalec.

Podrobnejše informacije o navedenih skladih so v angleškem in nemškem jeziku dostopne prek spletnega naslova <https://funds.dws.com/lu>. **Povezave na spletni strani upravljavca skladov, ki vsebujejo opise in podatke investicijskih skladov, so dostopne tudi prek spletnega naslova <http://www.merkur-zav.si>.**

Upravljalec skladov je skupina **DWS Group**, ki jo sestavlja družbi DWS Investment GmbH in DWS Investments S.A..

Katere prednosti nudijo investicijski skladi?

Z investiranjem kapitala v investicijske sklade se doseže večja varnost pri investiranju vložnega kapitala, saj upravljavec sklada investira v različne vrednostne papirje in s tem zmanjša tveganje, povezano s posamično naložbo. S sklenitvijo življenjskega zavarovanja, vezanega na investicijske sklade, je zavarovancem ponujena možnost izbire med investicijskimi skladi z raznovrstnimi naložbenimi politikami, kar omogoča zavarovancu, da razprši svoje naložbeno tveganje v različne regije, gospodarske panoge in naložbene skupine. Prednost nalaganja v investicijske sklade je v tem, da se tudi z relativno majhnimi zneski pridobijo prednosti in izkušnje velikega investitorja.

Kako je sestavljen donos investicijskih skladov?

Donos investicijskega sklada je rezultat naložbene politike in tržnega razvoja. Izhaja iz dividend, obresti, kapitalskih dobičkov in razvoja skladovega premoženja in se vnaprej ne more določiti. Na podlagi dosedanjih donosov se ne more sklepati na prihodnji razvoj.

Kje obstajajo tveganja investicijskih skladov

Tveganje pri investiranju v investicijske sklade je odvisno od naložbene politike sklada in tržnega razvoja. Izhajajo iz izgube se zato ne more izključiti. Investicijski skladi sicer običajno nudijo možnost izplačila kadarkoli, obstajajo pa naložbeni produkti, za katere je tipično, da so gospodarsko smiselni samo za daljše naložbeno obdobje. Izkušnje v preteklosti kažejo, da je širina nihanja rezultatov investicijskih skladov toliko manjša, kolikor daljša veljavnost pogodbe je bila izbrana.

Življenjsko zavarovanje za doživetje

S sklenitvijo življenjskega zavarovanja **Merkur Prihodnost** boste postavili dobre temelje vaše finančne varnosti. **Merkur Prihodnost** je življenjsko zavarovanje za doživetje. Namenjeno je vsem, ki **želijo z vplačilom enkratne premije ali obročnimi vplačili zagotoviti** sebi ali svojim najbližjim izplačilo določene zavarovalne vsote, ki se jo ob poteku zavarovanja lahko izplača v obliki enkratnega izplačila ali v obliki rentnih izplačil.

Enostavna sklenitev zavarovanja

Ni potrebno odgovarjati na vprašanja o zdravstvenem stanju zavarovanca.

Ugodna premija

Zavarovanje je primerno za vsakogar: mesečna premija že od 15 EUR.

Možnost izbire zavarovalne vsote zavarovanja

Sklenitev zavarovanja je možna za zavarovalne vsote od 2.500 EUR in več.

Garantiran kapital

Zavarovalna vsota ob doživetju predstavlja garantirani kapital za izplačilo.

Brezplačno zavarovalno kritje za nezgodno smrt

Ob nezgodni smrti, se upravičencu dodatno izplača še zavarovalna vsota v višini 2.500 EUR oz. 3.000 EUR, v primeru, da je smrt posledica prometne nesreče.

Pregled značilnosti produkta Merkur Prihodnost

- Zavarovanje lahko sklenejo osebe, ki so ob sklenitvi starejše od 14 let
- Zavarovanje se lahko sklene za najmanj 1 leto in največ 40 let
- Možnost enkratnega vplačila premij ali obročnega plačevanja premij
- V primeru naravne smrti zavarovanca izplačilo do takrat vplačanih premij in do takrat oblikovane rezervacije dobička
- V primeru doživetja možnost izplačila v obliki rente
- Možnost dodatnih enkratnih vplačil (500 EUR ali več)
- Možnost sprememb na zavarovalni pogodbi v teku zavarovalne dobe
- Opcija odkupa zavarovanja brez posebnih pogojev (po treh letih oz. enem letu pri vplačilu enkratne premije)

Profesionalna Prodaja Merkur

PPM Ljubljana, Dunajska 58, 1000 Ljubljana
T: 01/300 53 64, F: 01/234 23 87

PPM Kranj, Ulica Lojzeta Hrovata 4c, 4000 Kranj
T: 04/202 08 60, F: 04/202 08 63

PPM Celje, Kidričeva ulica 25, 3000 Celje
T: 03/425 08 21, F: 03/425 08 23

PPM Murska Sobota, Obrtna ulica 28, 9000 Murska Sobota
T: 02/520 39 80, F: 02/520 39 83

PPM Koper, Ferrarska 14, 6000 Koper
T: 05/663 82 50, F: 05/663 82 54

PPM Novo mesto, Ljubljanska cesta 27, 8000 Novo mesto
T: 07/332 42 36, F: 07/332 42 38

PPM Maribor 1, Ulica Vita Kraigherja 5, 2000 Maribor
T: 02/234 30 91, F: 02/234 30 90

PPM Maribor 2, Ulica Vita Kraigherja 5, 2000 Maribor
T: 02/252 60 94, F: 02/252 60 97

E: ppm@merkur-zav.si

fit
4life

Danes za vaš jutri.

Merkur zavarovalnica d.d.
Dunajska cesta 58, 1000 Ljubljana

info@merkur-zav.si
www.merkur-zav.si


MERKUR
ZAVAROVALNICA

Center za stranke Ljubljana – Situla
Vilharjeva 42, 1000 Ljubljana
Tel. 01 300 54 00

Brezplačna številka
080 28 55

Center za stranke Maribor
Ulica talcev 24, 2000 Maribor
Tel. 02 252 60 91

Ta tiskovina vsebuje osnovne informacije o naših produktih in ne predstavlja dejanske ponudbe. Skrajšana različica besedila v zloženki lahko pripelje tudi do napačnega ali nepopolnega razumevanja. Popolne informacije so navedene v dokumentaciji ob in na ponudbi, na polici in v pripadajočih splošnih pogojih. Splošni in posebni pogoji so na razpolago na sedežu družbe ter v vseh centrih za stranke. Pridržujemo si pravico do tiskarskih napak. April 2019.