

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

Investicijski sklad »KBC EquiMax Jumpstart 900 H«

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 H** upravlja družba Eperon Asset Management Limited, Joshua Dawson House, s sedežem na naslovu, Dawson Street, Dublin 2, Irska.

Vpisno obdobje:	Od 03.08.2009 do vključno 28.08.2009, z možnostjo predčasnega zaključka.
Prenos sredstev med skladi:	Zahteva za prenos sredstev iz aktivnega investicijskega sklada v okviru NLB Naložbe Vita Multi v ta investicijski sklad mora biti podana najkasneje do vključno 10.08.2009.
Datum dospelja sklada:	30.03.2018
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"> ohraniti vrednost sredstev, vloženih v investicijski sklad (vrednost čiste premije) izplačati 100% udeležbo v rasti vrednosti košarice⁽¹⁾ 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"> SPREMEMBA VREDNOSTI KOŠARICE delnic se na datum dospelja izračuna kot vsota zmnožkov sprememb vrednosti posameznih delnic⁽²⁾ z njihovimi utežmi v košarici. SPREMEMBA VREDNOSTI DELNICE se določi kot končna vrednost⁽⁴⁾ delnice minus izhodiščna vrednost⁽³⁾ delnice, deljeno z izhodiščno vrednostjo⁽³⁾ delnice. IZHODIŠČNA VREDNOST: aritmetično povprečje vrednosti⁽⁵⁾ posamezne delnice v košarici v prvih desetih dneh vrednotenja⁽⁶⁾, z začetkom od vključno 1. septembra 2009. 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 marca 2016 do vključno februarja 2018. 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

	<p>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 trgovalni 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.</p>																																																																																																																																																																
Košarica delnic:	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="359 432 406 504"></th> <th data-bbox="406 432 826 504">Ime delnice</th> <th data-bbox="826 432 962 504">Delniški trg (borza)</th> <th data-bbox="962 432 1342 504">Dejavnost</th> <th data-bbox="1342 432 1503 504">Začetna utež v košarici</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>3M CO</td><td>NYSE</td><td>Splošna industrija in tehnična oprema</td><td>3,00%</td></tr> <tr><td>2</td><td>BAYER AG</td><td>Frankfurt</td><td>Farmacija</td><td>3,00%</td></tr> <tr><td>3</td><td>BRISTOL-MYERS SQUIBB CO</td><td>NYSE</td><td>Farmacija</td><td>3,50%</td></tr> <tr><td>4</td><td>COLGATE-PALMOLIVE CO</td><td>NYSE</td><td>Osnovne potrošne dobrine</td><td>2,50%</td></tr> <tr><td>5</td><td>DIAGEO PLC</td><td>London</td><td>Industrija alkoholnih pijač</td><td>3,00%</td></tr> <tr><td>6</td><td>ELI LILLY & CO</td><td>NYSE</td><td>Farmacija</td><td>3,00%</td></tr> <tr><td>7</td><td>ENI SPA</td><td>Milan</td><td>Energetika</td><td>3,50%</td></tr> <tr><td>8</td><td>HENNES & MAURITZ AB-B SHS</td><td>Stockholm</td><td>Konfekcija</td><td>4,00%</td></tr> <tr><td>9</td><td>HJ HEINZ CO</td><td>NYSE</td><td>Prehrambena industrija</td><td>3,00%</td></tr> <tr><td>10</td><td>INTEL CORP</td><td>Nasdaq</td><td>Informacijska tehnologija</td><td>2,50%</td></tr> <tr><td>11</td><td>INTL BUSINESS MACHINES CORP</td><td>NYSE</td><td>Informacijska tehnologija</td><td>2,50%</td></tr> <tr><td>12</td><td>KIMBERLY-CLARK CORP</td><td>NYSE</td><td>Osnovne potrošne dobrine</td><td>4,00%</td></tr> <tr><td>13</td><td>KONINKLIJKE KPN NV</td><td>Amsterdam</td><td>Telekomunikacije</td><td>4,00%</td></tr> <tr><td>14</td><td>KRAFT FOODS INC-CLASS A</td><td>NYSE</td><td>Prehrambena industrija</td><td>4,00%</td></tr> <tr><td>15</td><td>MCDONALD'S CORP</td><td>NYSE</td><td>Prehrambena industrija</td><td>3,50%</td></tr> <tr><td>16</td><td>MERCK & CO. INC.</td><td>NYSE</td><td>Farmacija</td><td>3,00%</td></tr> <tr><td>17</td><td>MUENCHENER RUECKVER AG-REG</td><td>Frankfurt</td><td>Zavarovalništvo</td><td>2,50%</td></tr> <tr><td>18</td><td>NATIONAL GRID PLC</td><td>London</td><td>Energetika</td><td>3,50%</td></tr> <tr><td>19</td><td>NESTLE SA-REG</td><td>Virt-X</td><td>Prehrambena industrija</td><td>4,00%</td></tr> <tr><td>20</td><td>NIPPON TELEGRAPH & TELEPHONE</td><td>Tokyo</td><td>Telekomunikacije</td><td>3,50%</td></tr> <tr><td>21</td><td>NOVARTIS AG-REG</td><td>Virt-X</td><td>Farmacija</td><td>4,50%</td></tr> <tr><td>22</td><td>NTT DOCOMO INC</td><td>Tokyo</td><td>Telekomunikacije</td><td>4,50%</td></tr> <tr><td>23</td><td>PHILIPS ELECTRONICS NV</td><td>Amsterdam</td><td>Splošna industrija in tehnična oprema</td><td>2,00%</td></tr> <tr><td>24</td><td>ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN</td><td>Virt-X</td><td>Farmacija</td><td>3,50%</td></tr> <tr><td>25</td><td>SAP AG</td><td>Frankfurt</td><td>Informacijska tehnologija</td><td>3,00%</td></tr> <tr><td>26</td><td>STATOILHYDRO ASA</td><td>Oslo</td><td>Naftna industrija</td><td>2,50%</td></tr> <tr><td>27</td><td>SWISSCOM AG-REG</td><td>Virt-X</td><td>Telekomunikacije</td><td>4,00%</td></tr> <tr><td>28</td><td>TELEFONICA SA</td><td>Madrid</td><td>Telekomunikacije</td><td>4,50%</td></tr> <tr><td>29</td><td>UNILEVER NV-CVA</td><td>Amsterdam</td><td>Prehrambena industrija</td><td>3,00%</td></tr> <tr><td>30</td><td>VERIZON COMMUNICATIONS INC</td><td>NYSE</td><td>Telekomunikacije</td><td>3,00%</td></tr> <tr> <td colspan="3"></td><td data-bbox="962 1646 1342 1680">Skupaj</td><td data-bbox="1342 1646 1503 1680">100%</td></tr> </tbody> </table>		Ime delnice	Delniški trg (borza)	Dejavnost	Začetna utež v košarici	1	3M CO	NYSE	Splošna industrija in tehnična oprema	3,00%	2	BAYER AG	Frankfurt	Farmacija	3,00%	3	BRISTOL-MYERS SQUIBB CO	NYSE	Farmacija	3,50%	4	COLGATE-PALMOLIVE CO	NYSE	Osnovne potrošne dobrine	2,50%	5	DIAGEO PLC	London	Industrija alkoholnih pijač	3,00%	6	ELI LILLY & CO	NYSE	Farmacija	3,00%	7	ENI SPA	Milan	Energetika	3,50%	8	HENNES & MAURITZ AB-B SHS	Stockholm	Konfekcija	4,00%	9	HJ HEINZ CO	NYSE	Prehrambena industrija	3,00%	10	INTEL CORP	Nasdaq	Informacijska tehnologija	2,50%	11	INTL BUSINESS MACHINES CORP	NYSE	Informacijska tehnologija	2,50%	12	KIMBERLY-CLARK CORP	NYSE	Osnovne potrošne dobrine	4,00%	13	KONINKLIJKE KPN NV	Amsterdam	Telekomunikacije	4,00%	14	KRAFT FOODS INC-CLASS A	NYSE	Prehrambena industrija	4,00%	15	MCDONALD'S CORP	NYSE	Prehrambena industrija	3,50%	16	MERCK & CO. INC.	NYSE	Farmacija	3,00%	17	MUENCHENER RUECKVER AG-REG	Frankfurt	Zavarovalništvo	2,50%	18	NATIONAL GRID PLC	London	Energetika	3,50%	19	NESTLE SA-REG	Virt-X	Prehrambena industrija	4,00%	20	NIPPON TELEGRAPH & TELEPHONE	Tokyo	Telekomunikacije	3,50%	21	NOVARTIS AG-REG	Virt-X	Farmacija	4,50%	22	NTT DOCOMO INC	Tokyo	Telekomunikacije	4,50%	23	PHILIPS ELECTRONICS NV	Amsterdam	Splošna industrija in tehnična oprema	2,00%	24	ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	Virt-X	Farmacija	3,50%	25	SAP AG	Frankfurt	Informacijska tehnologija	3,00%	26	STATOILHYDRO ASA	Oslo	Naftna industrija	2,50%	27	SWISSCOM AG-REG	Virt-X	Telekomunikacije	4,00%	28	TELEFONICA SA	Madrid	Telekomunikacije	4,50%	29	UNILEVER NV-CVA	Amsterdam	Prehrambena industrija	3,00%	30	VERIZON COMMUNICATIONS INC	NYSE	Telekomunikacije	3,00%				Skupaj	100%
	Ime delnice	Delniški trg (borza)	Dejavnost	Začetna utež v košarici																																																																																																																																																													
1	3M CO	NYSE	Splošna industrija in tehnična oprema	3,00%																																																																																																																																																													
2	BAYER AG	Frankfurt	Farmacija	3,00%																																																																																																																																																													
3	BRISTOL-MYERS SQUIBB CO	NYSE	Farmacija	3,50%																																																																																																																																																													
4	COLGATE-PALMOLIVE CO	NYSE	Osnovne potrošne dobrine	2,50%																																																																																																																																																													
5	DIAGEO PLC	London	Industrija alkoholnih pijač	3,00%																																																																																																																																																													
6	ELI LILLY & CO	NYSE	Farmacija	3,00%																																																																																																																																																													
7	ENI SPA	Milan	Energetika	3,50%																																																																																																																																																													
8	HENNES & MAURITZ AB-B SHS	Stockholm	Konfekcija	4,00%																																																																																																																																																													
9	HJ HEINZ CO	NYSE	Prehrambena industrija	3,00%																																																																																																																																																													
10	INTEL CORP	Nasdaq	Informacijska tehnologija	2,50%																																																																																																																																																													
11	INTL BUSINESS MACHINES CORP	NYSE	Informacijska tehnologija	2,50%																																																																																																																																																													
12	KIMBERLY-CLARK CORP	NYSE	Osnovne potrošne dobrine	4,00%																																																																																																																																																													
13	KONINKLIJKE KPN NV	Amsterdam	Telekomunikacije	4,00%																																																																																																																																																													
14	KRAFT FOODS INC-CLASS A	NYSE	Prehrambena industrija	4,00%																																																																																																																																																													
15	MCDONALD'S CORP	NYSE	Prehrambena industrija	3,50%																																																																																																																																																													
16	MERCK & CO. INC.	NYSE	Farmacija	3,00%																																																																																																																																																													
17	MUENCHENER RUECKVER AG-REG	Frankfurt	Zavarovalništvo	2,50%																																																																																																																																																													
18	NATIONAL GRID PLC	London	Energetika	3,50%																																																																																																																																																													
19	NESTLE SA-REG	Virt-X	Prehrambena industrija	4,00%																																																																																																																																																													
20	NIPPON TELEGRAPH & TELEPHONE	Tokyo	Telekomunikacije	3,50%																																																																																																																																																													
21	NOVARTIS AG-REG	Virt-X	Farmacija	4,50%																																																																																																																																																													
22	NTT DOCOMO INC	Tokyo	Telekomunikacije	4,50%																																																																																																																																																													
23	PHILIPS ELECTRONICS NV	Amsterdam	Splošna industrija in tehnična oprema	2,00%																																																																																																																																																													
24	ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	Virt-X	Farmacija	3,50%																																																																																																																																																													
25	SAP AG	Frankfurt	Informacijska tehnologija	3,00%																																																																																																																																																													
26	STATOILHYDRO ASA	Oslo	Naftna industrija	2,50%																																																																																																																																																													
27	SWISSCOM AG-REG	Virt-X	Telekomunikacije	4,00%																																																																																																																																																													
28	TELEFONICA SA	Madrid	Telekomunikacije	4,50%																																																																																																																																																													
29	UNILEVER NV-CVA	Amsterdam	Prehrambena industrija	3,00%																																																																																																																																																													
30	VERIZON COMMUNICATIONS INC	NYSE	Telekomunikacije	3,00%																																																																																																																																																													
			Skupaj	100%																																																																																																																																																													
	<p>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 upravljavac odobril umestitev delnice v košarico (v skladu s svojimi Kriteriji izbiranja).</p> <p>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, udeleženi v postopku, tako, da bo enaka vsoti uteži delnic vseh udeleženi 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«.</p> <p>Če izdajatelj delnice iz košarice razdeli, se utež delnice tega podjetja razdeli proporcionalno med delnice</p>																																																																																																																																																																

	<p>vseh novih podjetij. Če po spremembi nova podjetja ne izpolnjujejo meril za udeležbo delnic v košarici, se izvede postopek »nacionalizacije, stečaja ali izločitve«.</p> <p><u>Nacionalizacija, stečaj ali izločitev</u></p> <p>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.</p>
Valuta sklada:	EUR
Začetna VEP:	900 EUR
Pogostnost vrednotenja sklada:	<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 30.09.2009.</p>
Upravljavski provizija in stroški sklada:	<p>Največ 0,2 % četrtletno</p> <p>Višina upravljavske provizije in stroškov se določi na dan začetka delovanja investicijskega sklada v odvisnosti od določenih parametrov sklada in splošnih tržnih razmer. Upravljavski provizija in stroški se obračunajo na način, ki ne ogroža doseganja naložbenih ciljev investicijskega sklada iz 1.1. točke zgoraj.</p>

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 vloženi 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.