

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

Investicijski paket »NLB Vita Južna, srednja in vzhodna Evropa 2«

Ta priloga je sestavni del zavarovalne pogodbe o življenjskem zavarovanju vezanem na enote investicijskih skladov NLB Naložba Vita Multi, 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 policica, splošni pogoji in dodatek, na katere se sklicuje.

1. Definicije

Investicijski paket je vnaprej določena kombinacija obračunskega sklada z zajamčenim donosom in vzajemnega sklada NLB Skladi – Južna, srednja in vzhodna Evropa delniški, v katero se nalaga čista premija življenjskega zavarovanja. Definicije in določila splošnih pogojev SPL-17/15 in dodatka Dodatek k SPL-17/15, ki veljajo za investicijski sklad smiselno veljajo tudi za investicijski paket.

2. Opis investicijskega paketa

Vpisno obdobje:	Od 04.05.2015 do vključno 12.06.2015, z možnostjo predčasnega zaključka.
Prenos sredstev v okviru NLB Naložbe Vita Multi:	Zahteva za prenos sredstev iz aktivnega investicijskega sklada v okviru NLB Naložbe Vita Multi v ta investicijski paket mora biti podana najkasneje do vključno 15.05.2015.
Datum prenosa sredstev v investicijski paket:	23.06.2015
Datum dospelja paketa:	04.04.2026
Upravljavec:	Upravljavec investicijskega paketa je NLB Vita, življenjska zavarovalnica d.d. Ljubljana
Opis naložbene politike paketa:	<p>Donos investicijskega paketa na datum dospelja je vezan na povečanje vrednosti enote premoženja vzajemnega sklada NLB Skladi – Južna, srednja in vzhodna Evropa delniški družbe NLB Skladi.</p> <p>Sredstva, vložena v investicijski paket, se izplačajo vlagateljem na datum dospelja.</p> <p>Naložbeni cilj investicijskega paketa na datum dospelja je:</p> <ol style="list-style-type: none"> Ohraniti 80 % vrednost sredstev, vloženi v investicijski paket (vrednost čiste premije z upoštevanim popustom) ter izplačati donos⁽¹⁾, ki je odvisen od rasti vrednosti enote premoženja izbranega vzajemnega sklada. <p>Zavarovalnica daje jamstvo za ohranitev 80 % vrednosti sredstev vloženi v investicijski paket na datum dospelja investicijskega paketa. Za doseg tega jamstva bo zavarovalnica na datum prenosa sredstev v investicijski paket 75 % v paket investiranih sredstev naložila v obračunski sklad z zajamčenim donosom, ki ga vodi v okviru kritnega sklada življenjskih zavarovanj, kjer vodi naložbe v skladu s 128. členom Zakona o zavarovalništvu. Preostalih 25 % sredstev pa se bo naložilo v vzajemni sklad NLB Skladi – Južna, srednja in vzhodna Evropa delniški, na katerega je vezan donos.</p> <p>Vrednost obračunskega sklada z zajamčenim donosom se povečuje z zajamčeno letno obrestno mero 0,60%.</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⁾ vzajemnega sklada NLB Skladi – Južna, srednja in vzhodna Evropa delniški z utežjo v paketu, ki znaša 25 % ter koeficienta rasti vrednosti enote premoženja⁽²⁾ obračunskega sklada z zajamčenim donosom z utežjo v paketu, ki znaša 75 %.</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 23.06.2015.</p> <p>(4) KONČNA VREDNOST: vrednost⁽⁵⁾ enote premoženja na dan 04.04.2026.</p> <p>(5) VREDNOST: vrednost enote premoženja vzajemnega sklada 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 paketa:	EUR
Začetna VEP investicijskega paketa:	1.000 EUR
Vrednost enote 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 naložbeni 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 23.06.2015.</p> <p>(9) KONČNA VREDNOST: vrednost⁽¹⁰⁾ enote premoženja na dan ugotavljanja vrednosti paketa.</p> <p>(10) VREDNOST: vrednost enote premoženja vzajemnega sklada, 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 ne poslujejo, se vrednost določi za zadnji delovni dan pred tem dnem. Prvič se VEP po končanem vpisnem obdobju izračuna za 30.06.2015.</p>

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 %
-2,1 %	-20 %	100 %	0,0 %	100,0 %
0,0 %	0 %	100 %	5,0 %	105,0 %
1,7 %	20 %	100 %	10,0 %	110,0 %
4,0 %	53 %	100 %	18,2 %	118,2 %
6,6 %	100 %	100 %	30,0 %	130,0 %
8,0 %	129 %	100 %	37,4 %	137,4 %
8,5 %	140 %	100 %	40,0 %	140,0 %

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 s 14. členom Sklepa AZN o podrobnejši vsebini določb zavarovalne pogodbe):

Izračun na dan	Koeficient sredstev v obračunskem skladu (0,60 %)	Koeficient sredstev v izbranem podskladu			Skupen koeficient investicijskega paketa		
		Donos 0 %	Donos 4 %	Donos 8 %	Donos 0 %	Donos 4 %	Donos 8 %
23.6.2015	75,00	25,00	25,00	25,00	100,00	100,00	100,00
23.6.2016	75,45	25,00	26,00	27,01	100,45	101,45	102,46
23.6.2017	75,90	25,00	27,04	29,17	100,90	102,95	105,07
23.6.2018	76,36	25,00	28,12	31,50	101,36	104,48	107,86
23.6.2019	76,82	25,00	29,25	34,02	101,82	106,07	110,84
23.6.2020	77,28	25,00	30,42	36,75	102,28	107,70	114,03
23.6.2021	77,74	25,00	31,64	39,69	102,74	109,38	117,43
23.6.2022	78,21	25,00	32,91	42,86	103,21	111,12	121,07
23.6.2023	78,68	25,00	34,22	46,29	103,68	112,90	124,97
23.6.2024	79,15	25,00	35,59	50,01	104,15	114,75	129,16
23.6.2025	79,63	25,00	37,02	54,01	104,63	116,65	133,63
4.4.2026	80,00	25,00	38,17	57,35	105,00	118,17	137,35

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 2 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:

- zavarovalno vsoto 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.

2.1 Objava vrednosti enote premoženja (VEP) investicijskega paketa

Zavarovalnica bo po vsakem dnevu vrednotenja investicijskega paketa objavila VEP investicijskega paketa na takšen dan na spletni strani zavarovalnice NLB Vita d.d., www.nlbvita.si ter na spletni strani Nove Ljubljanske banke, d.d., www.nlb.si.

Zavarovalnica si pridržuje pravico spremeniti način objave. Izvleček izbranega podsklada je na voljo na spletni strani družbe NLB Skladi www.nlbskladi.si.

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.

3. Posebna določila

V primeru vplačila do 12.06.2015 se priznava dodatni popust na neto vplačano premijo primerljiv z 0,02 % letno obrestno mero. Dodatni popust se v enote paketa preračuna na datum prenosa sredstev v investicijski paket.