

Dodatek k splošnim pogojem za življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem NLB Vita Varčevanje +

Ta dodatek je sestavni del zavarovalne pogodbe o življenjskem zavarovanju z naložbenim tveganjem, ki jo zavarovalec sklene z zavarovalnico NLB Vita, življenjska zavarovalnica d.d. Ljubljana (v nadaljevanju zavarovalna pogodba).

1. Zavarovalnica

Firma: NLB VITA, življenjska zavarovalnica d.d. Ljubljana
Pravno organizacijska oblika: delniška družba
Sedež: Ljubljana
Naslov: Trg republike 3, 1000 Ljubljana, Slovenija
Podružnica, ki sklepa pogodbo: zavarovalnica nima podružnic

2. Organ, pristojen za nadzor zavarovalnice

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

3. Ponudba

3.1 Ponudba za sklenitev ali spremembo zavarovalne pogodbe zavezuje zavarovalca:

- (a) če zavarovalnica zavarovanca napoti na zdravniški pregled, 30 dni;
- (b) v vseh drugih primerih 8 dni;

v obeh alinejah šteto od dneva, ko zavarovalnica prejme ponudbo.

4. Splošni zavarovalni pogoji in pravo

4.1 Za zavarovanje po zavarovalni pogodbi veljajo naslednji splošni pogoji:

- (a) v vsakem primeru: Splošni pogoji za življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem NLB Vita Varčevanje + SPL-36/18, veljajo od 25.5.2018;
- (b) če je sklenjeno zavarovanje za otroka: Posebni pogoji za zavarovanje v korist otroka POS-36/17, veljajo od 1.12.2017;
- (c) če je sklenjeno tudi dodatno zavarovanje: vsakokrat veljavni dodatni pogoji dodatnega zavarovanja;
(v nadaljevanju skupaj: zavarovalni pogoji)

4.2 Za zavarovalno razmerje po zavarovalni pogodbi velja pravo Republike Slovenije.

5. Čas trajanja zavarovalne pogodbe

5.1 Zavarovalna pogodba je sklenjena za nedoločen čas, zavarovanje po zavarovalni pogodbi pa traja od 0:00 tistega dne, ki je na polici naveden kot datum začetka takšnega zavarovanja, do nastopa katerega od dogodkov, ki v skladu s splošnimi pogoji povzročijo prenehanje življenjskega zavarovanja ali dodatnih zavarovanj.

6. Naložbeno premoženje in naložbene možnosti

6.1 Med trajanjem življenjskega zavarovanja z naložbenim tveganjem se ob vsakem preračunu plačanih zneskov čiste premije v enote premoženja investicijskih skladov in/ali v obračunski sklad z zajamčenim donosom naložbeno premoženje poveča, medtem ko se z obračunom vsakega od zneskov, za katere tako določajo splošni pogoji (riziko premije, upravljavska provizija zavarovalnice in stroški), v breme naložbenega premoženja le-to zmanjša.

6.2 Na podlagi števila in vrednosti enote premoženja investicijskih skladov, ki ob določenem času sestavljajo naložbeno premoženje, in/ali vrednosti obračunskega sklada (oz. več obračunskih skladov) z zajamčenim donosom se izračunajo:

- 1) vrednost zavarovalne pogodbe, ki je podlaga za izračun riziko premije (v primeru obročnega plačevanja premije) in upravljavske provizije, ter

2) odkupna vrednost zavarovalne pogodbe, ki je podlaga za določitev obveznosti zavarovalnice v primeru popolnega ali delnega odkupa zavarovanja.

6.3 Vrednosti iz prejšnje točke se ob nespremenjeni sestavi naložbenega premoženja spreminjajo skladno z gibanjem vrednosti enot premoženja investicijskih skladov, ki sestavljajo naložbeno premoženje, in so lahko v trenutku, ko so odločilne za določitev kakšne pravice ali obveznosti po zavarovalni pogodbi, višje ali nižje od vsote vplačanih zneskov čiste premije. S tem zavarovalec oz. drug upravičenec do izplačila zavarovalnine prevzema vse koristi in tveganja, povezane z gibanjem vrednosti enot premoženja investicijskih skladov, zavarovalnica pa prevzema le tveganje nastopa zavarovalnih primerov, na katere se nanaša zavarovalna pogodba.

6.4 Razen udeležbe pri donosu investicijskih skladov niti zavarovalec niti upravičenec nista upravičena do nikakršne udeležbe v dobičku ne glede na izbrano naložbeno možnost.

6.5 Pokojninska strategija

6.5.1 V primeru odločitve za naložbeno možnost pokojninske strategije se sestava naložbenega premoženja v času trajanja zavarovanja oblikuje skladno z naložbeno politiko glede na starost zavarovanca. Ob sklenitvi zavarovanja se glede na starost zavarovanca določi začetna naložbeno politika (skladno s spodnjo tabelo). Zavarovalnica enkrat letno izvede prerazporeditev naložbenega premoženja tako, da je delež vrednosti enot posameznega investicijskega sklada, ki sestavljajo naložbeno premoženje, v vrednosti zavarovalne pogodbe usklajen z deleži investicijskih skladov, ki jih določa posamezna naložbeno politika. Prehod med posameznimi politikami je odvisen od starosti zavarovanca v koledarskem letu in se izvaja skladno s spodnjo tabelo.

Starost zavarovanca v letih	Politika	Ciljna struktura košarice skladov
do vključno 30	zelo dinamična	100 % delniški
od 31 do vključno 44	dinamična	80 % delniški
od 45 do vključno 54	zmerna	50 % delniški
od 55 do vključno 62	konzervativna	20 % delniški
od 63 naprej	zelo konzervativna	0 % delniški

6.5.2 Starost zavarovanca kot kriterij za določitev pripadajoče politike se določi kot razlika med koledarskim letom ter letom rojstva.

6.5.3 Zavarovalnica lahko enkrat letno, ob upoštevanju ciljne strukture, prilagodi izbor investicijskih skladov in njihov delež v okviru posamezne naložbene politike. Od ciljne strukture lahko zavarovalnica pri izboru skladov odstopa za največ 10 odstotnih točk.

6.5.4 Trenutne košarice skladov glede na posamezno politiko so objavljene na spletnih straneh zavarovalnice.

6.5.5 Dan prerazporeditve skladno s splošnimi pogoji je 1. aprila vsako leto.

6.6 Poljubna izbira investicijskih skladov

6.6.1 V primeru odločitve za naložbeno možnost poljubne izbire investicijskih skladov se sestava naložbenega premoženja oblikuje po naložbenem ključu, ki ga določi zavarovalec. Zavarovalec lahko izbere največ 5 investicijskih skladov, pri čemer mora biti v posamezni sklad razporejeno vsaj 20 % čiste premije.

6.6.2 Razpoložljivi investicijski skladi, med katerimi lahko izbira zavarovalec, so navedeni in opisani na spletnih straneh zavarovalnice.

6.7 Zajamčeni donos

6.7.1 V primeru odločitve za naložbeno možnost zajamčenega donosa se naložbenemu premoženju v obračunskem skladu z zajamčenim donosom dnevno pripisuje znesek zajamčenega donosa po obrestni meri v višini 1,00 % letno.

6.7.2 Doba trajanja zajamčenega donosa je omejena in traja:

- (a) do prvega naslednjega dneva prerazporeditve po poteku dobe 15 let od datuma začetka zavarovanja, ki je naveden na polici; oz.
- (b) do prvega naslednjega dneva prerazporeditve po poteku dobe 15 let od obračunskega dne, ko je zavarovalec spremenil naložbeno možnost in izbral zajamčeni donos.

6.7.3 Dan prerazporeditve skladno s splošnimi pogoji je 1. aprila vsako leto.

6.7.4 Investicijski sklad, na katerega se prenese naložbeno premoženje po poteku dobe zjamčenega donosa, je obvezniški sklad NLB Skladi – Podjetniške obveznice EUR.

6.7.5 Preoblikovanje v enote obvezniškega sklada se opravi na podlagi vrednosti enote obvezniškega sklada na dan prerazporeditve. Vsi nadaljnji plačani zneski čiste premije po poteku dobe trajanja zjamčenega donosa se preračunajo v enote premoženja obvezniškega sklada.

6.8 Kombinirani paket

6.8.1 V primeru odločitve za naložbeno možnost kombiniranega paketa se sestava naložbenega premoženja oblikuje po naložbenem ključu, ki ga določi zavarovalnica.

6.8.2 Naložbeni ključ kombiniranega paketa:

- Obračunski sklad z zjamčenim donosom: 75 % čiste premije
- Košarica investicijskih skladov: 25 % čiste premije

6.8.3 Naložbenemu premoženju v obračunskem skladu z zjamčenim donosom se dnevno pripisuje znesek zjamčenega donosa po obrestni meri v višini 1,00 % letno.

6.8.4 Doba trajanja kombiniranega paketa je omejena in traja:

- (a) do prvega naslednjega dneva prerazporeditve po poteku dobe 15 let od datuma začetka zavarovanja, ki je naveden na polici; oz.
- (b) do prvega naslednjega dneva prerazporeditve po poteku dobe 15 let od obračunskega dne, ko je zavarovalec spremenil naloženo možnost in izbral kombinirani paket.

6.8.5 Dan prerazporeditve skladno s splošnimi pogoji je 1. aprila vsako leto.

6.8.6 Investicijski sklad, na katerega se prenese naložbeno premoženje po poteku dobe kombiniranega paketa, je obvezniški sklad NLB Skladi – Podjetniške obveznice EUR.

6.8.7 Preoblikovanje v enote obvezniškega sklada se opravi na podlagi vrednosti enote obvezniškega sklada na dan prerazporeditve. Vsi nadaljnji plačani zneski čiste premije po poteku dobe trajanja kombiniranega paketa se preračunajo v enote premoženja obvezniškega sklada.

7. Premija, čista premija in riziko premija

7.1 Premija in čista premija

7.1.1 Od vsakega zneska, ki ga zavarovalnica prejme plačanega kot premijo po zavarovalni pogodbi, se odšteje znesek vstopnih stroškov, opredeljenih v točki 13.1. spodaj. Plačani znesek premije po odbitju vstopnih stroškov predstavlja čisto premijo.

7.2 Riziko premija

7.2.1 Zavarovalnica vsak mesec izračuna znesek riziko premije za življenjsko zavarovanje ter za vsakega od morebitnih dodatnih zavarovanj na način, določen v splošnih pogojih in z uporabo premijskih stopenj iz 15. točke spodaj. Premijske stopnje dodatnih zavarovanj so določene v dodatkih k dodatnim zavarovanjem. Riziko premija se v skladu s splošnimi pogoji obračuna v breme naložbenega premoženja.

8. Obročno plačevanje premije

8.1 Najnižji znesek obroka premije naložbenega življenjskega zavarovanja:

- mesečni: 50 EUR
- letni: 600 EUR

8.2 Najnižji znesek obroka premije v primeru naložbenega življenjskega zavarovanja v korist otroka:

- mesečni: 40 EUR
- letni: 480 EUR

8.3 Najnižji znesek dodatne premije: 300 EUR

8.4 Možnost prvega mirovanja: po preteku 12 mesecev od začetka zavarovalne pogodbe

8.5 Najnižja tekoča vrednost zavarovalne pogodbe za mirovanje plačevanja premije: 1.000 EUR

- | | | |
|-----|---|-----------|
| 8.6 | Najdaljše obdobje mirovanja: | 6 mesecev |
| 8.7 | Največje število mirovanj: | 3 |
| 8.8 | Zavarovalne vsote življenjskega zavarovanja: | |
| | (a) Naložbeno življenjsko zavarovanje: minimalna zavarovalna vsota znaša 2.000 EUR | |
| | V primeru smrti zavarovanca zavarovalnica izplača zavarovalno vsoto življenjskega zavarovanja ali vrednost zavarovalne pogodbe, če je ta višja. | |
| | (b) Naložbeno življenjsko zavarovanje v korist otroka: minimalna zavarovalna vsota znaša 4.800 EUR | |
| | V primeru smrti zavarovanca zavarovalnica dopolni vrednost zavarovalne pogodbe do višine zavarovalne vsote življenjskega zavarovanja. Zavarovalnica naložbeno premoženje po nastopu zavarovalnega primera prenese na obvezniški sklad NLB Skladi – Podjetniške obveznice EUR, zavarovanje pa se kapitalizira. | |
| 8.9 | Zavarovalne vsote dodatnih zavarovanj: | |
| | Zavarovalne vsote dodatnih zavarovanj so določene v dodatkih k dodatnim zavarovanjem. | |

9. Enkratno plačilo premije

- | | | |
|-----|---|-----------|
| 9.1 | Najnižji znesek enkratne premije za naložbeno življenjsko zavarovanje: | 3.000 EUR |
| 9.2 | Najnižji znesek enkratne premije za zavarovanje v korist otroka: | 3.000 EUR |
| 9.3 | Najnižji znesek dodatne premije: | 300 EUR |
| 9.4 | Zavarovalne vsote: | |
| | (a) Naložbeno življenjsko zavarovanje: zavarovalna vsota je enaka 5 % zneska vplačane enkratne premije, a ne več kot 10.000 EUR | |
| | V primeru smrti zavarovanca zavarovalnica izplača vrednost zavarovalne pogodbe povečano za zavarovalno vsoto življenjskega zavarovanja. | |
| | (b) Naložbeno življenjsko zavarovanje v korist otroka: zavarovalna vsota je enaka 5 % zneska vplačane enkratne premije, a ne več kot 10.000 EUR. | |
| | V primeru smrti zavarovanca zavarovalnica poveča vrednost zavarovalne pogodbe v višini zavarovalne vsote življenjskega zavarovanja. Zavarovalnica naložbeno premoženje po nastopu zavarovalnega primera prenese na obvezniški sklad NLB Skladi – Podjetniške obveznice EUR, zavarovanje pa se kapitalizira. | |

10. Pogoji za delni in obročni odkup

- | | | |
|------|--|--------------------------------------|
| 10.1 | Najnižji znesek delnega odkupa: | 1.000 EUR |
| 10.2 | Najnižja preostala vrednost zavarovalne pogodbe po delnem odkupu: | 1.000 EUR |
| 10.3 | Delni odkup ni možen pri izbiri pokojninske strategije: v obdobju od 15. marca do 15. aprila | |
| 10.4 | Minimalni mesečni obrok popolnega ali delnega obročnega odkupa: | 50 EUR |
| 10.5 | Trajanje izplačevanja obročnega odkupa: | 3, 4 ali 5 let |
| 10.6 | Izplačilo mesečnega obroka dospe v plačilo na: | 10. delovni dan v koledarskem mesecu |

11. Izplačilo zavarovalnine v obliki štipendije

- | | | |
|------|--|--------------------------------------|
| 11.1 | Minimalni mesečni obrok štipendije: | 50 EUR |
| 11.2 | Trajanje izplačevanja štipendije: | 3, 4 ali 5 let |
| 11.3 | Izplačilo mesečnega obroka dospe v plačilo na: | 10. delovni dan v koledarskem mesecu |

12. Kapitalizacija zavarovanja v primeru obročnega plačevanja premije

- | | | |
|------|--|-----------|
| 12.1 | Najnižja vrednost zavarovalne pogodbe za kapitalizacijo zavarovanja: | 1.000 EUR |
|------|--|-----------|

13. Stroški
13.1 Vstopni stroški

Vstopni stroški se odštejejo od vsakega vplačanega zneska premije v višini, določeni spodaj:

(a) Redni obroki premije

Višina letne premije	Vstopni stroški	Znižani vstopni stroški za zavarovanje v korist otroka*
do manj kot 720 EUR	3,00 %	1,50 %
od 720 EUR do manj kot 1.440 EUR	1,95 %	1,00 %
1.440 EUR ali več	1,35 %	0,60 %

(b) Dodatna ali enkratna premija

Višina enkratne premije	Vstopni stroški	Znižani vstopni stroški za zavarovanje v korist otroka*
do manj kot 3.000 EUR	3,00 %	1,50 %
od 3.000 EUR do manj kot 30.000 EUR	1,50 %	0,75 %
od 30.000 EUR do manj kot 60.000 EUR	1,20 %	0,60 %
od 60.000 EUR do manj kot 100.000 EUR	1,00 %	0,50 %
100.000 EUR ali več	0,75 %	0,35 %

*Znižani vstopni stroški za naložbeno življenjsko zavarovanje v korist otroka veljajo, dokler zavarovalec (otrok) ne dopolni 18 let starosti.

13.2 Mesečni strošek vodenja police
(a) Redni obroki premije

- do manj kot 720 EUR letno: 1,2 EUR
- od 720 EUR do manj kot 1.440 EUR letno: 0,6 EUR
- 1.440 EUR letno ali več: brezplačno

(b) Enkratna premija

- od 3.000 EUR do manj kot 30.000 EUR: 0,6 EUR
- 30.000 ali več: brezplačno

13.3 Stroški odkupa*

- odkup v 2. letu trajanja zavarovanja: 10,00 %
- odkup od vključno 3. do 10. leta trajanja zavarovanja: 5,00 %
- odkup od vključno 11. leta trajanja zavarovanja naprej: 1,00 %
- odkup od vključno 11. leta trajanja zavarovanja naprej, zavarovanec pa je že upokojen: brezplačno
- odkup in hkrati prenos celotne odkupne vrednosti v drug zavarovalni produkt NLB Vite: brezplačno

* Stroški odkupa se ne obračunajo v primeru obročnega izplačila odkupne vrednosti.

V primeru obročnega izplačila se stroški obračunajo po vsakokrat veljavnem ceniku zavarovalnice.

13.4 Drugi stroški

- Sprememba naložbenega ključa: 10 EUR
- Sprememba sestave naložbenega premoženja:
 - stroški vsake spremembe: 1 % od zneska, ki se prenaša, vendar ne več kot 500 EUR
 - najnižji znesek sredstev, ki se prenaša: 1.000 EUR
- Sprememba naložbene možnosti:
 - prva sprememba: brezplačno
 - stroški vsake naslednje spremembe: 1 % od zneska, ki se prenaša, vendar ne več kot 500 EUR
- sprememba po poteku dobe zajamčenega donosa ali kombiniranega paketa: brezplačno

- Izvajanje pokojninske strategije: brezplačno
- Mesečna upravljavska provizija v % od vrednosti premoženja v posameznem investicijskem skladu ali obračunskem skladu:
 - redni obroki premije ne glede na izbrano naložbeno možnost: 0,07 %
 - enkratno plačilo premije v primeru zjamčenega donosa ali kombiniranega paketa: 0,07 %
 - enkratno plačilo premije v primeru pokojninske strategije ali poljubne izbire skladov: 0,02 %
- Mesečna upravljavska provizija v % od vrednosti premoženja v obvezniškem skladu po poteku dobe trajanja zjamčenega donosa/kombiniranega paketa:
 - redni obroki premije ne glede na izbrano naložbeno možnost: 0,07 %
 - enkratno plačilo premije ne glede na izbrano naložbeno možnost: 0,02 %
- Ostali stroški: po veljavnem ceniku zavarovalnice

14. Davki

- 14.1 Če se odkup, delni odkup ali izplačilo iz naslova dodatnega zavarovanja (ki povzroči prenehanje kritja) opravi pred potekom desetih let od dneva sklenitve zavarovalne pogodbe oz. priključitve dodatnega zavarovanja, se od vrednosti izplačila odštejejo tudi davki, ki jih je pri izplačilu iz naslova sklenjene zavarovalne pogodbe dolžna obračunati in plačati zavarovalnica. Glede na predpise, veljavne na dan sklenitve zavarovalne pogodbe, se v tem primeru obračuna davek od prometa zavarovalnih poslov v skladu z vsakokrat veljavnim zakonom, ki določa davek od prometa zavarovalnih poslov. Davek od prometa zavarovalnih poslov se ne obračuna in plača v primerih izrednega prenehanja zavarovalne pogodbe zaradi smrti zavarovanca.
- 14.2 V skladu s trenutno veljavnimi predpisi o dohodnini se od zneska, za katerega izplačilo v primeru odkupa presega vsoto vplačanih premij, plača dohodnina, razen če sta izpolnjena naslednja pogoja:
- (a) da je zavarovalec tudi upravičenec do takšnega izplačila, in
- (b) da zahteva za izplačilo ni dana pred potekom desetih let od dneva sklenitve zavarovalne pogodbe.
- 14.3 Zavarovalnica je dolžna pri takšnih izplačilih obračunati, odtegniti in plačati dohodnino skladno z vsakokrat veljavnim zakonom o dohodnini.

15. Premijske stopnje

- 15.1 Za izračun riziko premije življenjskega zavarovanja se uporabijo osnovne premijske stopnje, določene v točki 15.3.
- 15.2 Če zavarovalnica oceni, da je tveganje nastopa zavarovalnega primera za posameznega zavarovanca višja, se z zavarovalcem dogovori, da se za izračun premije uporabijo povišane premijske stopnje. V takšnem primeru se za izračun premije uporabijo premijske stopnje iz točke 15.3., povišane za dogovorjeni odstotek. Soglasje zavarovalca k povišanju premijskih stopenj mora biti dano v pisni obliki in je sestavni del zavarovalne pogodbe.
- 15.3 Življenjsko zavarovanje (osnovni zavarovalni primer)

Starost zavarovanca	Mesečna premijska stopnja		Starost zavarovanca	Mesečna premijska stopnja	
	Moški/ženska			Moški/ženska	
14	0,000129		45	0,000537	
15	0,000140		46	0,000595	
16	0,000154		47	0,000661	
17	0,000170		48	0,000727	
18	0,000191		49	0,000793	
19	0,000214		50	0,000859	
20	0,000233		51	0,000928	
21	0,000235		52	0,001010	
22	0,000236		53	0,001104	
23	0,000238		54	0,001204	
24	0,000239		55	0,001302	
25	0,000241		56	0,001391	
26	0,000243		57	0,001482	
27	0,000244		58	0,001587	
28	0,000246		59	0,001711	

29	0,000248	60	0,001851
30	0,000249	61	0,002002
31	0,000251	62	0,002170
32	0,000253	63	0,002359
33	0,000254	64	0,002541
34	0,000256	65	0,002726
35	0,000258	66	0,002947
36	0,000267	67	0,003213
37	0,000283	68	0,003519
38	0,000306	69	0,003873
39	0,000333	70	0,004268
40	0,000360	71	0,004716
41	0,000385	72	0,005237
42	0,000410	73	0,005823
43	0,000443	74	0,006456
44	0,000487	75	0,007166

16. Družba za upravljanje in investicijski skladi

16.1 Podatki o družbi za upravljanje

Naziv:	NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o.
Sedež:	Tivolska cesta 48, Ljubljana
Nadzorni organ:	Agencija za trg vrednostnih papirjev, Poljanski nasip 6, Ljubljana

Razpoložljivi investicijski skladi ter njihovi opisi so dostopni na spletnem naslovu www.nlbvita.si.

16.2 Objava vrednosti enote premoženja investicijskih skladov

Vrednost enote premoženja posameznega investicijskega sklada se objavlja tudi na spletnih straneh družbe za upravljanje NLB Skladi, d.o.o., www.nlbskladi.si in v časniku Finance.

POMEMBNO OPOZORILO: Objavljene vrednosti enot premoženja investicijskih skladov se uporabljajo za izračune v zvezi s preteklim obdobjem in na njihovi podlagi ni mogoče sklepati o tekoči, odkupni ali zaključni vrednosti zavarovalne pogodbe v času po takšni objavi.