

Priloga k pogodbi o življenjskem zavarovanju vezanem na enote investicijskih skladov NLB Naložba Vita Multi Senior

Investicijski paket »NLB Vita Svetovni razviti trgi 3«

Ta priloga je sestavni del zavarovalne pogodbe o življenjskem zavarovanju, vezanem na enote investicijskih skladov NLB Naložba Vita Multi Senior, ki jo zavarovalec sklene oziroma želi skleniti z zavarovalnico NLB Vita, življenjska zavarovalnica d.d. Ljubljana (v nadaljevanju: zavarovalna pogodba). Poleg te priloge so sestavni del zavarovalne pogodbe še polica, splošni pogoji in dodatek, na katere se priloga sklicuje.

1. Definicije

Investicijski paket (v nadaljevanju tudi kot paket) je vnaprej določena kombinacija:

- obračunskega sklada z zajamčenim donosom in
- delniškega podsklada NLB Skladi – Svetovni razviti trgi delniški,

v katera se nalaga čista premija življenjskega zavarovanja.

Definicije in določila splošnih pogojev SPL-26/18 in dodatka Dodatek k SPL-26/18, ki se nanašajo na investicijski sklad, se smiselno uporabljajo za ta investicijski paket.

2. Opis investicijskega paketa

Vpisno obdobje:	Od 1.7.2019 do vključno 16.8.2019, z možnostjo predčasnega zaključka ali podaljšanja vpisnega obdobja v primeru poslovne odločitve zavarovalnice, o čemer bodo zavarovalci obveščeni na spletni strani zavarovalnice NLB Vita d.d. Ljubljana, www.nlbvita.si .
Prenos sredstev v okviru NLB Naložbe Vita Multi Senior:	Zahteva za prenos sredstev iz aktivnega investicijskega sklada v okviru NLB Naložbe Vita Multi Senior v ta investicijski paket mora biti podana najkasneje do vključno 12.7.2019.
Datum prenosa sredstev v investicijski paket:	27.8.2019
Datum dospelja investicijskega paketa:	3.11.2030
Upravljavec:	Upravljavec investicijskega paketa je NLB Vita, življenjska zavarovalnica d.d. Ljubljana
Opis naložbene politike investicijskega paketa:	<p>Donos investicijskega paketa na datum dospelja je vezan na gibanje vrednosti enote premoženja delniškega podsklada NLB Skladi – Svetovni razviti trgi delniški družbe NLB Skladi, d.o.o., Ljubljana (v nadaljevanju NLB Skladi).</p> <p>Naložbeni cilj investicijskega paketa na datum dospelja je:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Ohraniti 75 % vrednosti čiste premije, povečane za morebitna dodatna sredstva iz točke 3 te priloge, vplačane v času vpisnega obdobja za investicijski paket (v nadaljevanju vrednost sredstev), ter 2. izplačati donos⁽¹⁾, ki je odvisen od gibanja vrednosti enote premoženja izbranega delniškega podsklada. <p>Zavarovalnica daje jamstvo za ohranitev 75 % vrednosti sredstev na datum dospelja paketa. Za doseg tega jamstva bo zavarovalnica na datum prenosa sredstev v investicijski paket 74 % vrednosti sredstev naložila v obračunski sklad z zajamčenim donosom, ki ga vodi v okviru registra sredstev življenjskih zavarovanj, ki krijejo zavarovalno-tehnične rezervacije iz zavarovalnih pogodb iz skupine življenjskih zavarovanj, skladno z 238. členom Zakona o zavarovalništvu. Vrednost sredstev v obračunskem skladu z zajamčenim donosom se povečuje z zajamčeno letno obrestno mero 0,12%. Preostalih 26 % vrednosti sredstev se bo naložilo v delniški podsklad NLB Skladi – Svetovni razviti trgi delniški, na katerega je vezan donos⁽¹⁾.</p> <p>Naložbeno tveganje prevzema zavarovalec, razen danih jamstev zavarovalnice.</p>

Izračun donosa investicijskega paketa ob dospelju:	<p>(1) DONOS INVESTICIJSKEGA PAKETA se na datum dospelja izračuna kot seštevek koeficienta rasti vrednosti enote premoženja⁽²⁾ delniškega podsklada NLB Skladi – Svetovni razviti trgi delniški z utežjo v paketu, ki znaša 26 % ter koeficienta rasti vrednosti enote premoženja⁽²⁾ obračunskega sklada z zajamčenim donosom z utežjo v paketu, ki znaša 74 %.</p> <p>(2) KOEFICIENT RASTI VREDNOSTI ENOTE PREMOŽENJA se določi kot končna vrednost⁽⁴⁾ enote premoženja, deljena z izhodiščno vrednostjo⁽³⁾ enote premoženja.</p> <p>(3) IZHODIŠČNA VREDNOST: vrednost⁽⁵⁾ enote premoženja na dan 27.8.2019.</p> <p>(4) KONČNA VREDNOST: vrednost⁽⁵⁾ enote premoženja na dan 3.11.2030.</p> <p>(5) VREDNOST: vrednost enote premoženja delniškega podsklada NLB Skladi – Svetovni razviti trgi delniški, ki jo družba NLB Skladi (ali njen zakoniti naslednik) objavi na spletni strani www.nlbskladi.si oziroma v medijih, oziroma vrednost enote premoženja obračunskega sklada z zajamčenim donosom.</p>
Valuta investicijskega paketa:	<p>EUR</p>
Začetna VEP investicijskega paketa:	<p>1.000 EUR</p>
Objava vrednosti enote premoženja (VEP) investicijskega paketa:	<p>Zavarovalnica bo po vsakem dnevu vrednotenja investicijskega paketa objavila VEP investicijskega paketa na takšen dan na spletni strani zavarovalnice NLB Vita d.d. Ljubljana, www.nlbvita.si.</p> <p>Zavarovalnica si pridržuje pravico spremeniti način objave. Zavarovalci bodo o spremembi predhodno obveščeni na spletni strani zavarovalnice NLB Vita d.d. Ljubljana, www.nlbvita.si. Izvleček izbranega delniškega podsklada je na voljo na spletni strani družbe NLB Skladi www.nlbskladi.si.</p> <p>POMEMBNO OPOZORILO: Objavljene VEP investicijskega paketa se nanašajo na obdobje, ki se je končalo že pred dnem objave in na njihovi podlagi ni mogoče sklepati o vrednosti police v času po takšni objavi.</p>
Vrednost enote investicijskega paketa na dan:	<p>Se izračuna kot vsota začetne vrednosti enote paketa in spremembe vrednosti enote paketa⁽⁶⁾.</p> <p>(6) SPREMEMBA VREDNOSTI ENOTE PAKETA se izračuna kot uteženo povprečje sprememb vrednosti enot premoženja⁽⁷⁾ posameznih skladov, ki sestavljajo investicijski paket, pomnoženo z začetno vrednostjo enote paketa. Utež je določena z deležem posameznega sklada v investicijskem paketu.</p> <p>(7) SPREMEMBA VREDNOSTI ENOTE PREMOŽENJA se določi kot končna vrednost⁽⁹⁾ enote premoženja minus izhodiščna vrednost⁽⁸⁾ enote premoženja, deljeno z izhodiščno vrednostjo⁽⁸⁾ enote premoženja.</p> <p>(8) IZHODIŠČNA VREDNOST: vrednost⁽¹⁰⁾ enote premoženja na dan 27.8.2019.</p> <p>(9) KONČNA VREDNOST: vrednost⁽¹⁰⁾ enote premoženja na dan ugotavljanja vrednosti paketa.</p> <p>(10) VREDNOST: vrednost enote premoženja delniškega podsklada, ki ga za ta dan izračuna in objavi družba NLB Skladi (ali njen zakoniti naslednik), oziroma vrednost enote premoženja obračunskega sklada z zajamčenim donosom.</p>
Pogostnost vrednotenja investicijskega paketa:	<p>Dvakrat mesečno, in sicer za 16. in zadnji dan v mesecu.</p> <p>Če je to dan, ko banke v Republiki Sloveniji ne poslujejo, se vrednost določi za zadnji delovni dan pred tem dnem. Prvič se VEP po končanem vpisnem obdobju izračuna za 30.8.2019.</p>
Prenos sredstev iz obvezniškega sklada v nov investicijski paket:	<p>V primeru dospelosti investicijskega paketa se lahko sredstva iz obvezniškega sklada prenesejo v nov investicijski paket, pri čemer se obračunajo stroški v % od sredstev prenosa, in sicer:</p> <ul style="list-style-type: none"> • v primeru prenosa sredstev do manj kot 50.000 EUR: 2,00 %, • v primeru prenosa sredstev 50.000 EUR ali več: 1,00 %.

Tabela 1: Primeri izračunanih donosov ob dospelju investicijskega paketa:

Povprečni letni donos podsklada	Skupni donos podsklada v obdobju	Sredstva vložena v investicijski paket	Donos inv. paketa ob dospelju	Izplačilo ob dospelju
-50,0 %	-100 %	100 %	-25,0 %	75,0 %
-2,0 %	-20 %	100 %	-4,3 %	95,7 %
0,0 %	0 %	100 %	1,0 %	101,0 %
1,7 %	21 %	100 %	6,4 %	106,4 %
4,0 %	55 %	100 %	15,3 %	115,3 %
6,5 %	103 %	100 %	27,8 %	127,8 %
8,0 %	137 %	100 %	36,5 %	136,5 %
8,3 %	145 %	100 %	38,7 %	138,7 %

Tabela 2: Informativni prikaz koeficientov za preračun vrednosti v investicijski paket vplačanih sredstev tekom trajanja investicijskega paketa in morebitnega predčasnega izplačila na določen dan (razkritja skladno z zakonom o zavarovalništvu):

Izračun na dan	Koeficient sredstev v obračunskem skladu (0,12 %)	Koeficient sredstev v izbranem podskladu			Skupen koeficient investicijskega paketa		
		Donos -2 %	Donos 0 %	Donos 4 %	Donos -2 %	Donos 0 %	Donos 4 %
27.8.2019	74,00	26,00	26,00	26,00	100,00	100,00	100,00
27.8.2020	74,09	25,48	26,00	27,04	99,57	100,09	101,13
27.8.2021	74,18	24,97	26,00	28,12	99,15	100,18	102,30
27.8.2022	74,27	24,47	26,00	29,25	98,74	100,27	103,52
27.8.2023	74,36	23,98	26,00	30,42	98,34	100,36	104,78
27.8.2024	74,45	23,50	26,00	31,64	97,94	100,45	106,09
27.8.2025	74,53	23,03	26,00	32,91	97,56	100,53	107,44
27.8.2026	74,62	22,57	26,00	34,22	97,19	100,62	108,85
27.8.2027	74,71	22,12	26,00	35,59	96,83	100,71	110,30
27.8.2028	74,80	21,67	26,00	37,02	96,48	100,80	111,82
27.8.2029	74,89	21,24	26,00	38,50	96,13	100,89	113,39
27.8.2030	74,98	20,82	26,00	40,04	95,80	100,98	115,02
3.11.2030	75,00	20,74	26,00	40,33	95,74	101,00	115,33

Dodatno k Tabeli 2:

- (1) **Vrednost zavarovalne pogodbe v primeru prekinitve** zavarovalne pogodbe (na navedeni dan) iz naslova vplačila v investicijski paket NLB Vita Svetovni razviti trgi 3 se izračuna ob uporabi koeficientov iz Tabele 2 po naslednji formuli: = **(skupen koeficient * vrednost sredstev, vloženi v investicijski paket) / 100**.
- (2) Odkupna vrednost zavarovalne pogodbe je enaka vrednosti zavarovalne pogodbe v trenutku prekinitve zmanjšana za izstopne stroške ter morebitne davčne obremenitve.

V primeru smrti zavarovanca med trajanjem zavarovanja, zavarovalnica jamči za izplačilo višjega izmed naslednjih zneskov:

- zavarovalna vsota za smrt oziroma
- vrednost zavarovalne pogodbe na dan prejema popolne prijave zavarovalnega primera.

V primeru nezgodne smrti zavarovanca med trajanjem zavarovanja zavarovalnica poleg zneska, opredeljenega v prejšnjem odstavku, izplača še zavarovalno vsoto za nezgodno smrt.

3. Posebna določila

V primeru vplačil pred 27.8.2019 se na vplačano čisto premijo (vplačana premija, zmanjšana za vstopne stroške, določene v dodatku) priznajo dodatna sredstva v obliki pripisa v višini 0,01 % letne obrestne mere. Dodatna sredstva se v enote paketa preračunajo na datum prenosa sredstev v investicijski paket.