

## DODATEK k pogodbi o naložbenem življenjskem zavarovanju

### NLB Naložba Vita plus

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.

3.2 Ponudbe ni mogoče preklicati ali od nje odstopiti.

#### 4. SPLOŠNI ZAVAROVALNI POGOJI IN PRAVO

4.1 Za zavarovanje po zavarovalni pogodbi veljajo naslednji splošni pogoji:

- (a) v vsakem primeru: Splošni pogoji za naložbeno življenjsko zavarovanje NLB Naložba Vita plus SPL-11/08, veljajo od: 01.12.2008;
- (b) če je sklenjeno tudi dodatno nezgodno zavarovanje: Dodatni pogoji za nezgodno zavarovanje DOD-12/05, veljajo od: 17.06.2005;
- (c) če je sklenjeno tudi dodatno zavarovanje kritičnih bolezni: Dodatni pogoji za zavarovanje kritičnih bolezni DOD-13/05, veljajo od: 17.06.2005;

(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. PREMIJA, ČISTA PREMIJA, NALOŽBENO PREMOŽENJE IN RIZIKO PREMIJA

6.1 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 12.1 spodaj. Plačani znesek premije po odbitju stroškov predstavlja čisto premijo.

6.2 Preračun čiste premije v naložbeno premoženje

Zavarovalnica na način, določen v splošnih pogojih, preračuna prejete zneske čiste premije v enote investicijskih skladov, ki sestavljajo naložbeno premoženje.

### 6.3 Naložbeno premoženje

Med trajanjem življenjskega zavarovanja se ob vsakem preračunu plačanih zneskov čiste premije v enote investicijskih skladov naložbeno premoženje poveča, medtem ko se z obračunom vsakega od zneskov, za katere tako določajo splošni pogoji (riziko premije, delni odkupi in stroški), v breme naložbenega premoženja le-to zmanjša. (npr. dovoljujemo delni odkup tudi po 75-letu starost – zavarovanje preneha, pogodba pa ne)

Na podlagi števila in vrednosti enote investicijskih skladov, ki ob določenem času sestavljajo naložbeno premoženje, se izračunajo:

- 1) tekoča vrednost police, ki je podlaga za izračun riziko premije iz točke 6.4 spodaj;
- 2) zaključna vrednost police, ki je podlaga za določitev obveznosti zavarovalnice iz naslova zavarovalnine; in
- 3) odkupna vrednost police, ki je podlaga za določitev obveznosti zavarovalnice ob odkupu zavarovanja.

Vrednosti iz prejšnjega odstavka se tudi ob nespremenjeni sestavi naložbenega premoženja spreminjajo skladno z gibanjem vrednosti enote investicijskih 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 investicijskih skladov, zavarovalnica pa prevzema le tveganje nastopa zavarovalnih primerov, na katere se nanaša zavarovalna pogodba.

Razen udeležbe pri donosu investicijskih skladov niti zavarovalec niti upravičenec nista upravičena do nikakršne udeležbe v dobičku.

### 6.4 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 točke 14. spodaj. Riziko premija se v skladu s splošnimi pogoji obračuna v breme naložbenega premoženja.

## 7. KRITNI SKLAD

- 7.1 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.
- 7.2 Na podlagi zahtev Zakona o zavarovalništvu je bil odprt Kritni sklad za življenjska zavarovanja, pri katerem zavarovalec prevzema naložbeno tveganje. Matična številka sklada je 1834665.002.
- 7.3 Premoženje bo prek kritnega sklada naloženo v vzajemne sklade v skladu z vsakokrat veljavno naložbeno politiko, ki jo določi zavarovalec.
- 7.4 Ob rasti vrednosti enot premoženja vzajemnih skladov se doseže povečanje vrednosti, upad vrednosti enot premoženja vzajemnih skladov pa povzroči zmanjšanje vrednosti enot premoženja kritnega sklada.

## 8. OBROČNO PLAČEVANJE PREMIJE

### 8.1 Najnižji znesek obroka premije:

- mesečni: 50 EUR
- četrletni: 150 EUR
- polletni: 300 EUR
- letni: 600 EUR

- 8.2 Najnižji znesek dodatne premije: 500 EUR
- 8.3 Najnižja tekoča vrednost police za mirovanje plačevanja premije: 1.000 EUR
- 8.4 Največje število mirovanj: 3
- 8.5 Zavarovalne vsote

## (a) Življenjsko zavarovanje:

	Starost zavarovanca do 50 let	Starost zavarovanca 50 let ali več
• Najnižja zavarovalna vsota	1.200 EUR	1.200 EUR
• Najvišja zavarovalna vsota	20-kratnik letne premije	4-kratnik letne premije

## (b) Dodatno nezgodno zavarovanje: 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 zaključno 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: 50 % zavarovalne vsote za življenjsko zavarovanje

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

## (d) Začasno kritje (nezgodna smrt) skladno s točko XXXI. splošnih pogojev SPL-11/08: zavarovalna vsota je omejena na največ 15.000 EUR

9.	ENKRATNO PLAČILO PREMIJE
----	--------------------------

- 9.1 Najnižji znesek premije: 1.000 EUR
- 9.2 Zavarovalne vsote

## (a) Življenjsko zavarovanje

	Starost zavarovanca do vključno 40 let	Starost zavarovanca nad 40 let
• Najnižja zavarovalna vsota je nižji izmed naslednjih zneskov:	30 % premije ali 1.000 EUR	10 % premije ali 1.000 EUR
• Najvišja zavarovalna vsota	10-kratnik premije	enaka premiji

## (b) Dodatno nezgodno zavarovanje: znesek vplačane premije vendar največ 20.000 EUR

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

## (c) Začasno kritje (nezgodna smrt) skladno s točko XXXI. splošnih pogojev SPL-11/08: zavarovalna vsota je omejena na največ 15.000 EUR.

<b>10. POGOJI ZA DELNI ODKUP</b>		
10.1	Najnižji znesek delnega odkupa:	1.000 EUR
10.2	Najnižja preostala tekoča vrednost police po delnem odkupu:	1.000 EUR
<b>11. KAPITALIZACIJA ZAVAROVANJA IN ODLOŽENI ODKUP</b>		
11.1	Najnižja tekoča vrednost police za kapitalizacijo zavarovanja:	1.000 EUR
11.2	Tekoča vrednost police za odloženi odkup:	300 EUR
11.3	Največje število odloženih odkupov:	3
<b>12. STROŠKI</b>		
12.1	Vstopni stroški	
	Vstopni stroški se odštejejo od vsakega vplačanega zneska premije v višini, določeni spodaj:	
(a)	Redni obroki premije	
	• do 2.999 EUR letno:	5,00 %
	• 3.000 EUR letno ali več:	3,00 %
(b)	Dodatna ali enkratna premija	
	• do 2.999 EUR:	5,00 %
	• od 3.000 EUR do 49.999 EUR:	3,00 %
	• od 50.000 EUR do 99.999 EUR:	2,50 %
	• 100.000 EUR ali več	2,00 %
12.2	Stroški odkupa	
	• odkup v prvem mesecu od datuma začetka zavarovanja:	brez stroškov
	• odkup od 2. meseca do konca 2. leta trajanja zavarovanja:	10,00 %
	• odkup v 3. do 10. letu trajanja zavarovanja:	5,00 %
	• odkup od 11 leta trajanja zavarovanja naprej:	1,00 %
	• odkup od 11 leta trajanja zavarovanja naprej, zavarovanec pa je že upokojen:	brez stroškov
12.3	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
	Stroški spremembe sestave naložbenega premoženja se obračunajo v breme naložbenega premoženja tako, da se zmanjša število enot tistega investicijskega sklada ali skladov, katerih število se pri takšni spremembi poveča.	

**13. 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- 11/08 in točko 12.2. 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).

**14. PREMIJSKE STOPNJE**

Če se zavarovalnica in zavarovalec ne dogovorita drugače, se za izračun riziko premije uporabijo osnovne premijske stopnje, določene v točkah 14.1 do 14.3 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.

**14.1 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

**14.2 Dodatno nezgodno zavarovanje:**

- a) Mesečna premijska stopnja = 0,00013

## 14.3 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

## 15. INVESTICIJSKI SKLADI

## 15.1 Opis investicijskih skladov

<b>Ime sklada:</b>	KBC Life Invest Fund Defensive, Class B
<b>Upravljevac sklada:</b>	KBC LIFE FUND MANAGEMENT S.A., 23, Avenue Monterey, L-2086 LUXEMBOURG
<b>Država, po katere pravu je sklad oblikovan:</b>	Luksemburg
<b>Opis naložbene politike:</b>	Premoženje sklada se praviloma nalaga v enote drugih investicijskih skladov, ki svoje premoženje nalagajo predvsem v mednarodno razpršen portfelj delnic in obveznic. Način razpršitve premoženja sklada v posamezne naložbe določa upravljevac sklada tako, da ustreza naložbeni strategiji umirjenega investitorja, ki ni naklonjen tveganju.

<b>Ime sklada:</b>	KBC Life Invest Fund Neutral, Class B
<b>Upravljevac sklada:</b>	KBC LIFE FUND MANAGEMENT S.A., 23, Avenue Monterey, L-2086 LUXEMBOURG
<b>Država, po katere pravu je sklad oblikovan:</b>	Luksemburg
<b>Opis naložbene politike:</b>	Premoženje sklada se praviloma nalaga v enote drugih investicijskih skladov, ki svoje premoženje nalagajo predvsem v mednarodno razpršen portfelj delnic in obveznic. Način razpršitve premoženja sklada v posamezne naložbe določa upravljevac sklada tako, da ustreza naložbeni strategiji uravnoveženega investitorja, ki je nevtralen do tveganja.

<b>Ime sklada:</b>	KBC Life Invest Fund Dynamic, Class B
<b>Upravljevac sklada:</b>	KBC LIFE FUND MANAGEMENT S.A., 23, Avenue Monterey, L-2086 LUXEMBOURG
<b>Država, po katere pravu je sklad oblikovan:</b>	Luksemburg
<b>Opis naložbene politike:</b>	Premoženje sklada se praviloma nalaga v enote drugih investicijskih skladov, ki svoje premoženje nalagajo predvsem v mednarodno razpršen portfelj delnic in obveznic. Način razpršitve premoženja sklada v posamezne naložbe določa upravljevac sklada tako, da ustreza naložbeni strategiji dinamičnega investitorja, ki je naklonjen tveganju.

15.2 Objava vrednosti enote investicijskih skladov

Zavarovalnica bo na vsak naložbeni dan posameznega investicijskega sklada objavila vrednost enote takšnega investicijskega sklada na takšen dan na spletni strani Nove Ljubljanske banke, d.d., Ljubljana ([www.nlb.si](http://www.nlb.si)).

**POMEMBNO OPOZORILO:** Objavljene vrednosti enot investicijskih 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.