

Dodatek k splošnim pogojem za življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem NLB Vita Varčevanje + 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 naslednji splošni pogoji:
- (a) v vsakem primeru: Splošni pogoji za življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem NLB Vita Varčevanje + SPL-36/19, veljajo od 13. 12. 2019;
 - (b) če je sklenjeno zavarovanje za otroka: Posebni pogoji za zavarovanje v korist otroka POS-36/19, veljajo od 13. 12. 2019;
 - (c) če je sklenjeno tudi dodatno zavarovanje: vsakokrat veljavni dodatni pogoji dodatnega zavarovanja; (v nadaljevanju skupaj: zavarovalni pogoji).

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 dnevno, ko je prejela plačilo premije oz., če gre za plačilo prve ali edine premije, po vrednosti enot premoženja za sedmi dan po dnevno začetka zavarovanja. Zavarovalnica opravi vplačilo dela zneskov čiste premije v obračunski sklad na sedmi dan po dnevno, ko je prejela plačilo premije oz., če gre za plačilo prve ali edine premije, na sedmi dan po dnevno 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 enot premoženja investicijskih skladov, ki ob določenem času sestavljajo naložbeno premoženje, in vrednosti obračunskega sklada se izračunajo:
- 1) vrednost zavarovalne pogodbe, ki je podlaga za izračun riziko premije (v primeru obročnega plačevanja premije) in upravljavske 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. Obročno plačevanje premije

- 3.1 Najnižji znesek obroka premije naložbenega življenjskega zavarovanja:
- mesečni: 50 EUR
 - letni: 600 EUR
- 3.2 Najnižji znesek obroka premije v primeru naložbenega življenjskega zavarovanja v korist otroka:
- mesečni: 40 EUR
 - letni: 480 EUR
- 3.3 Najnižji znesek dodatne premije: 250 EUR
- 3.4 Možnost prvega mirovanja: po preteku 12 mesecev od začetka zavarovalne pogodbe
- 3.5 Najnižja tekoča vrednost zavarovalne pogodbe za mirovanje plačevanja premije: 1.000 EUR
- 3.6 Najdaljše obdobje mirovanja: 6 mesecev
- 3.7 Največje število mirovanj: 3
- 3.8 Zavarovalne vsote življenjskega zavarovanja:
- (a) Naložbeno življenjsko zavarovanje: minimalna zavarovalna vsota znaša 2.000 EUR.
V primeru smrti zavarovanca zavarovalnica izplača zavarovalno vsoto življenjskega zavarovanja ali vrednost zavarovalne pogodbe, če je le-ta višja.
- (b) Naložbeno življenjsko zavarovanje v korist otroka: minimalna zavarovalna vsota znaša 4.800 EUR.
V primeru smrti zavarovanca zavarovalnica dopolni vrednost zavarovalne pogodbe do višine zavarovalne vsote življenjskega zavarovanja. Zavarovalnica naložbeno premoženje po nastopu zavarovalnega primera prenese na obvezniški sklad NLB Skladi – Podjetniške obveznice EUR, zavarovanje pa se kapitalizira.
- 3.9 Zavarovalne vsote dodatnih zavarovanj:
Zavarovalne vsote dodatnih zavarovanj so določene v dodatnih pogojih za dodatna zavarovanja.

4. Enkratno plačilo premije

- 4.1 Najnižji znesek enkratne premije za naložbeno življenjsko zavarovanje: 3.000 EUR
- 4.2 Najnižji znesek enkratne premije za zavarovanje v korist otroka: 3.000 EUR
- 4.3 Najnižji znesek dodatne premije: 250 EUR

4.4 Zavarovalne vsote:

- (a) Naložbeno življenjsko zavarovanje: zavarovalna vsota je enaka 5 % zneska vplačane enkratne premije, a ne več kot 10.000 EUR.

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

- (b) Naložbeno življenjsko zavarovanje v korist otroka: zavarovalna vsota je enaka 5 % zneska vplačane enkratne premije, a ne več kot 10.000 EUR.

V primeru smrti zavarovanca zavarovalnica poveča vrednost zavarovalne pogodbe v višini zavarovalne vsote življenjskega zavarovanja. Zavarovalnica naložbeno premoženje po nastopu zavarovalnega primera prenese na obvezniški sklad NLB Skladi – Podjetniške obveznice EUR, zavarovanje pa se kapitalizira.

5. Pogoji za delni in obročni odkup

5.1	Najnižji znesek delnega odkupa:	1.000 EUR
5.2	Najnižja preostala vrednost zavarovalne pogodbe po delnem odkupu:	1.000 EUR
5.3	Delni odkup ni možen v obdobju od 15. marca do 15. aprila v letu poteka dobe trajanja kombiniranega paketa.	
5.4	Minimalni mesečni obrok popolnega ali delnega obročnega odkupa:	50 EUR
5.5	Trajanje izplačevanja obročnega odkupa:	3, 4 ali 5 let
5.6	Izplačilo mesečnega obroka dospe v plačilo na:	10. delovni dan v koledarskem mesecu

6. Izplačilo zavarovalnine v obliki štipendije

6.1	Minimalni mesečni obrok štipendije:	50 EUR
6.2	Trajanje izplačevanja štipendije:	3, 4 ali 5 let
6.3	Izplačilo mesečnega obroka dospe v plačilo na:	10. delovni dan v koledarskem mesecu

7. Kapitalizacija zavarovanja v primeru obročnega plačevanja premije

7.1	Najnižja vrednost zavarovalne pogodbe za kapitalizacijo zavarovanja:	1.000 EUR
-----	--	-----------

8. Stroški

8.1 Vstopni stroški

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

- (a) Redni obroki premije

Višina letne premije	Vstopni stroški	Znižani vstopni stroški za zavarovanje v korist otroka*
do manj kot 720 EUR	3,00 %	1,50 %
od 720 EUR do manj kot 1.440 EUR	1,95 %	1,00 %
1.440 EUR ali več	1,35 %	0,60 %

- (b) Dodatna ali enkratna premija

Višina enkratne ali dodatne premije	Vstopni stroški	Znižani vstopni stroški za zavarovanje v korist otroka*
do manj kot 3.000 EUR	3,00 %	1,50 %
od 3.000 EUR do manj kot 30.000 EUR	1,50 %	0,75 %
od 30.000 EUR do manj kot 60.000 EUR	1,20 %	0,60 %
od 60.000 EUR do manj kot 100.000 EUR	1,00 %	0,50 %
100.000 EUR ali več	0,75 %	0,35 %

*Znižani vstopni stroški za naložbeno življenjsko zavarovanje v korist otroka veljajo, dokler zavarovalec (otrok) ne dopolni 18 let starosti.

8.2 Mesečni strošek vodenja police

(a) Redni obroki premije

- do manj kot 720 EUR letno: 1,2 EUR
- od 720 EUR do manj kot 1.440 EUR letno: 0,6 EUR
- 1.440 EUR letno ali več: brezplačno

(b) Enkratna premija

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

8.3 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: 1,00 %
- odkup od vključno 11. leta trajanja zavarovanja naprej, zavarovanec pa je že upokojen: brezplačno
- odkup in hkrati prenos celotne odkupne vrednosti v drug zavarovalni produkt NLB Vite: brezplačno

*V primeru obročnega izplačila se stroški odkupa ne obračunajo, ostali stroški pa se obračunajo po vsakokrat veljavnem ceniku zavarovalnice.

8.4 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:
 - obročno plačevanje premije: 0,07 %
 - enkratno plačilo premije: 0,02 %
- Ostali stroški: po veljavnem ceniku zavarovalnice

9. Družba za upravljanje in investicijski skladi

9.1 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.

9.2 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.