

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

Investicijski paket »NLB Vita Dinamični delniški 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, 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

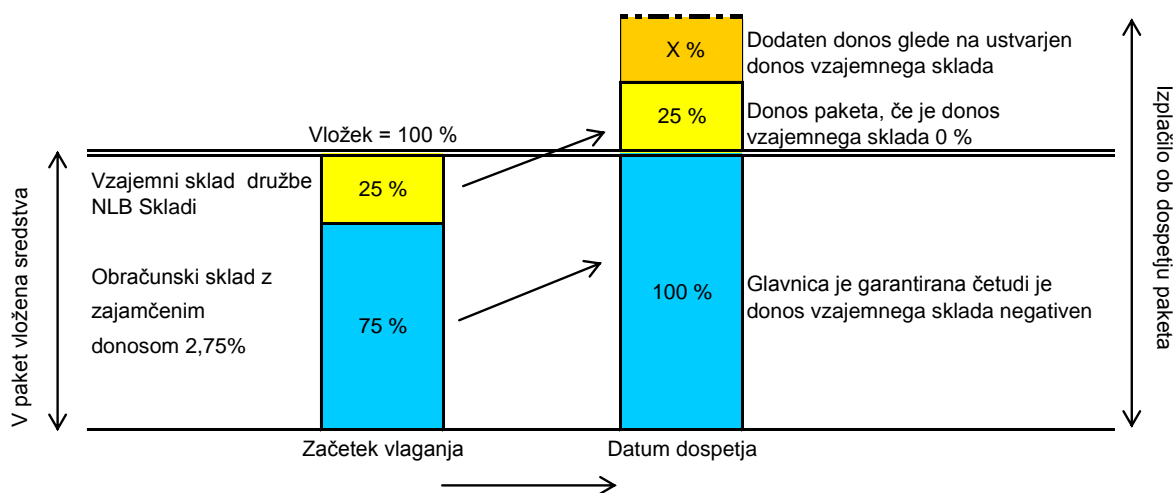
Investicijski paket je vnaprej določena kombinacija obračunskega sklada z zajamčenim donosom in vzajemnega sklada NLB Skladi – Dinamični delniški, v katero se nalaga čista premija življenjskega zavarovanja. Definicije in določila splošnih pogojev SPL-17/06 in dodatka Dodatek k SPL-17/06, ki veljajo za investicijski sklad smiselno veljajo tudi za investicijski paket.

2. Opis investicijskega paketa

Vpisno obdobje:	Od 03.05.2011 do vključno 17.06.2011, 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 20.05. 2011.
Datum prenosa sredstev v investicijski paket:	28.06.2011
Datum dospelja paketa:	01.02.2022
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 – Dinamični 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"> 1. ohraniti vrednost sredstev, vloženi v investicijski paket (vrednost čiste premije z upoštevanim popustom) ter 2. izplačati donos⁽¹⁾, ki je odvisen od rasti vrednosti enote premoženja izbranega vzajemnega sklada. <p>Zavarovalnica daje jamstvo za ohranitev vrednosti sredstev vloženi v investicijski paket na datum dospelja investicijskega paketa. Za doseg 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 – Dinamični delniški, na katerega je vezan donos.</p> <p>Vrednost obračunskega sklada z zajamčenim donosom se povečuje z zajamčeno letno obrestno mero 2,75%.</p>
Izračun donosa investicijskega paketa ob dospelju:	<p>(1) DONOS INVESTICIJSKEGA PAKETA se na datum dospelja izračuna kot zmnožek koeficienta rasti vrednosti enote premoženja⁽²⁾ vzajemnega sklada NLB Skladi – Dinamični delniški z utežjo v paketu, ki znaša 25%.</p> <p>(2) KOEFICIENT RASTI VREDNOSTI ENOTE PREMOŽENJA se določi kot končna vrednost⁽⁴⁾ enote premoženja vzajemnega sklada, deljeno z izhodiščno vrednostjo⁽³⁾ enote premoženja vzajemnega</p>

	<p>sklada.</p> <p>(3) IZHODIŠČNA VREDNOST: vrednost⁽⁵⁾ enote premoženja vzajemnega sklada na dan 28.06.2011.</p> <p>(4) KONČNA VREDNOST: vrednost⁽⁵⁾ enote premoženja vzajemnega sklada na dan 01.02.2022.</p> <p>(5) VREDNOST: vrednost enote premoženja vzajemnega sklada NLB Skladi – Dinamični delniški, ki jo družba NLB Skladi (ali njegov zakoniti naslednik) objavi na spletni strani www.nlbskladi.si oziroma v medijih.</p>
Valuta paketa:	EUR
Začetna VEP investicijskega paketa:	1000 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 28.06.2011.</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 njegov 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 dnevom. Prvič se VEP po končanem vpisnem obdobju izračuna za 30.06.2011.</p>

2.1 Simulacija naložbe v investicijski paket



Primer izplačila ob dospelju investicijskega paketa:

Skupni donos NLB Skladi-Dinamični delniški v obdobju	Sredstva vložena v investicijski paket	Donos inv. paketa ob dospelju	Izplačilo ob dospelju
-100 %	100 %	0,0 %	100,0 %
-50 %	100 %	12,5 %	112,5 %
0 %	100 %	25,0 %	125,0 %
50 %	100 %	37,5 %	137,5 %
100 %	100 %	50,0 %	150,0 %
150 %	100 %	62,5 %	162,5 %

V primeru smrti zavarovanca med trajanjem zavarovanja, zavarovalnica jamči za izplačilo višjega izmed naslednjih zneskov:

- zavarovalno vsoto za smrt oziroma
- vrednost police 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 ter na spletni strani Nove Ljubljanske banke, d.d., www.nlb.si.

Zavarovalnica si pridržuje pravico spremeniti način objave.

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 17.06.2011 se priznava dodatni popust na neto vplačano premijo primerljiv z 2 % letno obrestno mero. Dodatni popust se v enote paketa preračuna na datum prenosa sredstev v investicijski paket.