

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

Investicijski sklad »KBC Life Invest Fund Security NLB Vita Jumpstart 3«

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 Jumpstart 3** upravlja družba KBC Life Fund Management s sedežem na naslovu 23 Avenue Monterey, L-2086 Luxembourg.

Vpisno obdobje:	Od 02.11.2007 do vključno 28.12.2007, 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 07.12.2007.
Datum dospelja sklada:	31.01.2018
Opis naložbene politike sklada:	<p>Donos osnovnega investicijskega sklada je vezan na povečanje vrednosti košarice delnic 30-ih mednarodno uveljavljenih in priznanih podjetij, ki delujejo v različnih panogah in regijah.</p> <p>Sredstva, vložena v investicijski sklad, se razdelijo vlagateljem na dan 31.01.2018 (datum dospelja).</p> <p>Naložbeni cilj upravljavca investicijskega sklada na datum dospelja je:</p> <ol style="list-style-type: none"> ohraniti vrednost sredstev, vloženi v investicijski sklad (vrednost čiste premije) izplačati 100% udeležbo v rasti vrednosti košarice⁽¹⁾ izbranih delnic, vendar ne manj kot 50-odstotni donos ob pogoju, da je donosnost košarice pozitivna. <p>Zavarovalnica ne daje jamstva, da bo upravljavec investicijskega sklada naložbene cilje izpolnil.</p>
Košarica delnic	<p>(1) SPREMEMBA VREDNOSTI KOŠARICE delnic se na datum dospelja izračuna kot vsota zmnožkov sprememb vrednosti posameznih delnic⁽²⁾ z njihovimi utežmi v košarici.</p> <p>(2) SPREMEMBA VREDNOSTI DELNICE se določi kot končna vrednost⁽⁴⁾ delnice minus izhodiščna vrednost⁽³⁾ delnice, deljeno z izhodiščno vrednostjo⁽³⁾ delnice.</p> <p>(3) IZHODIŠČNA VREDNOST: aritmetično povprečje vrednosti⁽⁵⁾ posamezne delnice v košarici v prvih desetih dneh vrednotenja⁽⁶⁾, z začetkom od vključno 14. januarja 2008.</p> <p>(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 januarja 2016 do vključno decembra 2017.</p> <p>(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).</p> <p>(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.</p>

Delnice, ki sestavljajo košarico:

	Ime delnice	Delniški trg (borza)	Dejavnost	Začetna utež v košarici
1	ALLIANZ SE-REG	Frankfurt	Zavarovalništvo	4%
2	ALTRIA GROUP INC	New York	Tobačna industrija	4%
3	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTA	Madrid	Bančništvo	4%
4	BANCO SANTANDER SA	Madrid	Bančništvo	3%
5	BASF	Frankfurt	Kemična industrija	5%
6	BRITISH AMERICAN TOBACCO PLC	London	Tobačna industrija	3%
7	CITIGROUP INC	New York	Bančništvo	3%
8	CREDIT SUISSE GROUP-REG	Virt-X	Finančne storitve	2%
9	DEUTSCHE POST AG-REGISTERED	Frankfurt	Poštna in logistične storitve	4%
10	DIAGEO PLC	London	Industrija alkoholnih pijač	2%
11	DUKE ENERGY CORP	New York	Energetika	3%
12	ENEL SPA	Milano	Energetika	6%
13	FORTUM OYJ	Helsinki	Energetika	3%
14	HSBC HOLDINGS PLC	London	Bančništvo	4%
15	ING GROEP NV-CVA	Amsterdam	Finančne storitve	6%
16	JPMORGAN CHASE & CO	New York	Bančništvo	2%
17	KBC GROEP NV	Bruselj	Bančništvo	3%
18	KRAFT FOODS INC-A	New York	Prehrambena industrija	4%
19	MERCK & CO. INC.	New York	Farmacija	3%
20	NESTLE SA-REG	Virt-X	Prehrambena industrija	3%
21	NISSAN MOTOR CO LTD	Tokio	Avtomobilska industrija	4%
22	NOKIA OYJ	Helsinki	Telekomunikacije	3%
23	PFIZER INC	New York	Farmacija	4%
24	REED ELSEVIER NV	Amsterdam	Založništvo	2%
25	REYNOLDS AMERICAN INC	New York	Tobačna industrija	4%
26	RWE AG	Frankfurt	Energetika	3%
27	SIEMENS AG-REG	Frankfurt	Industrijski koncern	2%
28	SUNTRUST BANKS INC	New York	Bančništvo	2%
29	SVENSKA CELLULOZA AB-B SHS	Stockholm	Papirna industrija	2%
30	TELEFONICA SA	Madrid	Telekomunikacije	3%
			Skupaj	100%

Merila za udeležbo v košarici

Delnica lahko postane del košarice le, (i) če je uvrščena v borzno kotacijo, (ii) če ima njen izdajatelj primerno tržno kapitalizacijo in (iii) če je KBC Life Fund Management SA odobril umestitev delnice v košarico (v skladu s "Kriteriji izbiranja").

Priporočila, prevzemi in delitve

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 izdajatelji še vedno izpolnjujejo 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:

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 31.1.2008.

Upravljavška provizija in stroški sklada:	Največ 0,5 % četrletno Višina upravljavške provizije in stroškov se določi na dan začetka delovanja investicijskega sklada v odvisnosti od določenih parametrov sklada in splošnih tržnih razmer. Upravljavška provizija in stroški se obračunajo na način, ki ne ogroža doseganja naložbenih ciljev investicijskega sklada.
--	---

1.2 Simulacija naložbe v investicijski sklad

1. **100-odstotno izplačilo v sklad vloženih sredstev** na datum dospelja sklada.
2. Izplačilo **donosa** na datum dospelja sklada v višini **vsaj 50 odstotkov**, če je ugotovljena že minimalna pozitivna rast košarice delnic, oziroma izplačilo celotnega dejanskega donosa sklada, če je le-ta višji.
3. Donosnost sklada je vezana na košarico delnic **30-ih mednarodno priznanih ter perspektivnih podjetij**, ki so **panožno ter geografsko razpršena**, kar zagotavlja dodatno varnost.

Primer izplačila iz sklada ob njegovem dospelju:

Donosnost sklada ob dospelju	Izplačilo v odstotkih od sredstev vloženih v sklad		
	Sredstva vložena v sklad*	Donos	Skupaj
-8%	100%	0%	100%
12%	100%	50%	150%
30%	100%	50%	150%
80%	100%	80%	180%

*Dodatno jamstvo banke KBC Bank NV za izplačilo v sklad vloženih sredstev na datum dospelja sklada

Če je vrednost enote premoženja (VEP) investicijskega sklada ob njegovem dospelju nižja od začetne VEP (negativni donos sklada), upravljavec zagotovi izplačilo v višini 100% vrednosti čiste premije.

Če je VEP investicijskega sklada ob njegovem dospelju višja od začetne VEP (pozitivni donos sklada) in hkrati ne preseže meje 50-odstotnega donosa, upravljavec izplača 150% vrednosti čiste premije.

Če je investicijski sklad dosegel pozitivno donosnost, ki hkrati preseže mejo 50-odstotnega donosa, upravljavec izplača 100% čiste premije in dodatno še 100-odstotno udeležbo v donosnosti investicijskega sklada.

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.

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.