

# UNITED FUNDS OF SUCCESS

Naredite največ iz svojega denarja!



UNITED FUNDS OF SUCCESS®

WIENER  
STÄDTISCHE  
VIENNA INSURANCE GROUP



PRIHODNOST JE V  
VAŠIH ROKAH.



## BREZSKRIBNO UŽIVANJE ŽIVLJENJA

Že danes mislite na jutri. Razprav o novih pokojninskih reformah ne želite spremljati vsak dan. Uživate v občutku, da ste sami poskrbeli zase in za svojo družino. Svoje finančne možnosti želite oblikovati sami. Potem je United Funds of Success ustvarjen prav za vas.

### **Kako doseči svoje cilje?**

Življenjski standard si želite izboljšati. Povečati svoje premoženje. Želite si zgraditi hišo. Kupiti nepremičnine. Svojim otrokom omogočiti šolanje. Ne glede na začrtane cilje, ste z življenjskim zavarovanjem, vezanim na enote skladov, naredili odločilni korak k njihovi uresnitvi, četudi že imate sklenjeno življenjsko zavarovanje.

### **Kakšne so vaše možnosti v pokoju?**

Kaj bi počeli, če bi imeli več časa? Bi raziskovali tuje dežele? Se ukvarjali s hobiji? Postali zbiratelj? Prenovili stanovanje ali hišo? Že zdaj se veselite obdobja, ki sledi aktivnemu poklicnemu življenju. Ponujamo vam finančno oporo, da boste lahko dosegli svoje cilje.

### **United Funds of Success.**

Izberite življenjsko zavarovanje, vezano na enote skladov, ki vam ponuja finančno svobodo. Za uresničitev vaših želja - United Funds of Success.



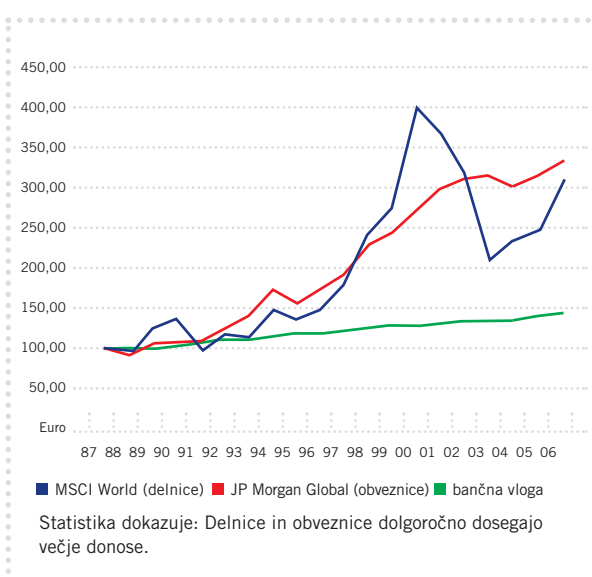
USPEH JE MOGOČE  
NAČRTOVATI.



## PRAVA NALOŽBA DENARJA

### Dolgoročno.

Na voljo je veliko oblik naložb. A posamezne naložbe v delnice in obveznice zahtevajo veliko strokovnega znanja, stalno spremljanje gibanja tečajev in hitro odzivanje. Zato so vse bolj priljubljeni investicijski skladi z različnimi naložbenimi strategijami in široko razpršitvijo tveganja.



### Koristite prednosti.

Če vlagate v investicijski sklad, vam pripada del celotnega premoženja sklada. Pogosto ima investicijska družba kot velik vlagatelj na trgu kapitala drugačne možnosti. Vi pa koristite te prednosti. Sami izberete sklade in tako razpršitev tveganja, vaše premoženje pa upravljajo za to usposobljeni strokovnjaki.

### Prava inovacija na trgu: United Funds of Success.

Zakaj ne bi izbrali najboljših naložb med najboljšimi oblikami naložb? In zakaj ne bi te izbire obenem združili z največjo mogočo varnostjo? Ta razmišljanja so združena v United Funds of Success. Z življenjskim zavarovanjem, vezanim na enote skladov, hkrati zaščitite svojo družino in si z naložbo v investicijske sklade ustvarjate lepo premoženje za prihodnost.

### Investicijski skladi, ki obetajo uspeh. Zagotovite si svoj delež.

United Funds of Success zajema investicijske sklade z vsega sveta, ki obetajo največ uspeha. Izbrani so bili skrbno po najstrožjih merilih – po vrsti naložb, razpršitvi tveganja, konsistentnosti, geografski usmerjenosti, možnosti donosa. In vi ste udeleženi pri tem uspehu vrhunskih investicijskih skladov. Na voljo so vam naložbe po vsem svetu: skladi denarnega trga, obvezniški skladi, delniški skladi.

CONSTANTIA PRIVATBANK  
AKTIENGESELLSCHAFT

CREDIT SUISSE | ASSET  
MANAGEMENT

Fidelity Investments®

ERSTE  
SPARINVEST

FLEMING  
Asset Management

VONTOBEL

MORGAN STANLEY DEAN WITTER  
INVESTMENT MANAGEMENT

Capital Invest  
Kapitalanlagegesellschaft

BRINGTUM

INVESCO  
Your Global Investment Partner

Vsi investicijski skladi so registrirani za trženje v Avstriji in skladni s smernicami OGAW za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje.

VARNO OPLEMENITITE  
SVOJ DENAR.





## IZKORISTITE MOŽNOSTI IZBIRE

### Recept uspeha United Funds of Success:

- kombinacija življenjskega zavarovanja in naložbe v investicijske sklade
- naložbe v mednarodne perspektivne investicijske sklade
- vlagatelj sam izbira naložbeno strategijo in način upravljanja
- garancija za vplačani kapital v primeru smrti pri enkratnem vplačilu
- obročna in enkratna vplačila (odvisno od življenjskih okoliščin posameznika)
- delna izplačila so mogoča kadar koli glede na potrebe posameznika
- zaščita doseženih dobičkov z »Lock-in«
- fleksibilna naložbena strategija – mogoče je večkrat brezplačno spremeniti strukturo naložb

### Nizki stroški povečujejo premoženje.

Tako vam ostane več. Prav tako ni izstopnih stroškov. Davčne prednosti še povečujejo vaše premoženje.

### Enkratno ali obročno investiranje.

Lahko izberete: enkratno plačilo ali obročno plačevanje. Svojo naložbo lahko upravljate sami ali pa prepustite upravljanje nam. Vsekakor vam ponujamo celostno storitev.

### Zaščita dobičkov z »Lock-in«.

Ustvarjeni dobiček lahko zaščitite. Sami določite, kolikšen del dobička iz vaše naložbe z naložbenim tveganjem želite prerazporediti v naložbo z zajamčeno donosnostjo. Tako zaščitite že ustvarjeni dobiček. »Lock-in« se izvede enkrat na leto.

### Vaše možnosti izbire.

Izberete svojo strategijo, način upravljanja, plačila in trajanje. Pri tem pa vam je vaš kapital na voljo kadar koli. Za vse primere.

### Možnost menjave brez stroškov.

Odločitev je v vaših rokah. Odvisno od okoliščin na trgu lahko „prehajate“ med skladi in spreminjate strukturo svojega portfelja. Brezplačno 12-krat na leto. Izberete lahko tudi način upravljanja: namesto individualnega izbiranja skladov prepustite upravljanje nam tako, da se odločite za sklade skladov. Ali obratno.

### Davčne prednosti.

Resnična prednost: dohodek iz United Funds of Success je ob izpolnjevanju zakonsko določenih pogojev neobdavčen.

### Garancija kapitala v primeru smrti.

V primeru smrti se izplača vrednost premoženja v skladih. Pri enkratnem plačilu pa vam zagotavljamo izplačilo najmanj začetnega vložnega kapitala (100-odstotna kapitalska garancija). Pri obročnem plačevanju z višino premije sami določite, koliko naj se izplača vašim svojcem.

V primeru doživetja lahko - z nalaganjem sredstev v naložbo z zajamčeno donosnostjo - prilagodite zajamčeno izplačilo svojim življenjskim okoliščinam.

### Zanesljivi partnerji.

Za United Funds of Success stojijo kakovost, znanje in varnost ene najpomembnejših zavarovalnih skupin v Srednji in Vzhodni Evropi – Wiener Städtische.

A photograph of a man with dark hair, wearing a brown shirt and a dark jacket, smiling warmly. He is looking towards another person whose back is to the camera. The background is a plain, light-colored wall. The overall mood is professional and positive.

TUDI STROKOVNO  
SVETOVANJE.



## STORITVE PO VAŠIH ŽELJAH

Svetovali vam bomo toliko, kolikor boste želeli. Naši strokovnjaki vam bodo najprej svetovali, katera naložbena strategija je za vas najprimernejša. Skupaj boste določili vaš osebni naložbeni profil.

### **Nadaljnje informacije.**

Z veseljem vam bomo svetovali in posredovali vse odgovore na vprašanja o sklenitvi zavarovanja United Funds of Success. Obveščali vas bomo o trendih na kapitalskih trgih in gibanju vrednosti skladov.

### **Informacije o United Funds of Success na brezplačni telefonski številki 080 12 68.**

Za vprašanja, želje in dodatne informacije smo za vas vedno dosegljivi na zgoraj omenjeni brezplačni telefonski številki.

### **Zaupno.**

Želite vedeti, kako raste vaše premoženje? Kakšni so aktualni tečaji izbranih skladov? Hitro, udobno, zanesljivo. Vse to boste zvedeli prek brezplačne telefonske številke. Zaupno. Vrednost vašega trenutnega premoženja boste lahko zvedeli le s svojo osebno PIN kodo.

### **Različne barve za lažjo orientacijo.**

Naši strokovnjaki so ustvarili sistem, s katerim – s pomočjo barvnega sistema vodenja – lažje oblikujete svoj portfelj. Pri tem vam je v pomoč Vprašalnik 1•2•3.

### **Vaš 3-delni program.**

Dolgoročne odločitve morajo biti dobro premišljene. Tridelno vodilo za vlagatelje – Vprašalnik 1•2•3 – vam bo v pomoč pri upoštevanju vseh dejavnikov, ki so pomembni za vašo naložbo.



## SLOVAR

### **Delniški skladi**

Skladi, ki vlagajo svoja sredstva pretežno ali izključno v delnice.

### **Obvezniški skladi**

Skladi, ki vlagajo svoja sredstva v fiksno obrestovane vrednostne papirje.

### **Razpršitev premoženja**

Praktična uveljavitev sodobne teorije portfeljev. Cilj je optimizacija tveganja in donosa posameznega portfelja. Namen razpršitve premoženja je kombinirati različne trge, instrumente in valute v regijah in državah tako, da optimalno ustrezajo pričakovanjem trga in potrebam tveganja posameznega vlagatelja.

### **Datum izdaje**

Je datum ustanovitve sklada.

### **Tržna kapitalizacija**

Borzna cena delniške družbe (borzni tečaj delnice pomnoženo s številom izdanih delnic).

### **Diagram**

Grafični prikaz gibanja tečaja posameznega vrednostnega papirja.

### **Metoda povprečnega stroška**

Postopek investiranja, ki temelji na rednem obročnem vplačevanju enakega zneska za nakup določenih vrednostnih papirjev. Tako sčasoma pridobimo ugodno povprečno nabavno ceno.

### **Skladi skladov**

Skladi, ki kupujejo enote premoženja drugih delniških in obvezniških investicijskih skladov in ne nalagajo v posamezne vrednostne papirje.

### **Skladi nastajajočih trgov**

Skladi, ki vlagajo v vrednostne papirje izdajateljev z območij razvijajočih se trgov (npr. Azija, Latinska Amerika itd.).

### **Skladi denarnega trga**

Skladi, ki vlagajo pretežno v instrumente denarnega trga ali kratkoročne fiksno obrestovane dolžniške vrednostne papirje.

### **Investicijski sklad**

Kolektivna oblika investiranja v vrednostne papirje, pri kateri z zbranimi sredstvi upravljajo profesionalni upravitelji. Upravitelji sklada z denarjem le-tega opravijo nakupe na borzi, in sicer glede na usmeritev sklada, torej delnice, obveznice itd. Prednost posameznega vlagatelja je široka razpršitev v delnicah oz. obveznicah že z majhnim zneskom naložbe. Donosi (obresti, dividende, realizirani dobički itd.) se bodisi izplačajo delničarjem ali pa se reinvestirajo (tj. dobički se pustijo v premoženju sklada za ponovne naložbe), kar poveča vrednost investicijskega sklada. Ta vrednost se izračuna dnevno iz borznih tečajev vrednostnih papirjev, ki jih ima v lasti določeni sklad.

### **Investicijski kupon**

Je imenski vrednostni papir, ki se glasi na določeno število enot premoženja vzajemnega sklada.

### **Družba za upravljanje**

Družba, ki kupuje vrednostne papirje po načelu razpršitve tveganja in jih upravlja kot posebno premoženje v skladu. Premoženje investicijskega sklada pripada imetnikom deležev (vlagateljem).

### **Tečajno tveganje**

Nihanje cen na trgu vrednostnih papirjev, ki predstavlja nevarnost, da bi cena vrednostnega papirja padla pod nabavno ceno.

### **Največja mesečna rast in največji mesečni padec**

Prikaz največje pozitivne in negativne spremembe vrednosti sklada v posameznem koledarskem mesecu od ustanovitve sklada.

### **Razvoj vrednosti (performance)**

Povišanje vrednosti premoženja v skladu med dvema časovnim točkama, ki ga sestavljajo izplačila dobičkov, ki jih prejme sklad iz svojih naložb in povečanje tečajev vrednostnih papirjev.

### **Pozitivni meseci (v %)**

Prikaz števila mesecev v odstotkih (%), v katerih je sklad od datuma izdaje dosegel pozitiven razvoj.



### **Letno poročilo**

Poročilo družbe za upravljanje ob koncu poslovnega leta o vsakem posameznem skladu. Sem sodita poleg izkaza premoženja na bilančni presečni dan tudi izkaz stroškov in izkaz poslovnega izida.

### **Obračunsko leto**

Navedeno je v prospektu sklada. Po obračunskem letu sledita poročilo in razglasitev morebitnega izplačila ali reinvestiranja dobička.

### **Vrednost enote premoženja**

Vrednost sklada po trenutnih tečajih vrednostnih papirjev, deljena s številom izdanih deležev sklada.

### **Zbirni (zakladni) skladi**

Skladi, ki reinvestirajo vse donose. Tako se pospeši zvišanje vrednosti.

### **Volatilnost**

Volatilnost prikazuje intenzivnost nihanja naložbenega instrumenta. Večja kot je volatilnost, močnejša so tečajna nihanja sklada (navzgor in navzdol).

### **Valutno tveganje**

Tveganje izgube zaradi nihanj medvalutnih tečajev. Neposredno zaradi poslabšanja menjalnega tečaja in posredno zaradi neugodnega položaja delnic podjetja, odvisnih od menjalnega tečaja, ki so v lasti sklada.



## NA KRATKO

Izkoristite prednosti United Funds of Success!

### **Formula uspeha**

Enkratna kombinacija življenjskega zavarovanja in naložbe v investicijske sklade.

### **Možnosti izbire**

Sami izberete kombinacijo, obliko in strategijo naložbe. Izberete tudi način plačila: enkratno ali obročno.

### **Bodite zraven**

Izkoristite prednosti mednarodnih perspektivnih investicijskih skladov, h katerim ni mogoče neposredno pristopiti v Sloveniji, temveč so dostopni samo z United Funds of Success.

### **»Lock-in«**

Izrabite možnost in zaščitite svoje dobičke. Z »Lock-in« določite, koliko ustvarjenega dobička želite zaščititi pred tečajnimi nihanji v prihodnosti.

### **Sprememba naložbe**

Vrsto in strukturo naložbe lahko kadar koli spremenite.

### **Donosnost**

Nizki stroški so najpomembnejši razlog za doseganje visokih donosov. Vstopni in izstopni stroški se ne zaračunavajo.

### **Davčne prednosti**

Resnična prednost: dohodek iz United Funds of Success je ob izpolnjevanju zakonsko določenih pogojev neobdavčen.

### **Izkoristite učinek metode povprečnega stroška**

Mesečno investiranje enakega denarnega zneska vam omogoča izkoriščanje učinka metode povprečnega stroška.

### **Storitve**

Dnevne informacije na brezplačni telefonski številki: 080 12 68.

### **Strokovnjaki**

Dobro usposobljeni svetovalci vam z veseljem posredujejo informacije o vseh možnostih investiranja.