

Kako torej sestaviti ustrezno naložbeno-zavarovalno kombinacijo? Kako uravnotežiti varnost in naložbo na način, da si zagotovite najboljše od obeh – visoko varnost in donosno naložbo?

1. POSKRBITE ZA SOCIALNO VARNOST

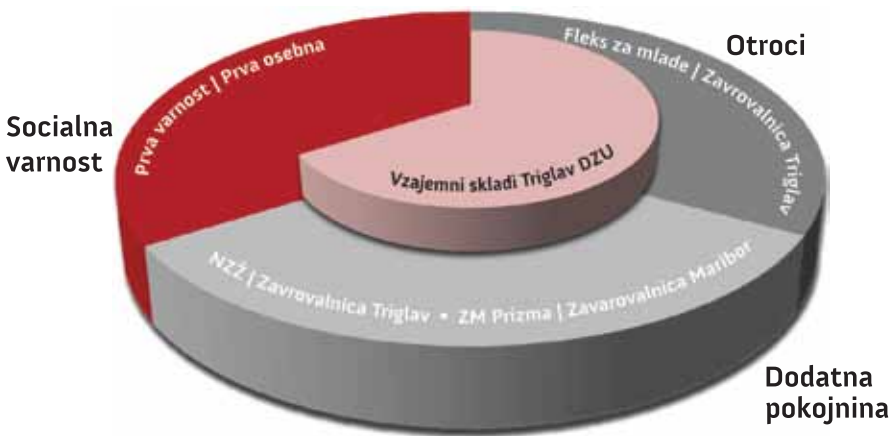
To vam omogoča riziko življenjsko zavarovanje s priključenimi zavarovalnimi paketi. Zaščitili boste svoje najdražje pred finančno izgubo v primerih nezgode ali izgube življenja, hkrati pa se boste lahko sami zaščitili tako za primere izgube delovne sposobnosti, invalidnosti, kritičnih bolezni.

2. ZAČNITE VARČEVATI

Najlažje boste svoje cilje dosegli **z varčevanjem skozi naložbeno življenjsko zavarovanje**. Le to v sebi združuje oboje, vidik varnosti in varčevanja, saj vas skozi trajanje zavarovanja štiti zavarovalna vsota, ob izteku pa prejmete v tem času zavarovanja privarčevana sredstva, oplemenitena skozi naložbo v vzajemne sklade. Dodaten plus: varčevanje je davčno ugodno.

Varčevanje vam omogočajo tudi naložbe v vzajemne sklade. Aktualna struktura krovnega sklada in njegovih podskladov vam omogoča stroškovno in davčno ugodno varčevanje. Svoja sredstva lahko v vzajemni sklad namenjate v mesečnih zneskih, nepredvidene viške pa nalagate v dodatnih enkratnih pologih.

PROFICIEV IZBOR



BILANCA STANJA

Da boste lahko izdelali optimalen finančni načrt za prihodnost, usklajen z vašimi potrebami, željami in cilji, s svojim svetovalcem izdelajte še osebno bilanco stanja.



PROFICIO

[USTVARJAMO PRILOŽNOSTI]