

## **Dodatek k splošnim pogojem za življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem NLB Vita Varčevanje + Senior**

Ta dodatek je sestavni del zavarovalne pogodbe o življenjskem zavarovanju z naložbenim tveganjem, ki jo zavarovalec sklene 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**

Ponudba za sklenitev ali spremembo zavarovalne pogodbe zavezuje zavarovalca 8 dni šteto od dneva, ko zavarovalnica prejme ponudbo.

### **4. Splošni zavarovalni pogoji in pravo**

- 4.1 Za zavarovanje po zavarovalni pogodbi veljajo Splošni pogoji za življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem NLB Vita Varčevanje + Senior SPL-38/19, veljajo od 31.5.2019;
- 4.2 Za zavarovalno razmerje po zavarovalni pogodbi velja pravo Republike Slovenije.

### **5. Čas trajanja zavarovalne pogodbe**

- 5.1 Zavarovalna pogodba je sklenjena za nedoločen čas, zavarovanje po zavarovalni pogodbi pa traja od 0:00 tistega dne, ki je na 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 in naložbene možnosti**

- 6.1 Med trajanjem življenjskega zavarovanja z naložbenim tveganjem se ob vsakem preračunu vplačanih zneskov čiste premije v enote premoženja investicijskih skladov in/ali v obračunski sklad z zajamčenim donosom 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 investicijskih skladov, ki ob določenem času sestavljajo naložbeno premoženje, in/ali vrednosti obračunskega sklada (oz. več obračunskih skladov) z zajamčenim donosom se izračunajo:
- 1) vrednost zavarovalne pogodbe, ki je podlaga za določitev obveznosti zavarovalnice ob nastopu zavarovalnega primera in izračun upravljavske provizije, ter
  - 2) odkupna vrednost zavarovalne pogodbe, ki je podlaga za določitev obveznosti zavarovalnice v primeru popolnega ali delnega odkupa zavarovanja.
- 6.3 Vrednosti iz prejšnje točke se ob nespremenjeni sestavi naložbenega premoženja spreminjajo skladno z gibanjem vrednosti enot premoženja 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 oz. drug upravičenec do izplačila zavarovalnine prevzema vse koristi in tveganja, povezane z gibanjem vrednosti enot premoženja investicijskih skladov, zavarovalnica pa prevzema le tveganje nastopa zavarovalnih primerov, na katere se nanaša zavarovalna pogodba.

6.4 Razen udeležbe pri donosu investicijskih skladov niti zavarovalec niti upravičenec nista upravičena do nikakršne udeležbe v dobičku ne glede na izbrano naložbeno možnost.

### 6.5 Zreli paket

6.5.1 V primeru odločitve za naložbeno možnost zrelega paketa se sestava naložbenega premoženja v času trajanja zavarovanja spreminja glede na trajanje zavarovanja. Ob sklenitvi zavarovanja se vplačana čista premija v enakih deležih razporedi med enega ali več mešanih skladov in enega ali več obvezniških skladov. Zavarovalnica enkrat letno izvede prerazporeditev naložbenega premoženja tako, da so deleži vrednosti enot enega ali več mešanih ter enega ali več obvezniških investicijskih skladov, ki sestavljajo naložbeno premoženje, v vrednosti zavarovalne pogodbe usklajeni z deleži investicijskih skladov, kot so določeni za posamezno obdobje trajanja zavarovanja, skladno s spodnjo tabelo.

Naložbeni ključ zrelega paketa:

Trajanje zavarovanja v letih	Delež enega ali več mešanih skladov	Delež enega ali več obvezniških skladov
do vključno 5 let	50 %	50 %
nad 5 do vključno 8 let	40 %	60 %
nad 8 do vključno 11 let	30 %	70 %
nad 11 do vključno 14 let	20 %	80 %
nad 14 do vključno 17 let	10 %	90 %
nad 17 do vključno 20 let	0 %	100 %

6.5.2 Aktualna košarica skladov, vključenih v naložbeno možnost zrelega paketa, je objavljena na spletnih straneh zavarovalnice. Zavarovalnica lahko enkrat letno, ob upoštevanju ciljne strukture, prilagodi izbor investicijskih skladov.

6.5.3 Doba trajanja zrelega paketa je omejena in preneha na prvi naslednji dan prerazporeditve po poteku 20 let od datuma začetka zavarovanja, ki je naveden na polici. V primeru spremembe oziroma prehoda na naložbeno možnost zrelega paketa, se struktura zrelega paketa oblikuje upošteva datum začetka trajanja zavarovanja oziroma dobo trajanje zavarovalne pogodbe.

6.5.4 Dan prerazporeditve skladno s splošnimi pogoji je 1. aprila vsako leto.

6.5.5 Investicijski sklad, na katerega se prenese naložbeno premoženje po poteku dobe zrelega paketa, je obvezniški sklad NLB Skladi – Podjetniške obveznice EUR.

6.5.6 Preoblikovanje v enote obvezniškega sklada se opravi na podlagi vrednosti enote obvezniškega sklada na dan prerazporeditve. Vsi nadaljnji vplačani zneski čiste premije po poteku dobe trajanja zrelega paketa se preračunajo v enote premoženja obvezniškega sklada NLB Skladi – Podjetniške obveznice EUR.

### 6.6 Poljubna izbira investicijskih skladov

6.6.1 V primeru odločitve za naložbeno možnost poljubne izbire investicijskih skladov se sestava naložbenega premoženja oblikuje po naložbenem ključu, ki ga določi zavarovalec. Zavarovalec lahko izbere največ 5 investicijskih skladov, pri čemer mora biti v posamezni sklad razporejeno vsaj 20 % čiste premije.

6.6.2 Razpoložljivi investicijski skladi, med katerimi lahko izbira zavarovalec, so navedeni in opisani na spletnih straneh zavarovalnice.

### 6.7 Zajamčeni donos

6.7.1 V primeru odločitve za naložbeno možnost zajamčenega donosa se naložbenemu premoženju v obračunskem skladu z zajamčenim donosom dnevno pripisuje znesek zajamčenega donosa po obrestni meri v višini 1,00 % letno.

6.7.2 Doba trajanja zajamčenega donosa je omejena in traja:

- (a) do prvega naslednjega dneva prerazporeditve po poteku dobe 15 let od datuma začetka zavarovanja, ki je naveden na polici; oz.
- (b) do prvega naslednjega dneva prerazporeditve po poteku dobe 15 let od obračunskega dne, ko je zavarovalec spremenil naložbeno možnost in izbral zajamčeni donos.

6.7.3 Dan prerazporeditve skladno s splošnimi pogoji je 1. aprila vsako leto.

6.7.4 Investicijski sklad, na katerega se prenese naložbeno premoženje po poteku dobe zjamčenega donosa, je obvezniški sklad NLB Skladi – Podjetniške obveznice EUR.

6.7.5 Preoblikovanje v enote obvezniškega sklada se opravi na podlagi vrednosti enote obvezniškega sklada na dan prerazporeditve. Vsi nadaljnji plačani zneski čiste premije po poteku dobe trajanja zjamčenega donosa se preračunajo v enote premoženja obvezniškega sklada.

## **6.8 Kombinirani paket**

6.8.1 V primeru odločitve za naložbeno možnost kombiniranega paketa se sestava naložbenega premoženja oblikuje po naložbenem ključu, ki ga določi zavarovalnica.

6.8.2 Naložbeni ključ kombiniranega paketa:

- Obračunski sklad z zjamčenim donosom: 75 % čiste premije
- Košarica investicijskih skladov: 25 % čiste premije

6.8.3 Naložbenemu premoženju v obračunskem skladu z zjamčenim donosom se dnevno pripisuje znesek zjamčenega donosa po obrestni meri v višini 1,00 % letno.

6.8.4 Doba trajanja kombiniranega paketa je omejena in traja:

- (a) do prvega naslednjega dneva prerazporeditve po poteku dobe 15 let od datuma začetka zavarovanja, ki je naveden na polici; oz.
- (b) do prvega naslednjega dneva prerazporeditve po poteku dobe 15 let od obračunskega dne, ko je zavarovalec spremenil naloženo možnost in izbral kombinirani paket.

6.8.5 Dan prerazporeditve skladno s splošnimi pogoji je 1. aprila vsako leto.

6.8.6 Investicijski sklad, na katerega se prenese naložbeno premoženje po poteku dobe kombiniranega paketa, je obvezniški sklad NLB Skladi – Podjetniške obveznice EUR.

6.8.7 Preoblikovanje v enote obvezniškega sklada se opravi na podlagi vrednosti enote obvezniškega sklada na dan prerazporeditve. Vsi nadaljnji plačani zneski čiste premije po poteku dobe trajanja kombiniranega paketa se preračunajo v enote premoženja obvezniškega sklada.

## **7. Premija, čista premija in riziko premija**

### **7.1 Premija in čista premija**

7.1.1 Od vsakega zneska, ki ga zavarovalnica prejme plačanega kot premijo po zavarovalni pogodbi, se odšteje znesek vstopnih stroškov, opredeljenih v točki 10.1. spodaj. Plačani znesek premije po odbitju vstopnih stroškov predstavlja čisto premijo.

### **7.2 Riziko premija**

7.2.1 Zavarovalnica vsak mesec izračuna znesek riziko premije za življenjsko zavarovanje na način, določen v splošnih pogojih in z uporabo premijskih stopenj iz 12. točke spodaj. Riziko premija se v skladu s splošnimi pogoji obračuna v breme naložbenega premoženja.

## **8. Plačilo premije**

8.1	Najnižji znesek prve premije za naložbeno življenjsko zavarovanje:	3.000 EUR
8.2	Najvišji znesek prve premije za naložbeno življenjsko zavarovanje:	60.000 EUR
8.3	Najnižji znesek dodatne premije:	250 EUR

Zavarovalna vsota za naložbeno življenjsko zavarovanje je enaka 5 % zneska vplačane prve premije, a ne več kot 3.000 EUR.

V primeru smrti zavarovanca zavarovalnica izplača vrednost zavarovalne pogodbe, povečano za zavarovalno vsoto življenjskega zavarovanja.

## **9. Pogoji za delni odkup**

9.1	Najnižji znesek delnega odkupa:	1.000 EUR
9.2	Najnižja preostala vrednost zavarovalne pogodbe po delnem odkupu:	1.000 EUR

- 9.3 Delni odkup ni možen pri izbiri naložbene možnosti zrelega paketa v obdobju od 15. marca do 15. aprila vsako leto trajanja zavarovanja.
- 9.4 Delni odkup ni možen pri izbiri naložbene možnosti kombiniranega paketa ali zajamčenega donosa v obdobju od 15. marca do 15. aprila v letu poteka dobe trajanja kombiniranega paketa ali zajamčenega donosa.

## 10. Stroški

### 10.1 Vstopni stroški

Vstopni stroški se odštejejo od vsakega vplačanega zneska premije v višini, določeni spodaj:

Višina vplačane ali dodatne premije	Vstopni stroški
do manj kot 3.000 EUR	3,00 %
od 3.000 EUR do manj kot 30.000 EUR	1,50 %
od 30.000 EUR do manj kot 60.000 EUR	1,20 %
60.000 EUR ali več	1,00 %

### 10.2 Mesečni strošek vodenja police

Vplačana premija

- od 3.000 EUR do manj kot 30.000 EUR: 0,6 EUR
- 30.000 EUR ali več: brezplačno

### 10.3 Stroški odkupa

- odkup v 2. letu trajanja zavarovanja: 10,00 %
- odkup od vključno 3. do 10. leta trajanja zavarovanja: 5,00 %
- odkup od vključno 11. leta trajanja zavarovanja naprej: brezplačno
- odkup in hkrati prenos celotne odkupne vrednosti v drug zavarovalni produkt NLB Vite: brezplačno

### 10.4 Drugi stroški

- Sprememba naložbenega ključa: 10 EUR
- Sprememba sestave naložbenega premoženja:
  - stroški vsake spremembe: 1 % zneska, ki se prenaša, vendar ne več kot 500 EUR
  - najnižji znesek sredstev, ki se prenaša: 1.000 EUR
- Sprememba naložbene možnosti:
  - prva sprememba: brezplačno
  - stroški vsake naslednje spremembe: 1 % zneska, ki se prenaša, vendar ne več kot 500 EUR
  - sprememba po poteku dobe zrelega paketa, zajamčenega donosa ali kombiniranega paketa: brezplačno
- Izvajanje zrelega paketa: brezplačno
- Mesečna upravljavska provizija v % vrednosti premoženja v posameznem investicijskem skladu ali obračunskem skladu:

Izbrana naložbena možnost	Enkratna premija
Kombinirani paket	0,07 %
Poljubna izbira skladov	0,02 %
Zajamčen donos	0,04 %
Zreli paket	0,03 %

- Mesečna upravljavska provizija v % vrednosti premoženja v obvezniškem skladu po poteku dobe trajanja naložbene možnosti: 0,02 %
- Ostali stroški: po veljavnem ceniku zavarovalnice

**11. Davki**

- 11.1 Če se odkup ali delni odkup opravi pred potekom desetih let od dneva sklenitve zavarovalne pogodbe, se od vrednosti izplačila odštejejo tudi davki, ki jih je pri izplačilu iz naslova sklenjene zavarovalne pogodbe 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 skladu z vsakokrat veljavnim zakonom, ki določa davek od prometa zavarovalnih poslov. Davek od prometa zavarovalnih poslov se ne obračuna in plača v primerih izrednega prenehanja zavarovalne pogodbe zaradi smrti zavarovanca.
- 11.2 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.
- 11.3 Zavarovalnica je dolžna pri takšnih izplačilih obračunati, odtegniti in plačati dohodnino skladno z vsakokrat veljavnim zakonom o dohodnini.

**12. Premijske stopnje**

- 12.1 Za izračun riziko premije življenjskega zavarovanja se uporabijo osnovne premijske stopnje, določene v točki 12.3.
- 12.2 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 točke 12.3., povišane za dogovorjeni odstotek. Soglasje zavarovalca k povišanju premijskih stopenj mora biti dano v pisni obliki in je sestavni del zavarovalne pogodbe.
- 12.3 Življenjsko zavarovanje

Starost zavarovanca	Mesečna premijska stopnja
	Moški/ženska
66	0,002947
67	0,003213
68	0,003519
69	0,003873
70	0,004268
71	0,004716
72	0,005237
73	0,005823
74	0,006456
75	0,007166
76	0,007939
77	0,008766
78	0,009697
79	0,010729
80	0,011834
81	0,013089
82	0,014623
83	0,016411
84	0,018286
85	0,020214
86	0,022331
87	0,024965
88	0,028192
89	0,032109
90	0,036572

**13. Družba za upravljanje in investicijski skladi**

- 13.1 Podatki o družbi za upravljanje

<b>Naziv:</b>	NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o.
<b>Sedež:</b>	Tivolska cesta 48, Ljubljana
<b>Nadzorni organ:</b>	Agencija za trg vrednostnih papirjev, Poljanski nasip 6, Ljubljana

---

Razpoložljivi investicijski skladi ter njihovi opisi so dostopni na spletnem naslovu [www.nlbvita.si](http://www.nlbvita.si).

13.2 Objava vrednosti enote premoženja investicijskih skladov

Vrednost enote premoženja posameznega investicijskega sklada se objavlja tudi na spletnih straneh družbe za upravljanje NLB Skladi, d.o.o., [www.nlbskladi.si](http://www.nlbskladi.si) in v časniku Finance.

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