

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

### Investicijski paket »NLB Vita Nepremičnine«

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, življenjsko zavarovalnico 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

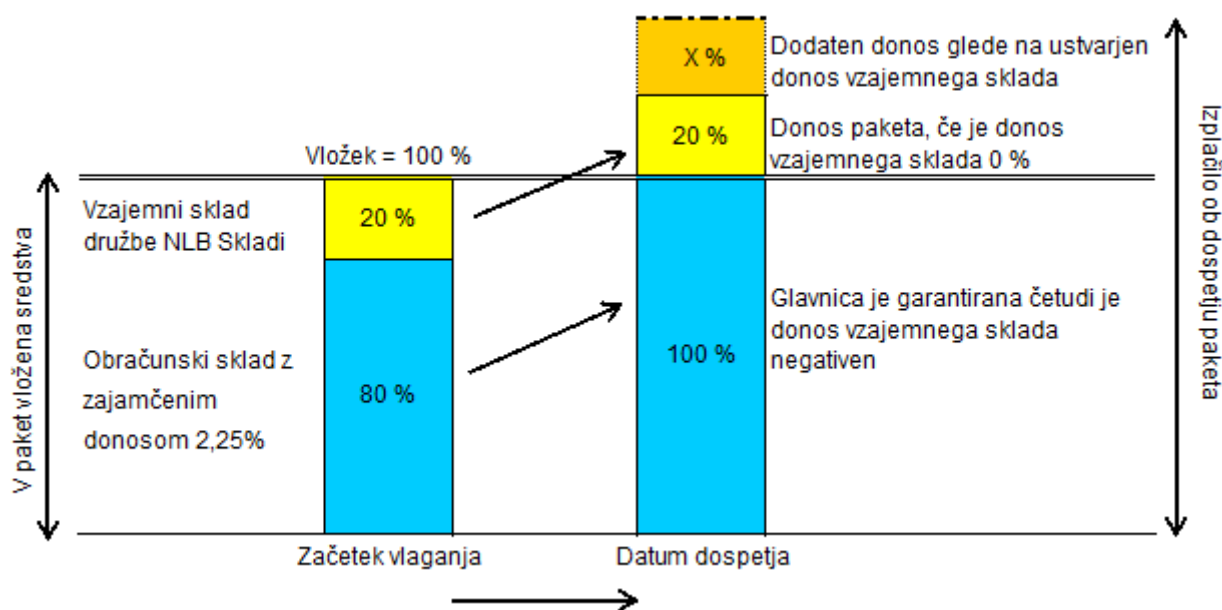
**Investicijski paket** je vnaprej določena kombinacija obračunskega sklada z zajamčenim donosom in vzajemnega sklada NLB Skladi – Nepremičnine delniški, v katero se nalaga čista premija življenjskega zavarovanja. Definicije in določila splošnih pogojev SPL-17/13 in dodatka Dodatek k SPL-17/13, ki veljajo za investicijski sklad smiselno veljajo tudi za investicijski paket.

#### 2. Opis investicijskega paketa

<b>Vpisno obdobje:</b>	Od 13.01.2014 do vključno 28.02.2014, z možnostjo predčasnega zaključka.
<b>Prenos sredstev v okviru NLB Naložbe Vita Multi:</b>	Zahteva za prenos sredstev iz aktivnega investicijskega sklada v okviru NLB Naložbe Vita Multi v ta investicijski paket mora biti podana najkasneje do vključno 24.01.2014.
<b>Datum prenosa sredstev v investicijski paket:</b>	11.03.2014
<b>Datum dospelja paketa:</b>	19.03.2024
<b>Upravljavec:</b>	Upravljavec investicijskega paketa je NLB Vita, življenjska zavarovalnica d.d. Ljubljana
<b>Opis naložbene politike paketa:</b>	<p>Donos investicijskega paketa na datum dospelja je vezan na povečanje vrednosti enote premoženja vzajemnega sklada NLB Skladi – Nepremičnine delniški družbe NLB Skladi.</p> <p>Sredstva, vložena v investicijski paket, se izplačajo vlagateljem na datum dospelja.</p> <p><b>Naložbeni cilj</b> investicijskega paketa na <b>datum dospelja</b> je:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>ohraniti vrednost sredstev, vloženi v investicijski paket (vrednost čiste premije z upoštevanim popustom) ter</li> <li>izplačati <b>donos</b><sup>(1)</sup>, ki je odvisen od rasti vrednosti enote premoženja izbranega vzajemnega sklada.</li> </ol> <p>Zavarovalnica daje jamstvo za ohranitev vrednosti sredstev vloženi v investicijski paket na datum dospelja investicijskega paketa. Za dosego jamstva bo zavarovalnica na datum prenosa sredstev v investicijski paket 80 % 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 20 % sredstev pa se bo naložilo v vzajemni sklad NLB Skladi – Nepremičnine delniški, na katerega je vezan donos.</p> <p>Vrednost obračunskega sklada z zajamčenim donosom se povečuje z zajamčeno letno obrestno mero 2,25%.</p>
<b>Izračun donosa investicijskega paketa ob dospelju:</b>	<p>(1) DONOS INVESTICIJSKEGA PAKETA se na datum dospelja izračuna kot zmnožek <b>koeficienta rasti vrednosti enote premoženja</b><sup>(2)</sup> vzajemnega sklada NLB Skladi – Nepremičnine delniški z <b>utežjo v paketu</b>, ki znaša 20%.</p> <p>(2) KOEFICIENT RASTI VREDNOSTI ENOTE PREMOŽENJA se določi kot <b>končna vrednost</b><sup>(4)</sup> enote premoženja vzajemnega sklada, deljeno z <b>izhodiščno vrednostjo</b><sup>(3)</sup> enote premoženja vzajemnega sklada.</p>

	<p>(3) IZHODIŠČNA VREDNOST: <b>vrednost<sup>(5)</sup></b> enote premoženja vzajemnega sklada na dan 11.03.2014.</p> <p>(4) KONČNA VREDNOST: <b>vrednost<sup>(5)</sup></b> enote premoženja vzajemnega sklada na dan 19.03.2024.</p> <p>(5) VREDNOST: vrednost enote premoženja vzajemnega sklada NLB Skladi – Nepremičnine delniški, ki jo družba NLB Skladi (ali njegov zakoniti naslednik) objavi na spletni strani <a href="http://www.nlbskladi.si">www.nlbskladi.si</a> oziroma v medijih.</p>
<b>Valuta paketa:</b>	EUR
<b>Začetna VEP investicijskega paketa:</b>	1.000 EUR
<b>Vrednost enote paketa na dan:</b>	<p>Se izračuna kot vsota začetne vrednosti enote paketa in <b>spremembe vrednosti enote paketa<sup>(6)</sup></b>.</p> <p>(6) SPREMEMBA VREDNOSTI ENOTE PAKETA se izračuna kot uteženo povprečje <b>sprememb vrednosti enot premoženja<sup>(7)</sup></b> 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 <b>končna vrednost<sup>(9)</sup></b> enote premoženja minus <b>izhodiščna vrednost<sup>(8)</sup></b> enote premoženja, deljeno z <b>izhodiščno vrednostjo<sup>(8)</sup></b> enote premoženja.</p> <p>(8) IZHODIŠČNA VREDNOST: <b>vrednost<sup>(10)</sup></b> enote premoženja na dan 11.03.2014.</p> <p>(9) KONČNA VREDNOST: <b>vrednost<sup>(10)</sup></b> 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 njegov zakoniti naslednik) oziroma vrednost enote premoženja obračunskega sklada z zajamčenim donosom.</p>
<b>Pogostnost vrednotenja investicijskega paketa:</b>	<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 dnevom. Prvič se VEP po končanem vpisnem obdobju izračuna za 14.03.2014.</p>

## 2.1 Simulacija naložbe v investicijski paket



**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 %	0,0 %	100,0 %
-6,7 %	-50 %	100 %	10,0 %	110,0 %
0,0 %	0 %	100 %	20,0 %	120,0 %
4,0 %	48 %	100 %	29,6 %	129,6 %
4,1 %	50 %	100 %	30,0 %	130,0 %
7,2 %	100 %	100 %	40,0 %	140,0 %
8,0 %	116 %	100 %	43,3 %	143,3 %
9,6 %	150 %	100 %	50,0 %	150,0 %

**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 (2,25 %)	Koeficient sredstev v izbranem podskladu			Skupen koeficient investicijskega paketa		
		Donos 0 %	Donos 4 %	Donos 8 %	Donos 0 %	Donos 4 %	Donos 8 %
11.03.2014	80,00	20,00	20,00	20,00	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>
11.03.2015	81,80	20,00	20,80	21,60	<b>101,80</b>	<b>102,60</b>	<b>103,40</b>
11.03.2016	83,65	20,00	21,63	23,33	<b>103,65</b>	<b>105,28</b>	<b>106,98</b>
11.03.2017	85,53	20,00	22,50	25,20	<b>105,53</b>	<b>108,03</b>	<b>110,73</b>
11.03.2018	87,45	20,00	23,40	27,22	<b>107,45</b>	<b>110,85</b>	<b>114,67</b>
11.03.2019	89,42	20,00	24,34	29,39	<b>109,42</b>	<b>113,76</b>	<b>118,81</b>
11.03.2020	91,44	20,00	25,31	31,75	<b>111,44</b>	<b>116,75</b>	<b>123,19</b>
11.03.2021	93,49	20,00	26,32	34,29	<b>113,49</b>	<b>119,82</b>	<b>127,79</b>
11.03.2022	95,60	20,00	27,38	37,03	<b>115,60</b>	<b>122,98</b>	<b>132,63</b>
11.03.2023	97,75	20,00	28,47	40,00	<b>117,75</b>	<b>126,22</b>	<b>137,75</b>
11.03.2024	99,95	20,00	29,61	43,21	<b>119,95</b>	<b>129,57</b>	<b>143,16</b>
19.03.2024	100,00	20,00	29,64	43,28	<b>120,00</b>	<b>129,64</b>	<b>143,28</b>

Dodatno k Tabeli 2:

- Vrednost zavarovalne pogodbe v primeru prekinitve** zavarovalne pogodbe (na navedeni dan) iz naslova vplačila v investicijski paket NLB Vita Nepremičnine se izračuna ob uporabi koeficientov iz Tabele 2 po naslednji formuli: = (koeficient \* sredstva, vložena v investicijski paket (vplačana premija zmanjšana za vstopne stroške)) / 100.
- 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.

## 2.2 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](http://www.nlbvita.si) ter na spletni strani Nove Ljubljanske banke, d.d., [www.nlb.si](http://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](http://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 28.02.2014 se priznava dodatni popust na neto vplačano premijo primerljiv z 0,70 % letno obrestno mero. Dodatni popust se v enote paketa preračuna na datum prenosa sredstev v investicijski paket.