

Dodatek k splošnim pogojem za življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem NLB Vita Varčevanje + Senior za naložbeno možnost:

KOMBINIRANI PAKET

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, Trg republike 3, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju zavarovalna pogodba).

1. Splošni zavarovalni pogoji

- 1.1 Za zavarovanje po zavarovalni pogodbi veljajo Splošni pogoji za življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem NLB Vita Varčevanje + Senior SPL-38/19, veljajo od 13. 12. 2019.

2. Naložbeno premoženje

- 2.1 Sestava naložbenega premoženja se oblikuje po naložbenem ključu, ki ga določi zavarovalnica.
- 2.2 Naložbeni ključ kombiniranega paketa sestavljata:
- obračunski sklad: 50 % čiste premije
 - košarica investicijskih skladov: 50 % čiste premije
- Naložbenemu premoženju v obračunskem skladu se dnevno pripisuje znesek donosa po obrestni meri v višini 0,30 % letno.
- Sestava košarice skladov je objavljena na spletni strani zavarovalnice.
- 2.3 Doba trajanja kombiniranega paketa je omejena in traja:
- do prvega naslednjega dneva prerazporeditve po poteku dobe 15 let od datuma začetka zavarovanja, ki je naveden na polici; oz.
 - do prvega naslednjega dneva prerazporeditve po poteku dobe 15 let od obračunskega dne, ko je zavarovalec spremenil naložbeno možnost in izbral kombinirani paket.
- 2.4 Dan prerazporeditve skladno s splošnimi pogoji je 1. aprila vsako leto.
- 2.5 Investicijski sklad, na katerega se prenese naložbeno premoženje po poteku dobe trajanja kombiniranega paketa, je obvezniški sklad NLB Skladi – Podjetniške obveznice EUR. 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.
- 2.6 Vrednost naložbenega premoženja za določen dan se izračuna na način, da se sešteje vrednost naložbenega premoženja v investicijskih skladih in vrednost naložbenega premoženja v obračunskem skladu. Vrednost naložbenega premoženja v investicijskih skladih za določen dan se izračuna na način, da se število enot premoženja investicijskih skladov, ki tvorijo naložbeno premoženje na takšen dan, pomnoži z vrednostjo enote premoženja določenega investicijskega sklada, ki velja za takšen dan. Vrednost premoženja v obračunskem skladu za določen dan se izračuna na način, da se razliki med vsoto prilivov čiste premije v obračunski sklad in vrednostjo odlivov iz obračunskega sklada (kot npr. upravljavska provizija, stroški, riziko premija) pripiše vrednost donosa obračunskega sklada, ki se izračunava dnevno.
- 2.7 Zavarovalnica opravi preračun dela zneskov čiste premije v enote investicijskih skladov po vrednosti enot premoženja za sedmi dan po dnevu, ko je prejela plačilo premije oz., če gre za plačilo prve ali edine premije, po vrednosti enot premoženja za sedmi dan po dnevu začetka zavarovanja. Zavarovalnica opravi vplačilo dela zneskov čiste premije v obračunski sklad na sedmi dan po dnevu, ko je prejela plačilo premije oz., če gre za plačilo prve ali edine premije, na sedmi dan po dnevu začetka zavarovanja.
- 2.8 Med trajanjem življenjskega zavarovanja z naložbenim tveganjem se ob vsakem preračunu vplačanih zneskov čiste premije v enote premoženja investicijskih skladov in v vrednost obračunskega sklada 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.
- 2.9 Na podlagi števila in vrednosti enote premoženja investicijskih skladov, ki ob določenem času sestavljajo naložbeno premoženje, in/ali vrednosti obračunskega sklada, se izračunajo:

- 1) vrednost zavarovalne pogodbe, ki je podlaga za določitev obveznosti zavarovalnice ob nastopu zavarovalnega primera in izračun upravljaljske provizije, ter
- 2) odkupna vrednost zavarovalne pogodbe, ki je podlaga za določitev obveznosti zavarovalnice v primeru popolnega ali delnega odkupa zavarovanja.

- 2.10 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.
- 2.11 Razen udeležbe pri donosu investicijskih skladov in obračunskega sklada niti zavarovalec niti upravičenec nista upravičena do nikakršne udeležbe v dobičku.

3. Plačilo premije

- 3.1 Najnižji znesek prve premije za naložbeno življenjsko zavarovanje: 3.000 EUR
- 3.2 Najvišji znesek prve premije za naložbeno življenjsko zavarovanje: 60.000 EUR
- 3.3 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.

4. Pogoji za delni odkup

- 4.1 Najnižji znesek delnega odkupa: 1.000 EUR
- 4.2 Najnižja preostala vrednost zavarovalne pogodbe po delnem odkupu: 1.000 EUR
- 4.3 Delni odkup ni možen v obdobju od 15. marca do 15. aprila v letu poteka dobe trajanja kombiniranega paketa.

5. Stroški

5.1 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 %

5.2 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

5.3 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

5.4 Drugi stroški

- Sprememba naložbene možnosti*:
 - prva sprememba v času trajanja zavarovalne pogodbe: brezplačno
 - stroški vsake naslednje spremembe v času trajanja zavarovalne pogodbe: 1 % zneska, ki se prenaša, vendar ne več kot 500 EUR
 - sprememba po poteku dobe trajanja kombiniranega paketa: brezplačno

*Kadar zavarovalec in zavarovalnica v okviru sklenjene zavarovalne pogodbe dogovorita spremembo naložbene možnosti, ki je podrobneje urejena z drugim Dodatkom k splošnim pogojem za življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem NLB Vita Varčevanje +, se za pravilno določanje višine stroškov upošteva število sprememb naložbenih možnosti, ki jih je zavarovalec že izkoristil v okviru sklenjene zavarovalne pogodbe. Sprememba naložbene možnosti po poteku dobe trajanja kombiniranega paketa je brezplačna ne glede na predhodno število sprememb naložbenih možnosti.

Predloga za spremembo naložbene možnosti zavarovalec ne more podati v 14-dnevnem obdobju pred dnevom prerazporeditve ob poteku trajanja kombiniranega paketa.

- Mesečna upravljavska provizija v % vrednosti premoženja v posameznem investicijskem skladu ali obračunskem skladu v času dobe trajanja kombiniranega paketa: 0,07 %
- Mesečna upravljavska provizija v % vrednosti premoženja v obvezniškem skladu po poteku dobe trajanja kombiniranega paketa: 0,02 %
- Ostali stroški: po veljavnem ceniku zavarovalnice

6. Družba za upravljanje in investicijski skladi

6.1 Podatki o družbi za upravljanje

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

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

6.2 Objava vrednosti enote premoženja investicijskih skladov

Vrednost enote premoženja posameznega investicijskega sklada se objavlja na spletnem naslovu www.nlbvita.si, na spletni strani družbe za upravljanje NLB Skladi, d.o.o., 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.