

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

Investicijski sklad »KBC Life Invest Fund Security NLB Vita Asia 1«

Ta priloga je sestavni del zavarovalne pogodbe o življenjskem zavarovanju vezanem na enote investicijskih skladov NLB Naložba Vita Multi, ki jo zavarovalec sklone 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 Life Invest Fund Security NLB Vita Asia 1** upravlja družba KBC Life Fund Management s sedežem na naslovu 23 Avenue Monterey, L-2086 Luxembourg.

Vpisno obdobje:	Od 19.05.2008 do vključno 27.06.2008, 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 10.06.2008.
Opis naložbene politike sklada:	<p>Naložbeni cilj upravljavca sklada je na datum dospelja sklada povrniti vlagateljem v sklad vložena sredstva in na datum dospelja izplačati 100-odstotno udeležbo v pozitivnem donosu košarice 5 azijskih borznih indeksov.</p> <p>Z namenom ohranjanja glavnice bo upravljavec investicijskega sklada sredstva nalagal v vezane depozite pri prvovrstnih pogodbenih bankah in/ali v dolžniške vrednostne papirje prvovrstnih izdajateljev. Prihodek iz naslova depozitov in obveznic bo upravljavec investiral v izvedene finančne instrumente z namenom doseganja donosa.</p> <p>Zavarovalnica ne daje jamstva, da bo upravljavec sklada naložbene cilje izpolnil.</p>
Osnovne značilnosti košarice borznih indeksov:	<p>(1) DATUM DOSPETJA: 31.07.2018</p> <p>(2) SPREMENBA VREDNOSTI KOŠARICE BORZNIH INDEKSOV: se izračuna kot vsota zmnožkov sprememb vrednosti posameznih borznih indeksov⁽³⁾ z njihovimi utežmi v košarici.</p> <p>(3) SPREMENBA VREDNOSTI BORZNEGA INDEKSA: se določi kot končna vrednost⁽⁵⁾ minus izhodiščna vrednost deljeno z izhodiščno vrednostjo⁽⁴⁾.</p> <p>(4) IZHODIŠČNA VREDNOST: aritmetično povprečje vrednosti⁽⁶⁾ posameznega borznega indeksa v košarici v prvih desetih dneh vrednotenja⁽⁷⁾, z začetkom od vključno 04. julija 2008.</p> <p>(5) KONČNA VREDNOST: aritmetično povprečje vrednosti⁽⁶⁾ posameznega borznega indeksa v košarici na zadnji dan vrednotenja⁽⁷⁾ v posameznem mesecu za zadnjih 24 mesecev pred datumom dospelja, natančneje za mesece od julija 2016 do vključno junija 2018.</p> <p>(6) VREDNOST: za vsak borzni indeks v košarici je to njegov zaključni tečaj, ki ga ob zaključku trgovanja na borzi izračuna in objavi pristojni organ borze (ali njegov zakoniti naslednik).</p> <p>(7) DAN VREDNOTENJA: Za vsak borzni indeks v košarici je to vsak dan, ko poteka trgovanje na borzi in na katerega pristojni organ borze izračuna in objavi vrednosti⁽⁶⁾ borznega indeksa. Pri tem velja, da če [A] pristojni organ (i) bistveno spremeni formulo ali metodo izračuna indeksa na dan vrednotenja ali pred dnev vrednotenja in/ali (ii) mu ne uspe izračunati in objaviti vrednost indeksa (čeprav so vse informacije na voljo), se borzni indeks izračuna ob sodelovanju glavnega pogodbenega partnerja, s katerim je sklenjena pogodba o zamenjavi (swap), in sicer po zadnji metodi in formuli, za katero je znano, da je bila uporabljena za izračun borznega indeksa; in/ali [B] če je na dan vrednotenja trgovanje moteno (in je</p>

preprečen izračun borznega indeksa) ali če pride do predčasnega zaključka trgovanja (če pristojni organ borze objavi zaključek trgovanja prej kot na druge trgovalne dneve), se prvotni dan vrednotenja nadomesti s prvim naslednjim trgovalnim dnevom, na katerega trgovanje 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) borzni indeks se izračuna ob posvetovanju z glavnim pogodbenim partnerjem, s katerim je sklenjena pogodba o zamenjavi, v skladu z zadnjo metodo in formulo, za kateri je znano, da sta bili uporabljeni za izračun indeksa.

Če pride do sprememb v zvezi z borznim indeksom iz košarice, se bo o nadaljnjem načinu izračuna borznega indeksa posvetovalo z glavnim pogodbenim partnerjem, s katerim je sklenjena pogodba o zamenjavi. V primeru bistvenih sprememb borznega indeksa ali v primeru, da se borznega indeksa iz košarice ne izračunava več, se le-tega lahko zamenja z drugim borznim indeksom pod pogojem, da je ta novi borzni indeks tipičen za isto geografsko in/ali gospodarsko področje (sektor).

**Košarica
borznih
indeksov:**

	Naziv indeksa	Država	Bloomberg koda	Utež
1	Hang Seng Index	Hong Kong	HSI	20%
2	KOSPI 200	Južna Koreja	KOSPI2	20%
3	Kuala Lumpur Stock Exchange Composite Index	Malezija	KLCI	20%
4	MSCI Singapore Cash Index	Singapur	SGY	20%
5	MSCI Taiwan Index	Tajvan	TAMSCI	20%
	Skupaj			100%

Indeks **MSCI Singapore Cash** je ponderirani indeks na osnovi kapitalizacije, ki vsebuje delnice singapurskih podjetij. Indeks se objavlja od 1. januarja 1988 dalje. Vrednost indeksa je dnevno na voljo na internetnih straneh podjetja Bloomberg.

MSCI si pridržuje vse lastniške pravice, povezane z indeksom. MSCI na noben način ne jamči, vpisuje ali kako drugače sodeluje pri izdaji in ponudbi delnic KBC Life Invest Fund Security NLB Vita Asia 1. MSCI ne sprejema nikakršne odgovornosti za izdajo in ponudbo delnic tega kolektivnega naložbenega podjetja.

Indeks **MSCI Taiwan** je ponderirani indeks na osnovi kapitalizacije, ki vsebuje delnice tajvanskih podjetij. Indeks se objavlja od 1. januarja 1988 dalje. Vrednost indeksa je dnevno na voljo v vseh poslovalnicah KBC.

MSCI si pridržuje vse lastniške pravice, povezane z indeksom. MSCI na noben način ne jamči, vpisuje ali kako drugače sodeluje pri izdaji in ponudbi delnic KBC Life Invest Fund Security NLB Vita Asia 1. MSCI ne sprejema nikakršne odgovornosti za izdajo in ponudbo delnic tega kolektivnega naložbenega podjetja.

Indeks **KOSPI 200** ali korejski delniški indeks 200 je ponderirani indeks na osnovi kapitalizacije, ki vsebuje 200 delnic s korejske borze. Indeks je bil oblikovan 3. januarja 1990 z osnovno vrednostjo 100. Vrednost indeksa je dnevno na voljo v vseh poslovalnicah KBC.

KRX-Stock Market Division si pridržuje vse lastniške pravice, povezane z indeksom. KRX-Stock Market Division na noben način ne jamči, vpisuje ali kako drugače sodeluje pri izdaji in ponudbi delnic KBC Life Invest Fund Security NLB Vita Asia 1. KRX-Stock Market Division ne sprejema nikakršne odgovornosti za izdajo in ponudbo delnic tega kolektivnega naložbenega podjetja.

Indeks **Hang Seng** je ponderirani indeks na osnovi kapitalizacije. Navadno vsebuje 33 delnic, ki predstavljajo več kot 70 % borzne kapitalizacije hongkonške borze. Indeks je bil sestavljen 31. julija 1964 z osnovno vrednostjo 100. Indeks je dnevno objavljen v časnikih L'Echo, De Tijd, The Financial Times in The Wall Street Journal Europe.

Hang Seng si pridržuje vse lastniške pravice, povezane z indeksom. Hang Seng na noben način ne jamči, vpisuje ali kako drugače sodeluje pri izdaji in ponudbi delnic KBC Life Invest Fund Security NLB Vita Asia 1. Hang Seng ne sprejema nikakršne odgovornosti za izdajo in ponudbo delnic tega kolektivnega naložbenega podjetja.

Indeks **Kuala Lumpur Stock Exchange Composite Index** je ponderirani indeks na osnovi kapitalizacije, ki vsebuje 100 delnic z malezijske borze. Indeks je bil oblikovan 2. januarja 1977 z osnovno vrednostjo 100. Vrednost indeksa je dnevno na voljo v vseh poslovalnicah KBC.

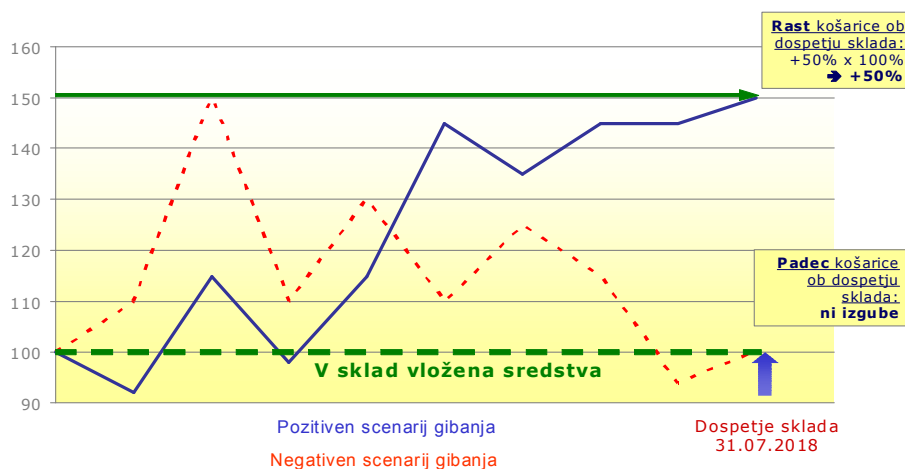
Malezijska Borza si pridržuje vse lastniške pravice, povezane z indeksom. Malezijska Borza na noben način ne jamči, vpisuje ali kako drugače sodeluje pri izdaji in ponudbi delnic KBC Life Invest

	Fund Security NLB Vita Asia 1. Malezijska Borza ne sprejema nikakršne odgovornosti za izdajo in ponudbo delnic tega kolektivnega naložbenega podjetja.
Vrednotenje:	<p>Upravljevec sklada prejeta sredstva (neto vplačane premije) investira v dolžniške instrumente (obveznice ali depozite prvovrstnih izdajateljev/bank). Za tako investirana sredstva bo prejemal določene obresti, ki pa jih odstopi (proda) v zameno za opcije, s katerimi bo realiziral predvidene donose.</p> <p>Tako ima upravljevec praviloma v skladu dve naložbi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. depozit/obveznico (ki mu ne prinašata obresti, saj so bile le-te odstopljene prodajalcu opcije) ter 2. izvedeni finančni instrument (opcije), s katerimi bo realiziral predvideni donos. <p>Vrednost enote premoženja sklada se izračuna kot seštevek vrednosti teh dveh naložb, kar pomeni, da na vrednost enote premoženja vplivajo, poleg ostalih, predvsem dva dejavnika:</p> <ul style="list-style-type: none"> - vrednost glavnice (vpliv tržnih obrestnih mer), ter - vrednost opcijskega dela (vpliv vrednosti borznih indeksov)
Valuta sklada:	EUR
Začetna VEP:	1.000 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 31.7.2008.</p>
Upravljalvska provizija in stroški sklada:	<p>Največ 0,5 % četrtletno</p> <p>Višina upravljalvske provizije in stroškov se določi na dan začetka delovanja investicijskega sklada v odvisnosti od določenih parametrov sklada in splošnih tržnih razmer. Upravljalvska 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 ob **izteku naložbenega obdobja sklada (dospetju sklada)** ugotovljena 50-odstotna rast košarice izbranih borznih indeksov, bo vrednost enote sklada ob dospetju sklada enaka 150% začetne vrednosti (izplačilo je 150% čiste premije). Če pa vrednost košarice borznih indeksov ob dospetju sklada pade pod začetno vrednost, je vrednost enote ob dospetju sklada enaka začetni vrednosti enote (izplačilo je enako čisti premiji).

KBC Life Invest Fund Security NLB Vita Asia 1



Predvideni donos, prikazan v simulaciji, ni garantiran in je zgolj informativne narave.

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.

2. JAMSTVO

KBC Bank NV (v nadaljevanju: KBC) se je v korist imetnikov enot investicijskega sklada nepreklicno zavezala izplačati morebitno razliko med začetno VEP investicijskega sklada v višini 1.000 EUR in ugotovljeno VEP investicijskega sklada na datum dospelja sklada, če bo ta nižja. Za navedeno jamstvo veljajo nekateri pogoji in omejitve, zlasti pa:

- 1) jamstvo velja samo za enote investicijskega sklada, ki bodo izplačane imetnikom na datum dospelja sklada in ne velja v primeru, če bo investicijski sklad likvidiran pred datumom dospelja;
- 2) KBC ne daje jamstva za izplačilo celotne ugotovljene VEP investicijskega sklada na datum dospelja sklada;
- 3) znesek, ki ga je dolžna izplačati KBC na podlagi jamstva, se zmanjša:
 - a. za znesek dejanskega ali potencialnega znižanja vrednosti premoženja investicijskega sklada zaradi davčnih obveznosti v zvezi z naložbami investicijskega sklada ali izkupičkom od prodaje takšnih naložb;
 - b. za znesek znižanja vrednosti premoženja investicijskega sklada zaradi morebitne razlastitve, zaplembe ali prilastitve, uveljavitve ali spremembe zakonov, omejitev, prepovedi, odredb, uredb, direktiv ali zahtev oziroma njihovega tolmačenja, ali izdaje sodne ali druge odločbe;
 - c. za stroške, ki jih KBC utemeljeno utrpi v zvezi z vzpostavljanjem dodatnih mehanizmov, ki imetnikom enot investicijskega sklada omogočajo uveljavljanje njihovih pravic na podlagi jamstva.