

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

Investicijski paket »NLB Vita Južna, srednja in vzhodna Evropa 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 sklicuje.

1. Definicije

Investicijski paket (v nadaljevanju tudi kot paket) je vnaprej določena kombinacija obračunskega sklada z zajamčenim donosom in delniškega podsklada NLB Skladi – Južna, srednja in vzhodna Evropa delniški, v katero se nalaga čista premija življenjskega zavarovanja. Definicije in določila splošnih pogojev SPL-26/16 in dodatka Dodatek k SPL-26/16, ki veljajo za investicijski sklad, smiselno veljajo tudi za investicijski paket.

2. Opis investicijskega paketa

| | |
|--|--|
| Vpisno obdobje: | Od 7.11.2016 do vključno 23.12.2016, z možnostjo predčasnega zaključka v primeru poslovne odločitve zavarovalnice, o čemer bodo zavarovalci predhodno 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 18.11.2016. |
| Datum prenosa sredstev v investicijski paket: | 30.12.2016 |
| Datum dospelja investicijskega paketa: | 6.12.2027 |
| Upravljavac: | Upravljavac 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 povečanje vrednosti enote premoženja delniškega podsklada NLB Skladi – Južna, srednja in vzhodna Evropa 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"> Ohraniti 80 % vrednost sredstev (vrednost čiste premije z upoštevanim popustom), vloženi v investicijski paket ter izplačati donos⁽¹⁾, ki je odvisen od rasti vrednosti enote premoženja izbranega delniškega podsklada. <p>Zavarovalnica daje jamstvo za ohranitev 80 % vrednosti sredstev vloženi v investicijski paket na datum dospelja paketa. Za doseg tega jamstva bo zavarovalnica na datum prenosa sredstev v investicijski paket 77 % v paket investiranih 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 237. členom Zakona o zavarovalništvu. Vrednost obračunskega sklada z zajamčenim donosom se povečuje z zajamčeno letno obrestno mero 0,35%. Preostalih 23 % sredstev se bo naložilo v delniški podsklad NLB Skladi – Južna, srednja in vzhodna Evropa 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 – Južna, srednja in vzhodna Evropa delniški z utežjo v paketu, ki znaša 23 % ter koeficienta rasti vrednosti enote premoženja⁽²⁾ obračunskega sklada z zajamčenim donosom z utežjo v paketu, ki znaša 77 %.</p> <p>(2) KOEFICIENT RASTI VREDNOSTI ENOTE PREMOŽENJA se določi kot končna vrednost⁽⁴⁾ enote premoženja, deljeno z izhodiščno vrednostjo⁽³⁾ enote premoženja.</p> <p>(3) IZHODIŠČNA VREDNOST: vrednost⁽⁵⁾ enote premoženja na dan 30.12.2016.</p> <p>(4) KONČNA VREDNOST: vrednost⁽⁵⁾ enote premoženja na dan 6.12.2027.</p> <p>(5) VREDNOST: vrednost enote premoženja delniškega podsklada NLB Skladi – Južna, srednja in vzhodna Evropa 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 ter na spletni strani Nove Ljubljanske banke, d.d., Ljubljana www.nlb.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 30.12.2016.</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 16.1.2017.</p> |
| Prenos sredstev iz denarnega sklada v nov investicijski paket: | <p>V primeru dospelosti investicijskega paketa se lahko sredstva iz denarnega 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 % | -20,0 % | 80,0 % |
| -2,0 % | -20 % | 100 % | -1,6 % | 98,4 % |
| 0,0 % | 0 % | 100 % | 3,0 % | 103,0 % |
| 1,7 % | 20 % | 100 % | 7,7 % | 107,7 % |
| 4,0 % | 54 % | 100 % | 15,3 % | 115,3 % |
| 6,5 % | 100 % | 100 % | 26,0 % | 126,0 % |
| 8,0 % | 132 % | 100 % | 33,4 % | 133,4 % |
| 8,3 % | 140 % | 100 % | 35,2 % | 135,2 % |

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 (0,35 %) | Koeficient sredstev v izbranem podskladu | | | Skupen koeficient investicijskega paketa | | |
|----------------|---|--|-----------|-----------|--|---------------|---------------|
| | | Donos -2 % | Donos 0 % | Donos 4 % | Donos -2 % | Donos 0 % | Donos 4 % |
| 30.12.2016 | 77,00 | 23,00 | 23,00 | 23,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |
| 30.12.2017 | 77,27 | 22,54 | 23,00 | 23,92 | 99,81 | 100,27 | 101,19 |
| 30.12.2018 | 77,54 | 22,09 | 23,00 | 24,88 | 99,63 | 100,54 | 102,42 |
| 30.12.2019 | 77,81 | 21,65 | 23,00 | 25,87 | 99,46 | 100,81 | 103,68 |
| 30.12.2020 | 78,08 | 21,21 | 23,00 | 26,91 | 99,30 | 101,08 | 104,99 |
| 30.12.2021 | 78,36 | 20,79 | 23,00 | 27,99 | 99,15 | 101,36 | 106,34 |
| 30.12.2022 | 78,63 | 20,37 | 23,00 | 29,11 | 99,01 | 101,63 | 107,74 |
| 30.12.2023 | 78,91 | 19,97 | 23,00 | 30,27 | 98,87 | 101,91 | 109,18 |
| 30.12.2024 | 79,18 | 19,57 | 23,00 | 31,48 | 98,75 | 102,18 | 110,67 |
| 30.12.2025 | 79,46 | 19,17 | 23,00 | 32,74 | 98,64 | 102,46 | 112,20 |
| 30.12.2026 | 79,74 | 18,79 | 23,00 | 34,05 | 98,53 | 102,74 | 113,79 |
| 6.12.2027 | 80,00 | 18,44 | 23,00 | 35,32 | 98,44 | 103,00 | 115,32 |

Dodatno k Tabeli 2:

- (1) **Vrednost zavarovalne pogodbe v primeru prekinitve** zavarovalne pogodbe (na navedeni dan) iz naslova vplačila v investicijski paket NLB Vita Južna, srednja in vzhodna Evropa 3 se izračuna ob uporabi koeficientov iz Tabele 2 po naslednji formuli: = **(skupen koeficient * sredstva, vložena v investicijski paket (vplačana premija, zmanjšana za vstopne stroške)) / 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 23.12.2016 se na vplačano neto premijo prizna dodatni popust v obliki pripisa v višini 0,01 % letne obrestne mere. Dodatni popust se v enote paketa preračuna na datum prenosa sredstev v investicijski paket.