

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

Investicijski sklad »KBC EquiMax Jumpstart 900 I«

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. INVESTICIJSKI SKLAD

1.1 Opis investicijskega sklada

Investicijski sklad **KBC EquiMax Jumpstart 900 I** upravlja družba Eperon Asset Management Limited, Joshua Dawson House, s sedežem na naslovu, Dawson Street, Dublin 2, Irska.

Vpisno obdobje:	Od 31.08.2009 do vključno 18.09.2009, z možnostjo predčasnega zaključka.
Datum dospelja sklada:	30.04.2018
Opis naložbene politike sklada:	<p>Donos osnovnega investicijskega sklada je vezan na povečanje vrednosti košarice delnic 30-ih mednarodno uveljavljenih in priznanih podjetij, ki jih odlikuje etično in družbeno odgovorno ravnanje.</p> <p>Naložbeni cilj upravljavca investicijskega sklada na datum dospelja je:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ohraniti vrednost sredstev, vloženih v investicijski sklad (vrednost čiste premije) 2. izplačati 100% udeležbo v rasti vrednosti košarice⁽⁷⁾ izbranih delnic, vendar ne manj kot 33,33-odstotni donos ob pogoju, da rast košarice ob dospelju sklada ne bo negativna. V primeru rasti košarice delnic višje od 33,33% se izplača dejanska rast košarice, vendar ne več kot 88,89%. <p>Za doseg naložbenih ciljev bo upravljavec sklada v obsegu, ki ga dopuščajo predpisi, sklepal pogodbe na izvedene finančne instrumente s prvovrstnimi pogodbenimi partnerji. To pomeni, da bo sklad z namenom ohranjanja glavnice nalagal sredstva večinoma v vezane depozite pri prvovrstnih pogodbenih bankah in/ali v dolžniške vrednostne papirje prvovrstnih izdajateljev, prihodek od teh naložb pa bo na podlagi izvedenih finančnih instrumentov zamenjal za nakupne opcije, s čimer si zagotovi pravico pridobiti zgoraj opisani kapitalski donos. Zavarovalnica ne daje jamstva, da bo upravljavec investicijskega sklada naložbene cilje izpolnil.</p>
Rast košarice delnic:	<ol style="list-style-type: none"> (1) SPREMEMBA VREDNOSTI KOŠARICE delnic se na datum dospelja izračuna kot vsota zmnožkov sprememb vrednosti posameznih delnic⁽²⁾ z njihovimi utežmi v košarici. (2) SPREMEMBA VREDNOSTI DELNICE se določi kot končna vrednost⁽⁴⁾ delnice minus izhodiščna vrednost⁽³⁾ delnice, deljeno z izhodiščno vrednostjo⁽³⁾ delnice. (3) IZHODIŠČNA VREDNOST: aritmetično povprečje vrednosti⁽⁵⁾ posamezne delnice v košarici v prvih desetih dneh vrednotenja⁽⁶⁾, z začetkom od vključno 29. septembra 2009. (4) KONČNA VREDNOST: aritmetično povprečje vrednosti⁽⁵⁾ posamezne delnice v košarici na zadnji dan vrednotenja⁽⁶⁾ v posameznem mesecu za zadnjih 24 mesecev pred datumom dospelja, natančneje za mesece od aprila 2016 do vključno marca 2018. (5) VREDNOST: za vsako delnico v košarici je to njen zaključni tečaj, ki ga ob zaključku trgovanja na borzi izračuna in objavi pristojni organ borze (ali njegov zakoniti naslednik). DAN VREDNOTENJA: Za vsako posamezno delnico v košarici je to vsak dan, ko poteka trgovanje na borzi, kjer delnica kotira, kot tudi na borzi, kjer kotirajo opcije na to delnico, razen če je na takšen dan trgovanje s to delnico moteno (ustavitev ali omejitev trgovanja s to delnico) ali pride do predčasnega zaključka trgovanja (če pristojni organ borze objavi zaključek trgovanja prej kot na druge trgovalne dneve). Če je trgovanje s kakšno delnico iz košarice moteno ali če pride do predčasnega zaključka trgovanja, se prvotni dan vrednotenja nadomesti s prvim naslednjim trgovalnim dnevom, na katerega trgovanje z delnico ni moteno in trgovanje ni predčasno zaključeno, in ki ni že sam po sebi dan vrednotenja ali dan, ki nadomešča kakšen prvotni dan vrednotenja zaradi motenj v trgovanju ali predčasnega zaključka trgovanja. Če je trgovanje moteno ali predčasno zaključeno osem zaporednih trgovalnih dni po prvotnem

dnevu vrednotenja, (i) velja osmi zaporedni trgovni dan za prvotni dan vrednotenja, in (ii) sklad v dobri veri in v posvetovanju z glavnim pogodbenim partnerjem, s katerim ima sklenjene pogodbe na izvedene finančne instrumente, oceni vrednost delnice na ta osmi delovni dan in o tem obvestil vlagatelje.

Košarica delnic:

	Ime delnice	Delniški trg (borza)	Dejavnost	Začetna utež v košarici
1	ABBOTT LABORATORIES	NYSE	Farmacija	3,50%
2	BANCO SANTANDER SA	Madrid	Bančništvo	2,50%
3	BP PLC	London	Energetika	3,00%
4	BRISTOL-MYERS SQUIBB CO	New York	Farmacija	2,50%
5	CADBURY PLC	London	Prehrambena industrija	3,50%
6	CENTRICA PLC	London	Storitve	4,00%
7	COLGATE-PALMOLIVE CO	New York	Osnovne potrošne dobrine	3,00%
8	DANONE	Paris	Prehrambena industrija	2,50%
9	DIAGEO PLC	London	Industrija alkoholnih pijač	3,00%
10	ELI LILLY & CO	New York	Farmacija	3,00%
11	FRANCE TELECOM SA	Paris	Telekomunikacije	4,00%
12	HJ HEINZ CO	New York	Prehrambena industrija	3,00%
13	INDITEX	Madrid	Trgovina na drobno	3,00%
14	KIMBERLY-CLARK CORP	New York	Osnovne potrošne dobrine	4,00%
15	KONINKLIJKE AHOLD NV	Amsterdam	Potrošne dobrine	4,00%
16	KONINKLIJKE KPN NV	Amsterdam	Telekomunikacije	3,50%
17	KRAFT FOODS INC-CLASS A	New York	Prehrambena industrija	2,50%
18	MCDONALD'S CORP	New York	Prehrambena industrija	4,00%
19	NATIONAL GRID PLC	London	Energetika	3,00%
20	NESTLE SA-REG	Virt-X	Prehrambena industrija	3,00%
21	NIPPON TELEGRAPH & TELEPHONE	Tokyo	Telekomunikacije	4,50%
22	NOVARTIS AG-REG	Virt-X	Farmacija	4,00%
23	PFIZER INC	NYSE	Farmacija	3,00%
24	ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	Virt-X	Farmacija	3,50%
25	ROYAL BANK OF CANADA	Toronto	Bančništvo	3,00%
26	SWISSCOM AG-REG	Virt-X	Telekomunikacije	4,50%
27	TAKEDA PHARMACEUTICAL CO LTD	Tokyo	Farmacija	3,50%
28	TELEFONICA SA	Madrid	Telekomunikacije	3,50%
29	TESCO PLC	London	Potrošne dobrine	3,50%
30	UNILEVER NV-CVA	Amsterdam	Prehrambena industrija	2,50%

Merila za udeležbo v košarici

Delnica lahko postane del košarice le, (i) če je uvrščena v borzno kotacijo, (ii) če ima njej izdajatelj pomemben delež v borznem indeksu, (iii) če ima njen izdajatelj primerno tržno kapitalizacijo in javno objavlja tečaj vrednosti in rezultate poslovanja ter (iv) če je upravljavec odobril umestitev delnice v košarico (v skladu s svojimi Kriteriji izbiranja).

Priporočila, prevzemi in delitve

Če so eden ali več izdajateljev delnic, ki sestavljajo košarico, med trajanjem sklada udeleženi v pripojitvah ali prevzemih, se dodeli utež delnicam izdajateljev, udeleženih v postopku, tako, da bo enaka vsoti uteži delnic vseh udeleženih izdajateljev. To velja le v primeru, da po spremembi izdajatelj še vedno izpolnjuje merila za udeležbo delnic v košarici. V nasprotnem primeru se izvede postopek »nacionalizacije, stečaja ali izločitve«.

Če izdajatelj delnice iz košarice razdeli, se utež delnice tega podjetja razdeli proporcionalno med delnice vseh novih podjetij. Če po spremembi nova podjetja ne izpolnjujejo meril za udeležbo delnic v košarici, se izvede postopek »nacionalizacije, stečaja ali izločitve«.

Nacionalizacija, stečaj ali izločitev

Če je izdajatelj kakšne delnice v košarici nacionaliziran, če razglasi stečaj ali če ne izpolnjuje več meril za udeležbo delnic v košarici (izločitev), se naložba unovči po zadnjem znanem tečaju pred umikom

	delnice iz košarice. Dobljena vrednost se, za obdobje, ki je enako dobi do datuma dospelja, naloži v dolžniške instrumente z donosom po tržnih pogojih, ki veljajo na dan umika delnice. Ta vrednost se upošteva na datum dospelja kot prispevek izločene delnice za namene izračuna končnega povečanja košarice na datum dospelja.
Valuta sklada:	EUR
Začetna VEP:	900 EUR
Pogostnost vrednotenja sklada:	Dvakrat mesečno, in sicer za 16. in zadnji dan v mesecu. 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 30.10.2009.
Upravljavska provizija in stroški sklada:	Največ 0,5 % četrletno Višina upravljavske provizije in stroškov se določi na dan začetka delovanja investicijskega sklada v odvisnosti od določenih parametrov sklada in splošnih tržnih razmer. Upravljavska provizija in stroški se obračunajo na način, ki ne ogroža doseganja naložbenih ciljev investicijskega sklada iz 1.1. točke zgoraj.

1.2 Simulacija naložbe v investicijski sklad

Če je rast košarice delnic ob dospelju investicijskega sklada negativna, se skladno z naložbeno politiko upravljavca investicijskega sklada izplača 100% vrednosti čiste premije.

Če je rast košarice delnic ob dospelju višja ali enaka od začetne vrednosti košarice delnic in hkrati ne preseže meje 33,33-odstotnega donosa, upravljavec izplača 133,33% vrednosti čiste premije.

Če je košarica delnic dosegla pozitivno rast, ki hkrati preseže mejo 33,33-odstotnega donosa, upravljavec na datum dospelja izplača 100% čiste premije in dodatno še 100-odstotno udeležbo v rasti košarice delnic, vendar ne več kot 88,89%.

Primer izplačila iz sklada ob njegovem dospelju:

Rast košarice delnic ob dospelju	Izplačilo v odstotkih od sredstev vloženih v sklad		
	V sklad vložena sredstva	Donos	Skupaj
-8%	100%	0,00%	100,00%
0%	100%	33,33%	133,33%
15%	100%	33,33%	133,33%
80%	100%	80,00%	180,00%
95%	100%	88,89%	188,89%

V simulaciji prikazani donosi so zgolj informativne narave in niso garantirani.

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.

1.3. Objava vrednosti enote premoženja (VEP) investicijskega sklada

Zavarovalnica bo po vsakem dnevu vrednotenja investicijskega sklada objavila VEP investicijskega sklada 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 sklada 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.