

Sestava naložbenega premoženja

• NLB Vita Varčevanje + Senior - zreli paket

V primeru odločitve za zreli paket, se sestava naložbenega premoženja oblikuje glede na trajanje zavarovanja na način, da se tveganost naložbenega premoženja postopno zmanjšuje zaradi povečevanja deleža manj tveganih investicijskih skladov. 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 (1. aprila) izvede prerazporeditev naložbenega premoženja na dan prerazporeditve 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 – ciljna struktura

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 %

Struktura zrelega paketa

Trajanje zavarovanja v letih	NLB Skladi – Globalni uravnoteženi	NLB Skladi Podjetniške obveznice EUR
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 %

Zavarovalnica lahko enkrat letno, ob upoštevanju naložbenega ključa, prilagodi izbor investicijskih skladov in/ali njihovih deležev znotraj posamezne ciljne strukture.

