

Dokument s ključnimi informacijami

Namen

V tem dokumentu so navedene ključne informacije o tem naložbenem produktu. Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški tega produkta ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi produkti.

Produkt

Naziv produkta: **NLB Naložba Vita Multi Senior**

Zavarovalnica: NLB Vita, življenjska zavarovalnica d.d. Ljubljana, spletni naslov: www.nlbvita.si

Za več informacij pokličite na telefonsko številko 080 87 98.

Za nadzor nad zavarovalnico je pristojna Agencija za zavarovalni nadzor, Trg republike 3, 1000 Ljubljana.

Datum izdaje dokumenta: 3.10.2018

Opozorilo: Produkt, ki ga kupujete, ni enostaven in je morda težko razumljiv.

Kaj je ta produkt?

Vrsta NLB Naložba Vita Multi Senior je življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem z enkratnim plačilom in dodatnimi vplačili premije v razpisanih vpisnih obdobjih.

Cilji

Cilj življenjskega zavarovanja z naložbenim tveganjem je izplačilo zajamčene zavarovalne vsote v primeru smrti zavarovanca ter delna zaščita vloženi sredstev na datum dospelja investicijskega paketa. Priporočeno obdobje razpolaganja je vsaj do poteka obdobja investicijskega paketa (dospelje investicijskega paketa), ki je določen v dokumentu Priloga k pogodbi. Investicijski paket je vnaprej določena kombinacija obračunskega sklada z zajamčenim donosom in podsklada NLB Skladi – Družbeno odgovorni razviti trgi delniški, v katero se nalaga premija življenjskega zavarovanja in predstavlja osnovno naložbeno možnost.

Zavarovalnica daje jamstvo za ohranitev 80 % vrednosti sredstev vloženi v investicijski paket na datum dospelja paketa. Za doseg tega jamstva zavarovalnica, na datum prenosa sredstev v investicijski paket, 77 % v investicijski paket vplačanih sredstev investira v obračunski sklad z zajamčenim donosom. Obračunski sklad z zajamčenim donosom je obračunski sklad zavarovalnice, ki ga ta vodi v okviru Registra sredstev življenjskih zavarovanj. Sredstvom v obračunskem skladu se dnevno pripisuje znesek zajamčenega donosa po obrestni meri v višini 0,35 % letno. Preostalih 23 % v paket vplačanih sredstev se investira v podsklad NLB Skladi – Družbeno odgovorni razviti trgi delniški, na katerega je vezan donos investicijskega paketa. Podsklad Družbeno odgovorni razviti trgi delniški vsebuje naložbe v delnice izdajateljev iz Evrope in ZDA, ki imajo nadpovprečno pozitiven odnos do okoljskih, družbenih in upravljavskih vidikov.

Ob dospelju investicijskega sklada se sredstva vložena v investicijski paket samodejno prenesejo v obvezniški podsklad, s čimer v celoti postanejo podvržena tržnemu nihanju. Naložbeno tveganje prevzema zavarovalec, razen danih jamstev zavarovalnice.

Ciljni mali vlagatelj

Ciljna skupina vlagateljev pri trženju zavarovanja so vlagatelji, ki imajo presežek finančnih sredstev, ki jih želijo investirati z namenom dolgoročnega varčevanja. Kot zavarovanec lahko nastopa oseba v starosti od 66 do vključno 80 let. Zavarovalni produkt je primeren za ciljne male vlagatelje, ki želijo prevzeti naložbeno tveganje ob hkratnem delnem jamstvu zavarovalnice v času trajanja investicijskega paketa.

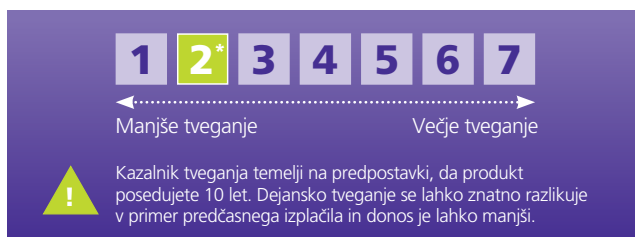
Zavarovalne koristi in stroški

Zavarovalnica v primeru zavarovančeve naravne smrti izplača upravičencu zavarovalno vsoto za smrt ali vrednost naložbenega premoženja, če je le-ta višja. Zavarovalna vsota za smrt je enaka vplačani prvi enkratni premiji, pri čemer se zavarovalna vsota za smrt poveča za vsako morebitno dodatno vplačano premijo in zmanjša za delež, ki ga predstavlja znesek delnega odkupa. V primeru zavarovančeve nezgodne smrti se upravičencu izplača dodatno še zavarovalna vsota za nezgodno smrt, ki znaša 1.000 EUR. Primer izplačila je prikazan v oddelku z naslovom »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?«. V primeru izplačila smo upoštevali ciljnega vlagatelja, ki je bil ob sklenitvi zavarovanja star 70 let in je vplačal enkratno premijo v višini 10.000 EUR. Tak ciljni vlagatelj v priporočenem obdobju razpolaganja (10 let) od vplačane premije ne bo plačal zavarovalne premije, ki krije tveganje nastopa naravne smrti oz. nezgodne smrti v priporočenem obdobju razpolaganja.

Zavarovanje je vseživljenjsko in nima datuma dospelosti. Obveznost zavarovalnice je omejena na vrednost naložbenega premoženja, če zavarovanec pred smrtjo dopolni 91 let. V kolikor zavarovalec ob oddaji ponudbe namerno ali nenamerno neresnično prijavi ali zamolči kakšno okoliščino take narave, da zavarovalnica ne bi sklenila pogodbe z njim, lahko zavarovalnica v skladu z zavarovalnimi pogoji in veljavno zakonodajo zahteva razveljavitev zavarovalne pogodbe.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja



* Podsklad NLB Skladi – Družbeno odgovorni razviti trgi delniški je pričel s poslovanjem v l. 2018, zato smo v skladu z Uredbo (EU) št. 1286/2014 o dokumentih s ključnimi informacijami o paketnih naložbenih produktih za male vlagatelje in zavarovalnih naložbenih produktih (PRIIP) kot približek referenčno merilo dnevne cene (VEP) za preteklih pet let uporabili cene (VEP) za podsklad NLB Skladi – Dinamični razviti trgi delniški.

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja tega produkta v primerjavi z drugimi finančnimi produkti. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo produkt izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja. Ta produkt smo razvrstili v razred tveganja 2 od 7, kar je nizek razred tveganja. Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene z nizko stopnjo, slabi tržni pogoji pa najverjetneje ne bodo vplivali na našo zmožnost, da izplačamo vlagatelja. Ob dospelju investicijskega paketa imate pravico prejeti nazaj vsaj 80 % svojega kapitala (vplačane premije). Vsak znesek, ki presega ta odstotek, in vsak dodatni donos sta odvisna od prihodnje tržne uspešnosti in sta negotova. Če vam ne moremo izplačati dolgovane zneska, lahko izgubite celotno naložbo.

Scenariji uspešnosti**Plačana enkratna premija**

Naložba	10.000 EUR			
Zavarovalna premija	10.000 EUR	1 leto	5 let	10 let (priporočeno obdobje razpolaganja)

Scenariji (preživetje)*

Stresni scenarij	Morebitno izplačilo po odbitju stroškov	7.865 EUR	7.579 EUR	8.101 EUR
	Povprečen letni donos	-21,35%	-5,39%	-2,08%
Neugoden scenarij	Morebitno izplačilo po odbitju stroškov	8.251 EUR	8.640 EUR	10.022 EUR
	Povprečen letni donos	-17,49%	-2,88%	0,02%
Zmeren scenarij	Morebitno izplačilo po odbitju stroškov	8.604 EUR	9.606 EUR	12.013 EUR
	Povprečen letni donos	-13,96%	-0,80%	1,85%
Ugoden scenarij	Morebitno izplačilo po odbitju stroškov	9.021 EUR	11.053 EUR	15.557 EUR
	Povprečen letni donos	-9,79%	2,02%	4,52%

Scenariji (naravna smrt, nezgodna smrt)

Naravna smrt	Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov?	10.000 EUR	10.000 EUR	12.013 EUR
Nezgodna smrt		11.000 EUR	11.000 EUR	13.013 EUR
Kumulativna zavarovalna premija		0 EUR	0 EUR	0 EUR

* Predstavljeni scenariji ne upoštevajo dela sredstev v obračunskem skladu in temeljijo na predpostavki, da so celotna sredstva vložena v izbrani podsklad investicijskega paketa. Primeri izračunanih donosov ob dospelju investicijskega paketa so prikazani v prilogi k pogodbi. Kot približek/referenčno merilo dnevne cene (VEP) za preteklih pet let so uporabljene cene (VEP) za podsklad NLB Skladi – Dinamični razviti trgi delniški. Če policio prekinete pred potekom desetih let, se po trenutno veljavni zakonodaji obračuna še 8,5 % davek od prometa zavarovalnih poslov (DPZP), ki v scenarijih preživetja ni upoštevan. DPZP se ne obračuna v primeru scenarija naravne smrti in nezgodne smrti.

Ta preglednica kaže znesek, ki bi ga vaši upravičenci lahko dobili nazaj v naslednjih 10 letih na podlagi različnih scenarijev, ob predpostavki, da vložite 10.000 EUR. Predstavljeni scenariji kažejo, kako uspešna bi lahko bila vaša naložba. Primerjate jih lahko s scenariji za druge produkte. Predstavljeni scenariji so ocena prihodnje uspešnosti na podlagi preteklih dokazov o gibanju vrednosti te naložbe in niso natančni kazalniki. Koliko boste dobili, je odvisno od razmer na trgu in od tega, kako dolgo razpolagate z naložbo/produktom. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah in ne upošteva situacij, v katerih vam nismo sposobni plačati. Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega produkta. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj.

Kaj se zgodi, če NLB Vita ne more izplačati vlagateljev?

V kolikor zavarovalnica ne bi bila sposobna izpolniti svojih obveznosti lahko utrpíte finančno izgubo.

Zavarovalnice kot pravne osebe za izpolnitev svojih obveznosti jamčijo z vsem svojim premoženjem ter imajo v skladu z določili Zakona o zavarovalništvu vzpostavljen register sredstev, ki so namenjena kritju zavarovalno-tehnične rezervacije iz zavarovalnih pogodb, pri čemer se terjatve iz zavarovalnih pogodb izplačajo kot prednostne terjatve pred poplačilom prednostnih terjatev, kot so opredeljene v zakonu, ki ureja stečaj gospodarskih družb.

Sredstva naložena v investicijske sklade so ločena od premoženja zavarovalnice oziroma družb za upravljanje in niso podvržena finančnemu položaju družb za upravljanje. Odškodninska ali jamstvena shema za kritje celotne ali dela finančne izgube malih vlagateljev ni vzpostavljena.

Kakšni so stroški?**Stroški skozi čas**

Zmanjšanje donosa kaže, kakšen učinek bodo skupni stroški, ki jih boste plačali, imeli na donos naložbe, ki ga boste morda imeli. V skupnih stroških so upoštevani enkratni, tekoči in dodatni stroški.

Tukaj prikazani zneski so kumulativni stroški samega produkta za tri različna obdobja razpolaganja. Vključujejo morebitne kazni za predčasen izstop. Številke temeljijo na predpostavki, da vložite 10.000 EUR. Številke so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo.

Oseba, ki prodaja produkt ali o njem svetuje, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo predložila informacije o teh stroških in vam pokazala učinek, ki jih bodo vsi stroški imeli na vašo naložbo skozi čas.

Naložbe	10.000 EUR		
Scenarij	Izplačilo po 1 letu	Izplačilo po 5 letu	Izplačilo po 10 letu
Skupni stroški*	1.654 EUR	1.853 EUR	1.448 EUR
Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa)	16,56%	3,68%	1,44%
Od tega:			
Transakcijski stroški sklada	3 EUR	15 EUR	36 EUR
Drugi stroški sklada	52 EUR	287 EUR	657 EUR
Znesek DPZP	799 EUR	892 EUR	0 EUR

*Predstavljeni stroški vključujejo stroške zavarovalnice in dodatne stroške sklada. Dodatni stroški sklada so sestavljeni iz transakcijskih stroškov sklada in drugih stroškov poslovanja sklada (med drugim, a ne izključno, upravljavska provizija sklada). Kot približek/referenčno merilo dnevne cene (VEP) za preteklih pet let in transakcijskih stroškov sklada so uporabljene cene (VEP) in transakcijski stroški za podsklad NLB Skladi – Dinamični razviti trgi delniški. Dodatni stroški sklada so pri izračunu vrednosti enote premoženja (VEP), ki ga zavarovalnica uporablja za izračun vrednosti naložbe, že upoštevani in dodatno ne znižujejo vrednosti naložbe. Če policio prekinete pred potekom desetih let se po trenutno veljavni zakonodaji obračuna 8,5 % davek od prometa zavarovalnih poslov (DPZP).

Sestava stroškov

Spodnja preglednica prikazuje vsakoletni učinek različnih vrst stroškov na donos naložbe, ki ga boste morda imeli ob koncu priporočenega obdobja razpolaganja in pomen različnih kategorij stroškov.

Ta preglednica prikazuje letni učinek na donos			
Enkratni stroški	Vstopni stroški	0,31%	Učinek stroškov, ki jih plačate ob vstopu v naložbo. To je najvišji znesek, ki ga boste plačali, morda pa boste plačali manj.
	Izstopni stroški	0,31%	Učinek stroškov izstopa iz naložbe ob zapadlosti.
Tekoči stroški	Stroški premoženjskih transakcij	0,04%	Učinek stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt.
	Drugi tekoči stroški	0,78%	Učinek stroškov, ki nam jih plačate vsako leto za upravljanje vaših naložb, in stroškov iz oddelka II.
Dodatni stroški	Provizije za uspešnost	0,00%	Učinek provizije za uspešnost. To odbijemo od vaše naložbe, če je preseženo merilo uspešnosti za produkt.
	Spodbujevalne provizije	0,00%	Učinek spodbujevalne provizije. To odbijemo, če je uspešnost naložbe večja od x%.

Drugi tekoči stroški vključujejo stroške po zavarovalni pogodbi in celotne stroške poslovanja sklada. Stroški premoženjskih transakcij vključujejo transakcijske stroške sklada. Stroški poslovanja sklada in premoženjskih transakcij sklada so že vključeni v vrednost enote premoženja (VEP), ki ga zavarovalnica uporablja za izračun vrednosti naložbe in le ti dodatno ne znižujejo vrednosti naložbe. Kot približek/referenčno merilo dnevne cene (VEP) za preteklih pet let in transakcijskih stroškov sklada so uporabljene cene (VEP) in transakcijski stroški za podsklad NLB Skladi – Dinamični razviti trgi delniški.

Kako dolgo bi moral razpolagati z njimi in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

Priporočeno obdobje razpolaganja: 10 let oziroma vsaj do poteka obdobja investicijskega paketa

Življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem nima zahtevanega minimalnega obdobja razpolaganja, vendar je zasnovan kot dolgoročna naložba. Z daljšanjem ročnosti razpolaganja se tveganje znižanja začetne vrednosti vloženih sredstev zmanjšuje. Priporočeno obdobje razpolaganja upošteva oprostitev plačila davka od prometa zavarovalnih poslov in oprostitev plačila dohodnine, v kolikor je zavarovalec obenem upravičenec do takšnega izplačila. Življenjsko zavarovanje je mogoče kadarkoli prekiniti oziroma zahtevati izplačilo celotne odkupne vrednosti zavarovalne pogodbe, brez plačila morebitne pogodbene kazni. V izplačilu odkupne vrednosti je upoštevan izstopni strošek odkupa ter morebitne davčne obremenitve v primeru predčasne prekinitev pred potekom 10 let od sklenitve zavarovanja.

Zavarovalec ima pravico, da v roku 30 dni od sklenitve zavarovanja pisno odstopi od zavarovalne pogodbe. Zavarovalnica je upravičena obračunati stroške povezane z odstopom, kot so določeni v veljavnem ceniku.

Kako se lahko pritožim?

Zoper ravnanje zavarovalnice je dovoljena pritožba, ki jo je v skladu s Pravili za reševanje pritožb strank, ki so javno objavljena na spletni strani www.nlbvita.si, potrebno predložiti v pisni obliki (po navadni ali elektronski pošti) ali podati ustno (na zapisnik).

Če se pritožbi ne ugodijo ali v primeru, da odločitev pritožbenega organa ni sprejeta v roku 30 dni od dneva prejema pritožbe, se lahko postopek za izvensodno reševanje spora nadaljuje pri Mediacijskem centru Slovenskega zavarovalnega združenja.

V primeru spora, do katerega pride zaradi domnevne kršitve Zavarovalnega kodeksa ter drugih dobrih poslovnih običajev in temeljnih standardov zavarovalne stroke je predviden postopek pri Varuhu dobrih poslovnih običajev v zavarovalništvu.

Pritožbeni postopek NLB Vita d.d. Ljubljana je opisan na povezavi

<https://www.nlbvita.si/sporocila-za-javnost/2016-06-22-pritozbeni-postopek-in-postopek-za-izvensodno-resevanje-potrosniskih-sporov>.

Kontaktne podatke za vložitev pritožbe:

Naziv	Naslov	Elektronski naslov
NLB Vita d.d. Ljubljana	Trg republike 3, 1000 Ljubljana	info@nlbvita.si
Mediacijski center Slovenskega zavarovalnega združenja	Železna cesta 14, 1000 Ljubljana	irps@zav-zdruzenje.si
Varuh dobrih poslovnih običajev v zavarovalništvu Slovensko zavarovalno združenje GIZ	Železna cesta 14, 1000 Ljubljana	(elektronskega naslova ni, pritožba se vložijo pisno)

Druge pomembne informacije

Dokument s ključnimi informacijami je standardiziran in predstavlja predpogodbene informacije. Strankam so brezplačno na voljo dodatna gradiva in konkretni informativni izračuni v vseh NLB Poslovalnicah. Revidirane izdaje tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.nlbvita.si

Splošni pogoji zavarovanja, dodatek k splošnim pogojem zavarovanja in priloga k pogodbi, ki opredeljuje značilnosti investicijskega paketa, so na voljo na spletni strani zavarovalnice www.nlbvita.si in v vseh NLB Poslovalnicah.

Vrednosti enote premoženja investicijskega paketa so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.nlbvita.si