

Dodatek k pogodbi o življenjskem zavarovanju z naložbo v sklade NLB Vita Izbrana

Ta dodatek je sestavni del zavarovalne pogodbe o naložbenem življenjskem zavarovanju, ki jo zavarovalec sklene oziroma želi skleniti z zavarovalnico NLB VITA, življenjska zavarovalnica d.d., Ljubljana (v nadaljevanju zavarovalna pogodba).

1. Zavarovalnica:

Firma: NLB VITA, življenjska zavarovalnica d.d. Ljubljana
Pravno organizacijska oblika: delniška družba
Sedež: Ljubljana
Naslov: Trg republike 3, 1000 Ljubljana, Slovenija
Podružnica, ki sklepa pogodbo: zavarovalnica nima podružnic

2. Organ, pristojen za nadzor zavarovalnice

Za nadzor nad zavarovalnico je pristojna Agencija za zavarovalni nadzor, Trg republike 3, Ljubljana.

3. Ponudba

- 3.1 Ponudba za sklenitev ali spremembo zavarovalne pogodbe zavezuje zavarovalca:
- (a) če zavarovalnica zavarovanca napoti na zdravniški pregled, 30 dni;
 - (b) v vseh drugih primerih 8 dni;
- v obeh alinejah šteto od dneva, ko zavarovalnica prejme ponudbo.

4. Splošni zavarovalni pogoji in pravo

- 4.1 Za zavarovanje po zavarovalni pogodbi veljajo naslednji splošni pogoji:
- (a) v vsakem primeru: Splošni pogoji za življenjsko zavarovanje z naložbo v sklade NLB Vita Izbrana SPL-18/10, veljajo od 01.04.2010;
 - (b) če je sklenjeno tudi dodatno nezgodno zavarovanje: Dodatni pogoji za nezgodno zavarovanje DOD-14/09, veljavni od 15.10.2009;
 - (c) če je sklenjeno tudi dodatno zavarovanje kritičnih bolezni: Dodatni pogoji za zavarovanje kritičnih bolezni DOD-15/09, veljavni od 15.10.2009;
- (v nadaljevanju vse skupaj: splošni pogoji)
- 4.2 Za zavarovalno razmerje po zavarovalni pogodbi velja pravo Republike Slovenije.

5. Čas trajanja zavarovalne pogodbe

Zavarovalna pogodba je sklenjena za nedoločen čas, zavarovanje po zavarovalni pogodbi pa traja od 0.00 tistega dne, ki je v polici naveden kot datum začetka takšnega zavarovanja, do nastopa katerega od dogodkov, ki v skladu s splošnimi pogoji povzročijo prenehanje življenjskega zavarovanja.

6. Naložbeno premoženje

- 6.1 Med trajanjem življenjskega zavarovanja se ob vsakem preračunu plačanih zneskov čiste premije v enote premoženja vzajemnih skladov naložbeno premoženje poveča, medtem ko se z obračunom vsakega od zneskov, za katere tako določajo splošni pogoji (riziko premije, upravljavska provizija zavarovalnice in stroški), v breme naložbenega premoženja le-to zmanjša.
- 6.2 Na podlagi števila in vrednosti enote premoženja vzajemnih skladov, ki ob določenem času sestavljajo naložbeno premoženje, se izračunajo:
- 1) vrednost police, ki je podlaga za izračun riziko premije iz točk 15.1 in 15.2 in upravljavske provizije ter
 - 2) odkupna vrednost police, ki je podlaga za določitev obveznosti zavarovalnice ob odkupu zavarovanja.

- 6.3 Vrednosti iz prejšnjega odstavka se tudi ob nespremenjeni sestavi naložbenega premoženja spreminjajo skladno z gibanjem vrednosti enot premoženja vzajemnih skladov, ki sestavljajo naložbeno premoženje, in so lahko v trenutku, ko so odločilne za določitev kakšne pravice ali obveznosti po zavarovalni pogodbi, višje ali nižje od vsote vplačanih zneskov čiste premije. S tem zavarovalec oziroma drug upravičenec do izplačila zavarovalnine prevzema vse koristi in tveganja, povezane z gibanjem vrednosti enot premoženja vzajemnih skladov, zavarovalnica pa prevzema le tveganje nastopa zavarovalnih primerov, na katere se nanaša zavarovalna pogodba.
- 6.4 Razen udeležbe pri donosu vzajemnih skladov niti zavarovalec niti upravičenec nista upravičena do nikakršne udeležbe v dobičku.
- 6.5 V primeru odločitve za pokojninsko strategijo se sestava naložbenega premoženja med obdobjem zavarovanja oblikuje skladno s strategijo opisano v nadaljevanju. Ob sklenitvi zavarovanja se glede na starost zavarovanca določi začetna naložbena politika (skladno s spodnjo tabelo). Zavarovalnica enkrat letno (1.4.) izvede prerazporeditev naložbenega premoženja tako, da je delež vrednosti enot posameznega vzajemnega sklada, ki tvorijo naložbeno premoženje, v vrednosti police usklajen z deleži vzajemnih skladov, ki jih določa posamezna naložbena politika. Prehod med posameznimi politikami je odvisen od starosti zavarovanca v koledarskem letu in se izvaja skladno s spodnjo tabelo.

Starost zavarovanca v letih	Politika	Ciljna struktura košarice skladov*
do vključno 30	zelo dinamična	100% delniški
od 31 do vključno 44	dinamična	80% delniški
od 45 do vključno 54	zmerna	50% delniški
od 55 do vključno 62	konzervativna	20% delniški
od 63 naprej	zelo konzervativna	0% delniški

- (a) Starost zavarovanca kot kriterij za določitev pripadajoče politike se določi kot razlika med koledarskim letom ter letom rojstva.
- (b) *Ciljna struktura košarice skladov je struktura, na podlagi katere se enkrat letno izberejo skladi in njihovi deleži v posamezni naložbeni politiki. Od ciljne strukture lahko zavarovalnica pri izboru skladov odstopa za največ 10%.
- (c) Trenutne košarice skladov glede na posamezno politiko so objavljene na spletnih straneh zavarovalnice.
- (d) Dan prerazporeditve skladno s splošnimi pogoji je 1. aprila vsako leto.

7. Premija, čista premija in riziko premija

7.1 Premija in čista premija

Od vsakega zneska, ki ga zavarovalnica prejme plačanega kot premijo po zavarovalni pogodbi, se odbije znesek vstopnih stroškov, opredeljenih v točki 13.1 spodaj. Plačani znesek premije po odbitju stroškov predstavlja čisto premijo.

7.2 Riziko premija

Zavarovalnica vsak mesec izračuna znesek riziko premije za življenjsko zavarovanje ter za vsakega od morebitnih dodatnih zavarovanj na način, določen v splošnih pogojih in z uporabo premijskih stopenj iz 15. točke spodaj. Riziko premija se v skladu s splošnimi pogoji obračuna v breme naložbenega premoženja.

8. Kritni sklad

- 8.1 Kritni sklad se oblikuje za premoženje namenjeno pokrivanju obveznosti zavarovalnice, ki izhajajo iz zavarovalnih pogodb, njegovo premoženje pa je dovoljeno uporabljati izključno za poplačilo obveznosti, za katere je oblikovan.
- 8.2 Na podlagi zahtev Zakona o zavarovalništvu je bil odprt Kritni sklad življenjskih zavarovanj, pri katerem zavarovalec prevzema naložbeno tveganje. Matična številka sklada je 1834665.002.
- 8.3 Premoženje bo prek kritnega sklada naloženo v vzajemne sklade v skladu z vsakokrat veljavno naložbeno politiko, ki jo določi zavarovalec oziroma pokojninsko strategijo.

9. Obročno plačevanje premije

- 9.1 Najnižji znesek obroka premije:
- mesečni: 50 EUR
 - četrletni: 150 EUR
 - polletni: 300 EUR
 - letni: 600 EUR
- 9.2 Najnižji znesek dodatne premije: 500 EUR
- 9.3 Možnost prvega mirovanja: pretek 12 mesecev od začetka zavarovalne pogodbe
- 9.4 Najnižja tekoča vrednost police za mirovanje plačevanja premije: 1.000 EUR
- 9.5 Najdaljše obdobje mirovanja: 6 mesecev
- 9.6 Največje število mirovanj: 3
- 9.7 Zavarovalne vsote

(a) Življenjsko zavarovanje: najnižja zavarovalna vsota znaša 1.200 EUR

V primeru smrti zavarovanca zavarovalnica izplača zavarovalno vsoto za osnovni zavarovalni primer ali vrednost police, če je ta višja.

(b) Dodatno zavarovanje za primer nezgodne smrti in nezgodne invalidnosti: 200% zavarovalne vsote za življenjsko zavarovanje

V primeru nezgodne smrti zavarovanca ali nastanka popolne trajne invalidnosti zavarovanca zaradi nezgode zavarovalnica izplača zavarovalno vsoto za dodatno nezgodno zavarovanje ali vrednost police, če je ta višja. Zavarovalnica je z izplačilom zavarovalnine po dodatnem nezgodnem zavarovanju prosta vseh obveznosti iz pogodbe o življenjskem zavarovanju.

(c) Dodatno zavarovanje kritičnih bolezni: najnižja zavarovalna vsota znaša 600 EUR

V primeru nastanka kritične bolezni se skladno z zavarovalnimi pogoji izplača zavarovalna vsota dodatnega zavarovanja kritičnih bolezni.

10. Enkratno plačilo premije

- 10.1 Najnižji znesek enkratne premije: 1.000 EUR
- 10.2 Najnižji znesek dodatne premije: 500 EUR
- 10.3 Zavarovalne vsote

(a) Življenjsko zavarovanje: najnižja zavarovalna vsota je enaka 110% premije

V primeru smrti zavarovanca zavarovalnica izplača zavarovalno vsoto za osnovni zavarovalni primer ali vrednost police, če je ta višja.

- (b) Dodatno zavarovanje za primer nezgodne smrti in nezgodne invalidnosti: najnižja zavarovalna vsota je enaka vplačani premiji.

V primeru nezgodne smrti zavarovanca zavarovalnica izplača zavarovalnino, ki je enaka izplačilu za osnovni zavarovalni primer povečana za zavarovalno vsoto dodatnega nezgodnega zavarovanja. V primeru nastanka popolne trajne invalidnosti zavarovanca zaradi nezgode zavarovalnica izplača vrednost police povečano za zavarovalno vsoto dodatnega nezgodnega zavarovanja. Zavarovalnica je z izplačilom zavarovalnine po dodatnem nezgodnem zavarovanju prosta vseh obveznosti iz pogodbe o življenjskem zavarovanju.

V primeru delnega odkupa se zavarovalni vsoti lahko sorazmerno znižata, vendar na najmanj 1200 EUR.

11.	Pogoji za delni in obročni odkup	
11.1	Najnižji znesek delnega odkupa:	1.000 EUR
11.2	Najnižja preostala vrednost police po delnem odkupu:	1.000 EUR
11.3	Delni odkup ni možen pri izbiri pokojninske strategije: v obdobju od 15. marca do 15. aprila tekočega leta	
11.4	Minimalna doba trajanja zavarovanja za uveljavitev obročnega odkupa:	10 let
11.5	Minimalni mesečni obrok pri obročnem odkupu:	100 EUR
11.6	Trajanje izplačevanja obročnega odkupa	najmanj 3 leta
12.	Kapitalizacija zavarovanja	
12.1	Najnižja vrednost police za kapitalizacijo zavarovanja:	1.000 EUR
13.	Stroški	
13.1	Vstopni stroški	
	Vstopni stroški se odštejejo od vsakega vplačanega zneska premije v višini, določeni spodaj:	
	(a) Redni obroki premije	
	• manj kot 3.000 EUR letno:	2,75 %
	• 3.000 EUR letno ali več:	1,50 %
	(b) Dodatna ali enkratna premija	
	• manj kot 3.000 EUR:	2,75 %
	• od 3.000 EUR do manj kot 50.000 EUR:	1,50 %
	• od 50.000 EUR do manj kot 100.000 EUR:	1,25 %
	• 100.000 EUR ali več:	0,75 %
13.2	Stroški odkupa	
	• odkup v prvem mesecu od datuma začetka zavarovanja:	brez stroškov
	• odkup od vključno 2. meseca do konca 2. leta trajanja zavarovanja:	10,00 %
	• odkup od vključno 3. do 10. leta trajanja zavarovanja:	5,00 %
	• odkup od vključno 11. leta trajanja zavarovanja naprej:	1,00 %
	• odkup od vključno 11. leta trajanja zavarovanja naprej, zavarovanec pa je že upokojen:	brez stroškov
	• odkup in hkrati prenos celotne odkupne vrednosti v drug zavarovalni produkt NLB Vite:	brez stroškov
13.3	Drugi stroški	
	(a) Znižanje ali povišanje zavarovalne vsote in znižanje premije	
	• prva sprememba v posameznem koledarskem letu:	brezplačno
	• vsaka nadaljnja sprememba v posameznem koledarskem letu:	10 EUR

(b) Sprememba naložbenega ključa	10 EUR
(c) Sprememba sestave naložbenega premoženja	
• stroški vsake spremembe so 1 % od zneska, ki se prenaša, vendar ne več kot 500 EUR	
• najnižji znesek sredstev, ki se prenaša:	1.000 EUR
(d) Izvajanje pokojninske strategije	brezplačno
(e) Mesečna upravljavska provizija v % od vrednosti premoženja v posameznem vzajemnem skladu	0,02 %
(f) Mesečni stroški vodenja police	1 EUR
(g) Ostali stroški	po veljavnem ceniku zavarovalnice

14. Davki

Če se odkup opravi pred potekom desetih let od dneva sklenitve zavarovalne pogodbe, se od odkupne vrednosti police, izračunane v skladu s splošnimi pogoji SPL- 18/10 in točko 13.2 zgoraj, odštejejo tudi davki, ki jih je pri odkupu življenjskega zavarovanja dolžna obračunati in plačati zavarovalnica. Glede na predpise veljavne na dan sklenitve zavarovalne pogodbe se v tem primeru obračuna davek od prometa zavarovalnih poslov v višini 6,5 %.

V skladu s trenutno veljavnimi predpisi o dohodnini se od zneska, za katerega izplačilo v primeru odkupa presega vsoto vplačanih premij, plača dohodnina, razen če sta izpolnjena naslednja pogoja:

- (a) da je zavarovalec tudi upravičenec do takšnega izplačila, in
- (b) da zahteva za izplačilo ni dana pred potekom desetih let od dneva sklenitve zavarovalne pogodbe.

Zavarovalnica je dolžna pri takšnih izplačilih obračunati, odtegniti in plačati akontacijo dohodnine skladno z Zakonom o dohodnini (ZDoh-2, Uradni list RS št. 117/2006).

15. Premijske stopnje

Če se zavarovalnica in zavarovalec ne dogovorita drugače, se za izračun riziko premije uporabijo osnovne premijske stopnje, določene v točkah 15.1 do 15.3 spodaj.

Če zavarovalnica oceni, da je tveganje nastopa zavarovalnega primera za posameznega zavarovanca višja, se z zavarovalcem dogovori, da se za izračun premije uporabijo povišane premijske stopnje. V takšnem primeru se za izračun premije uporabijo premijske stopnje iz zgornje tabele, povišane za dogovorjeni odstotek. Soglasje zavarovalca k povišanju premijskih stopenj mora biti dano v pisni obliki in je sestavni del zavarovalne pogodbe.

15.1 Življenjsko zavarovanje

Starost zavarovanca	MESEČNA PREMIJSKA STOPNJA		Starost zavarovanca	MESEČNA PREMIJSKA STOPNJA	
	moški	ženska		moški	ženska
14	0,000141	0,000108	45	0,000705	0,000359
15	0,000162	0,000117	46	0,000753	0,000385
16	0,000188	0,000127	47	0,000806	0,000411
17	0,000216	0,000134	48	0,000865	0,000440
18	0,000242	0,000140	49	0,000933	0,000473
19	0,000263	0,000144	50	0,001015	0,000509
20	0,000277	0,000146	51	0,001112	0,000546
21	0,000283	0,000146	52	0,001224	0,000583
22	0,000284	0,000146	53	0,001349	0,000620
23	0,000284	0,000146	54	0,001482	0,000655
24	0,000284	0,000146	55	0,001620	0,000691
25	0,000284	0,000146	56	0,001763	0,000731
26	0,000284	0,000146	57	0,001912	0,000780
27	0,000284	0,000146	58	0,002075	0,000843
28	0,000284	0,000146	59	0,002260	0,000918
29	0,000285	0,000147	60	0,002468	0,001004
30	0,000292	0,000152	61	0,002696	0,001101
31	0,000301	0,000155	62	0,002938	0,001204
32	0,000310	0,000164	63	0,003191	0,001313
33	0,000321	0,000179	64	0,003447	0,001432
34	0,000335	0,000191	65	0,003710	0,001566
35	0,000351	0,000201	66	0,004079	0,001723
36	0,000373	0,000210	67	0,004386	0,001906

37	0,000400	0,000218	68	0,004707	0,002116
38	0,000431	0,000225	69	0,005055	0,002355
39	0,000465	0,000234	70	0,005432	0,002626
40	0,000502	0,000248	71	0,005858	0,002938
41	0,000539	0,000265	72	0,006357	0,003303
42	0,000578	0,000287	73	0,006992	0,003729
43	0,000619	0,000310	74	0,007658	0,004220
44	0,000661	0,000335	75	0,008312	0,004772

15.2 Dodatno nezgodno zavarovanje:
Mesečna premijska stopnja = 0,000125

15.3 Dodatno zavarovanje kritičnih bolezni:

Starost zavarovanca	MESEČNA PREMIJSKA STOPNJA		Starost zavarovanca	MESEČNA PREMIJSKA STOPNJA	
	moški	ženska		moški	ženska
18	0,000040	0,000027	42	0,000363	0,000332
19	0,000044	0,000030	43	0,000408	0,000364
20	0,000048	0,000033	44	0,000459	0,000398
21	0,000052	0,000036	45	0,000517	0,000436
22	0,000056	0,000039	46	0,000583	0,000476
23	0,000061	0,000042	47	0,000657	0,000520
24	0,000066	0,000045	48	0,000741	0,000568
25	0,000072	0,000048	49	0,000836	0,000620
26	0,000078	0,000052	50	0,000942	0,000676
27	0,000084	0,000058	51	0,001059	0,000737
28	0,000090	0,000065	52	0,001190	0,000803
29	0,000096	0,000073	53	0,001333	0,000874
30	0,000104	0,000083	54	0,001489	0,000950
31	0,000112	0,000095	55	0,001659	0,001030
32	0,000122	0,000109	56	0,001842	0,001115
33	0,000133	0,000124	57	0,002039	0,001205
34	0,000147	0,000141	58	0,002250	0,001299
35	0,000163	0,000159	59	0,002475	0,001397
36	0,000181	0,000179	60	0,002713	0,001500
37	0,000203	0,000201	61	0,002966	0,001608
38	0,000227	0,000224	62	0,003233	0,001721
39	0,000255	0,000248	63	0,003513	0,001838
40	0,000287	0,000275	64	0,003807	0,001961
41	0,000323	0,000303	65	0,004114	0,002088

16. Družba za upravljanje in vzajemni skladi

16.1 Najnižji odstotek premije, ki se na izbiro zavarovalca naloži v posamezen sklad: 20 %

16.2 Podatki o družbi za upravljanje

Naziv:	NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o.
Sedež:	Trg republike 3, Ljubljana
Nadzorni organ:	Agencija za trg vrednostnih papirjev, Poljanski nasip 6, Ljubljana

Razpoložljivi vzajemni skladi ter njihovi opisi so dostopni na spletnem naslovu www.nlbvita.si.

16.3 Objava vrednosti enote premoženja vzajemnih skladov

Vrednost enote premoženja posameznega vzajemnega sklada se objavlja tudi na spletnih straneh družbe za upravljanje NLB Skladi, d.o.o., www.nlbskladi.si in v časniku Finance.

POMEMBNO OPOZORILO: Objavljene vrednosti enot premoženja vzajemnih skladov se uporabljajo za izračune v zvezi s preteklim obdobjem in na njihovi podlagi ni mogoče sklepati o tekoči, odkupni ali zaključni vrednosti police v času po takšni objavi.