

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 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 Jumpstart 1** upravlja družba KBC Life Fund Management s sedežem na naslovu 23 Avenue Monterey, L-2086 Luxembourg.

Vpisno obdobje:	Od 10.04.2007 do vključno 21.05.2007, 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 20.04.2007.
Datum dospelja sklada:	30.06.2017
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 30.06.2017 (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, s tem, da znaša najnižja rast košarice 30%, vendar le ob pogoju, da je donos košarice pozitiven. <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 4. junija 2007.</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 junija 2015 do vključno maja 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)	Začetna utež v košarici	
	1	ALTRIA GROUP	New York	3,00%
	2	BANK OF AMERICA CORP	New York	6,00%
	3	BANK OF IRELAND	Dublin	2,00%
	4	BNP PARIBAS	Pariz	3,00%
	5	CITIGROUP INC	New York	4,00%
	6	DAIMLERCHRYSLER AG-REG	Frankfurt	2,00%
	7	DEXIA	Bruselj	3,00%
	8	DOMINION RESURCES	New York	2,00%
	9	ELI LILLY & CO	New York	2,00%
	10	ENEL SPA	Milano	6,00%
	11	FORTIS	Bruselj	4,00%
	12	HSBC HOLDINGS PLS	London	6,00%
	13	INTESA SANPAOLO	Milano	4,00%
	14	KBC GROEP NV	Bruselj	2,00%
	15	KINGFISHER PLC	London	5,00%
	16	MUENCHENER RUECKVER AG-REG	Frankfurt	2,00%
	17	NIKE	New York	5,00%
	18	PEPSICO INC	New York	2,00%
	19	PNC FINANCIAL SERVICES GROUP	New York	2,00%
	20	REYNOLDS AMERICAN	New York	4,00%
	21	ROYAL BANK OF SCOTLAND GROUP	London	6,00%
	22	SOCIETE GENERALE	Pariz	3,00%
	23	TELEFONICA SA	Madrid	3,00%
	24	TOTAL SA	Pariz	3,00%
	25	TOYOTA MOTOR CORP	Tokio	2,00%
	26	UBS AG-REG	Virt-X	2,00%
	27	UNICREDITO ITALIANO SPA	Milano	3,00%
	28	UNILEVER NV-CVA	Amsterdam	3,00%
	29	VIVENDI	Pariz	2,00%
	30	WACHOVIA CORP	New York	4,00%
		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, 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:	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 dnem. Prvič se VEP po končanem vpisnem obdobju izračuna za 30.6.2007.
Upravljavska provizija in stroški sklada:	Največ 0,5 % četrtno 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 vrednost enote premoženja (VEP) investicijskega sklada ob njegovem dospelju nižja od začetne VEP (negativni donos sklada), upravljavec zagotovi izplačilo v višini 100% čiste premije.

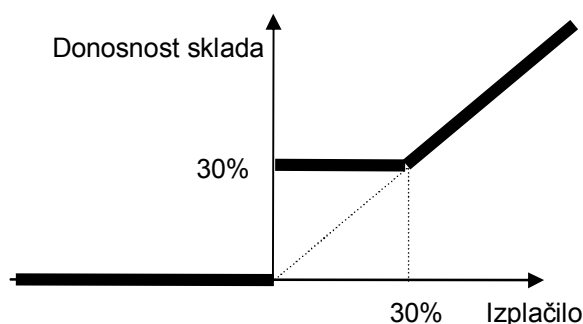
Če je VEP investicijskega sklada ob njegovem dospelju višja od začetne VEP (pozitivni donos sklada) in hkrati ne preseže meje 30-odstotne donosnosti, upravljavec izplača 130% čiste premije.

Če je investicijski sklad dosegel pozitiven donos, ki hkrati preseže mejo 30-odstotne donosnosti, upravljavec izplača 100% čiste premije in dodatno še 100-odstotno udeležbo v donosnosti investicijskega sklada.

Primer: Izplačilo iz sklada v odstotkih od čiste premije ob različnih stopnjah donosnosti sklada na datum dospelja

Donosnost sklada ob dospelju	Izplačilo iz sklada ob dospelju v % od čiste premije
95 %	100 %
105 %	130 %
115 %	130 %
150 %	150 %

KBC Life Invest Fund Security NLB Vita Jumpstart 1



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 Nove Ljubljanske banke, d.d., Ljubljana (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.