

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

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

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 Life Invest Fund Security NLB Vita Family Enterprises 1** upravlja družba KBC Life Fund Management s sedežem na naslovu 23 Avenue Monterey, L-2086 Luxembourg.

Vpisno obdobje:	Od 21.01.2008 do vključno 29.02.2008, 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 07.02.2008.
Datum dospelja sklada:	29.03.2018
Opis naložbene politike sklada:	<p>Donos osnovnega investicijskega sklada je vezan na povečanje vrednosti košarice delnic 30-ih mednarodno uveljavljenih in priznanih podjetij, v katerih imajo pomemben lastniški delež posamezne družine in/ali posamezni veliki investitorji in ki delujejo v različnih panogah in regijah.</p> <p>Sredstva, vložena v investicijski sklad, se razdelijo vlagateljem na dan 29.03.2018 (datum dospelja).</p> <p>Naložbeni cilj upravljavca investicijskega sklada na datum dospelja je:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ohraniti vrednost sredstev, vloženi v investicijski sklad (vrednost čiste premije) 2. izplačati 100% udeležbo v rasti vrednosti košarice⁽¹⁾ izbranih delnic. <p>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 7. marca 2008. (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 marca 2016 do vključno februarja 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). (6) 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 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.

Košarica delnic:		Ime delnice	Delniški trg (borza)	Dejavnost	Začetna utež v košarici
	1	BAYERISCHE MOTOREN WERKE AG	Frankfurt	Avtomobilska industrija	2%
	2	BRITISH AMERICAN TOBACCO PLC	London	Tobačna industrija	5%
	3	BRITISH SKY BROADCASTING GROUP	London	Mediji	3%
	4	CARREFOUR SA	Pariz	Trgovina	4%
	5	CEZ AS	Praga	Energetika	2%
	6	CIE FINANCIERE RICHEMON-BR A	Virt-X	Luksuzni izdelki	2%
	7	DEXIA SA	Bruselj	Finančne storitve	2%
	8	ELI LILLY & CO	New York	Farmacija	4%
	9	ENERGIAS DE PORTUGAL SA	Lizbona	Energetika	5%
	10	ENI SPA	Milano	Energetika	5%
	11	FORTUM OYJ	Helsinki	Energetika	5%
	12	GROUPE DANONE	Pariz	Prehrambena industrija	2%
	13	HEINEKEN NV	Amsterdam	Proizvodnja alkoholnih pijač	2%
	14	HELLENIC TELECOMMUNICATION ORG	Atene	Telekomunikacije	5%
	15	HENNES & MAURITZ AB-B SHS	Stockholm	Konfekcija	2%
	16	KBC GROEP NV	Bruselj	Bančništvo	3%
	17	LAFARGE SA	Pariz	Gradbeni material	2%
	18	LAGARDERE S.C.A.	Pariz	Mediji	3%
	19	L'OREAL	Pariz	Kozmetika	2%
	20	LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITTON	Pariz	Luksuzni izdelki	2%
	21	NORTHUMBRIAN WATER GROUP PLC	London	Vodno gospodarstvo	4%
	22	OUTOKUMPU OYJ	Helsinki	Jeklarstvo	5%
	23	PPR	Pariz	Luksuzni izdelki	3%
	24	RWE AG	Frankfurt	Energetika	5%
	25	SVENSKA CELLULOSA AB-B SHS	Stockholm	Papirna industrija	5%
	26	TELEFONICA SA	Madrid	Telekomunikacije	3%
	27	TELEKOM AUSTRIA AG	Dunaj	Telekomunikacije	5%
	28	TELIASONERA AB	Stockholm	Telekomunikacije	2%
	29	THE SWATCH GROUP AG-BR	Virt-X	Proizvodnja ur	3%
	30	THYSSENKRUPP AG	Frankfurt	Jeklarstvo in splošna industrija	3%
				Skupaj	100%
	<p><u>Merila za udeležbo v košarici</u> Delnica lahko postane del košarice le, (i) če je uvrščena v borzno kotacijo, (ii) če ima njen izdajatelj primerno tržno kapitalizacijo, (iii) če je njen izdajatelj družba, v kateri ima posamezna družina ali investitor pomemben lastniški delež in (iv) če je KBC Life Fund Management SA odobril umestitev delnice v košarico (v skladu s svojimi Kriteriji izbiranja).</p> <p><u>Priporočila, prevzemi in delitve</u> Če so eden ali več izdajateljev delnic, ki sestavljajo košarico, med trajanjem sklada udeleženi v priporočilih 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</p>				

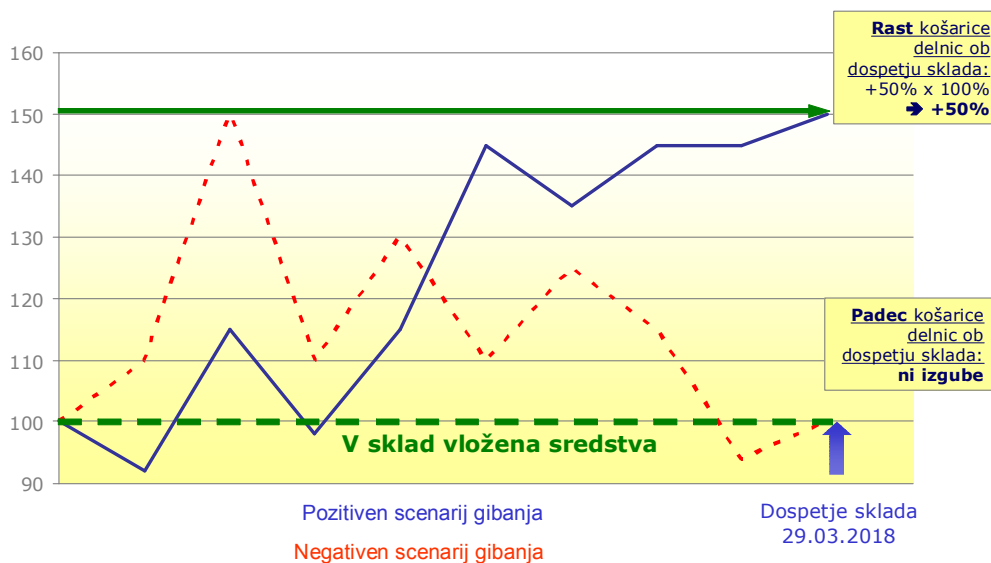
	<p>izdajatelji še vedno izpolnjujejo merila za udeležbo delnic v košarici. V nasprotnem primeru se izvede postopek »nacionalizacije, stečaja ali izločitve«.</p> <p>Če izdajatelj delnice iz košarice razdeli, se utež delnice tega podjetja razdeli proporcionalno med delnice vseh novih podjetij. Če po spremembi 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:	1.000 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 31.3.2008.
Upravljavska provizija in stroški sklada:	Največ 0,5 % četrtletno 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 ob **izteku naložbenega obdobja sklada (dospetju sklada)** ugotovljena 50-odstotna rast košarice izbranih delnic, bo vrednost enote sklada ob dospelju sklada enaka 150% začetne vrednosti (izplačilo je 150% čiste premije). Če pa vrednost košarice delnic ob dospelju sklada pade pod začetno vrednost, je vrednost enote ob dospelju sklada enaka začetni vrednosti enote (izplačilo je enako čisti premiji).

KBC Life Invest Fund Security NLB Vita Family Enterprises 1

Košarica delnic 30-ih mednarodno priznanih podjetij



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, skladno z zavarovalnimi pogoji.

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 utрпи v zvezi z vzpostavljanjem dodatnih mehanizmov, ki imetnikom enot investicijskega sklada omogočajo uveljavljanje njihovih pravic na podlagi jamstva.