

FLEGMA

1. Naložbeni cilji

A. FLEGMA penzija - varčevanje za pokojnino, glede na vašo starost

Sklenite »zavarovanje za primer dolgega življenja«. Glede na vašo starost in želje zavarovalne premije skupaj določimo mesečni varčevalni znesek, ki ga investiramo v ustrezne naložbe. Bližje kot ste cilju, bolj varne so vaše naložbe. Le-te naši strokovnjaki za vas sproti prilagajajo in tako zagotovijo ustrezno varnost vaše naložbe. Ob doseženem varčevalnem cilju se odločite za enkratno izplačilo ali izplačilo v obrokih (renta oz. dodatek k pokojnini).

Strategije prehajanja med naložbenimi portfelji

B. FLEGMA - varčevanje za cilj

Izberete cilj in ročnost varčevanja kot je npr. nakup stanovanja v roku 15 let. Glede na vaše želje in potrebe umestimo vašo naložbo v najbolj optimalen sklad in skrbimo, da naložba skozi čas postaja vse varnejša. Portfelj se bo namreč spreminjal s tem, ko se bo približeval naložbenemu cilju oziroma se bo izognil nevarnosti, da vrednost premoženja na osebnem računu drastično zaniha. Vsi si želimo donosno in varno naložbo, kajne?

C. FLEGMA po meri - samostojna izbira naložbene strategije

S pomočjo naših strokovnjakov lahko oblikujete svojo Flegmo povsem v sozvočju z vašimi željami glede na vaše naložbeno pričakovanje in stopnjo tveganja, ki ste ga pripravljene sprejeti v povezavi z zelenimi donosi. Pokličite nas.

2. Aktivno upravljanje premoženja

Brezskrbno se prepustite uresničevanju ciljev, vašo naložbo upravljajo najboljši strokovnjaki. Skozi celotno obdobje varčevanja skrbimo za konstantno rast vašega premoženja. Naložbe aktivno spremljamo ter z namenom optimiziranja varnosti in donosnosti vaše naložbe ustrezno razporejamo sredstva. Po načelu dobrega gospodarja naši strokovnjaki mesečno prilagajajo naložbe in tako učinkovito skrbijo za optimalno upravljanje in plemenitenje vašega premoženja. Naš glavni cilj je stabilna in dolgoročna rast vašega premoženja, pri čemer sledimo načelom varnega in preudarnega investiranja.

Kaj to pomeni v praksi?

V času pozitivnih gospodarskih gibanj bomo vaša sredstva investirali v hitro rastoče delniške trge, ki nudijo veliko priložnosti za doseganje visokih donosov, medtem ko bomo v obdobjih manj ugodnih gibanj na finančnih trgih vaša sredstva preusmerili v varnejše obvezniške naložbe in tako poskrbeli za ohranitev vrednosti vašega premoženja.

Zakaj vam ni treba skrbeti?

Bližje ko ste cilju, bolj varne so vaše naložbe. Le-te samodejno prehajajo iz donosnejših, vendar tveganejših naložbenih strategij, v vedno varnejše naložbe.

3. Lepo je biti FLEGMA

Kaj storiti po koncu dobe vplačevanja premij?
Uživajte sadove uspeha.

Ob koncu varčevalne dobe lahko:

- zahtevate izplačilo premoženja (enkratno ali v obliki rente)
- pustite enote premoženja na osebnem računu
- nadaljujete z izrednimi plačili
- prenesete sredstva v druge naložbe

Ali obstaja možnost predčasnega izplačila?

Vsekakor. V času trajanja pogodbe lahko po dveh letih zaprosite za izplačilo predujma. V primeru, da je bilo varčevanje sklenjeno v enkratnem znesku, se lahko predujem izplača že v prvem letu:

- pri obročnem plačevanju do 80 % vrednosti premoženja na osebnem računu,
- pri enkratni premiji do 70 % vrednosti premoženja na osebnem računu.

Preostala vrednost premoženja police je lahko najmanj 400 EUR.