

Dodatek k splošnim pogojem za življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem NLB Vita Privatno

Ta dodatek je sestavni del zavarovalne pogodbe o življenjskem zavarovanju z naložbenim tveganjem, ki jo zavarovalec sklene oziroma želi skleniti z zavarovalnico NLB Vita, življenjska zavarovalnica d.d. Ljubljana (v nadaljevanju zavarovalna pogodba).

1. Zavarovalnica

Firma: NLB Vita, življenjska zavarovalnica d.d. Ljubljana
Pravno organizacijska oblika: delniška družba
Sedež: Ljubljana
Naslov: Trg republike 3, 1000 Ljubljana, Slovenija
Podružnica, ki sklepa pogodbo: zavarovalnica nima podružnic

2. Organ, pristojen za nadzor zavarovalnice

Za nadzor nad zavarovalnico je pristojna Agencija za zavarovalni nadzor, Trg republike 3, Ljubljana.

3. Ponudba

Ponudba za sklenitev ali spremembo zavarovalne pogodbe zavezuje zavarovalca 8 dni od dneva, ko jo zavarovalnica prejme.

4. Splošni zavarovalni pogoji in pravo

- 4.1 Za zavarovanje po zavarovalni pogodbi veljajo splošni pogoji za življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem NLB Vita Privatno z oznako »SPL-34/18, veljajo od: 24. 9. 2018« (v nadaljevanju splošni pogoji).
- 4.2 Za zavarovalno razmerje po zavarovalni pogodbi velja pravo Republike Slovenije.

5. Sklenitev zavarovalne pogodbe in čas trajanja zavarovalne pogodbe

- 5.1 Sklenitev zavarovalne pogodbe je mogoča v času, ko je razpisano vpisno obdobje za nova vplačila. Vpisno obdobje je vsakokrat razpisano in objavljeno na spletni strani zavarovalnice.
- 5.2 Zavarovalna pogodba je sklenjena za nedoločen čas, zavarovanje po zavarovalni pogodbi pa traja od 0.00 tistega dne, ki je v polici naveden kot datum začetka takšnega zavarovanja, do nastopa katerega od dogodkov, ki v skladu s splošnimi pogoji povzročijo prenehanje življenjskega zavarovanja.

6. Naložbeno premoženje

- 6.1 Med trajanjem življenjskega zavarovanja se ob vsakem preračunu plačanih zneskov čiste premije v enote premoženja investicijskih skladov naložbeno premoženje poveča, medtem ko se z obračunom vsakega od zneskov, za katere tako določajo splošni pogoji (riziko premija, upravljavska provizija zavarovalnice in stroški), v breme naložbenega premoženja le-to zmanjša.
- 6.2 Na podlagi števila enot in vrednosti enote premoženja investicijskih skladov, ki ob določenem času sestavljajo naložbeno premoženje, se izračunajo:
- 1) vrednost naložbenega premoženja, ki je podlaga za izračun upravljavske provizije; ter
 - 2) odkupna vrednost zavarovalne pogodbe, ki je podlaga za določitev obveznosti zavarovalnice ob odkupu zavarovanja.
- 6.3 Vrednost naložbenega premoženja oz. odkupna vrednost zavarovalne pogodbe se spreminja skladno z gibanjem vrednosti enote premoženja investicijskih skladov, ki sestavljajo naložbeno premoženje. Tveganje, da je vrednost naložbenega premoženja oz. odkupna vrednost zavarovalne pogodbe nižja od vplačanih zneskov čiste premije prevzema zavarovalec oz. upravičenec do izplačila zavarovalnine. Zavarovalnica prevzema tveganje izplačila zavarovalnine v primeru smrti zavarovanca.

- 6.4 Razen udeležbe pri donosu investicijskih skladov niti zavarovalec niti upravičenec nista upravičena do nikakršne udeležbe v dobičku.
- 6.5 Sestava naložbenega premoženja se v času trajanja življenjskega zavarovanja oblikuje glede na naložbeno politiko, ki je določena na polici, in jo je zavarovalec izbral ob sklenitvi zavarovanja.

Ob sklenitvi zavarovanja lahko zavarovalec izbere dinamično, zmerno ali konzervativno naložbeno politiko, ki določa ciljno strukturo plačane premije:

Naložbena politika in ciljna struktura izbrane naložbene politike glede na vrste investicijskih skladov

Naložbena politika	Delež delniških podskladov NLB Skladov	Delež obvezniških podskladov NLB Skladov	Delež denarnih podskladov NLB Skladov
dinamična	40 % - 70 %	20 % - 60 %	0 % - 10 %
zmerna	30 % - 50 %	30 % - 70 %	0 % - 20 %
konzervativna	0 % - 20 %	60 % - 100 %	0 % - 20 %

- (a) Zavarovalnica aktivno upravlja naložbeno premoženje v skladu z določili splošnih pogojev. Ob spremembi strukture naložbenega premoženja ali spremembi izbora investicijskih skladov (sprememba »košarice skladov«) znotraj posamezne naložbene politike zavarovalnica pisno obvešča zavarovalca skladno s točko 16.2.3 splošnih pogojev zavarovanja.
- (b) Vplačila so možna samo v času vpisnega obdobja, ki ga razpiše zavarovalnica in objavi na spletni strani zavarovalnice www.nlbvita.si.
- (c) Na dan prerazporeditve naložbenega premoženja v izbrano naložbeno politiko:
- se v primeru vplačila premije v času razpisanega vpisnega obdobja ali v primeru predloga zavarovalca za spremembo naložbene politike, ki je podan v času razpisanega vpisnega obdobja, upošteva VEP določenega investicijskega sklada za 3. delovni dan po zaključku vpisnega obdobja, če ni drugače navedeno na polici;
 - se v primeru predloga zavarovalca za spremembo naložbene politike, ki je podan izven razpisanega vpisnega obdobja, upošteva VEP določenega investicijskega sklada za 3. delovni dan po prejemu predloga za spremembo naložbene politike.

7. Premija, čista premija in riziko premija

7.1 Premija in čista premija

Višina premije v zvezi z zavarovalno pogodbo je določena na polici in v primeru vplačila dodatnih premij v potrdilu o vplačilu dodatne premije. Najnižji znesek prve premije znaša 20.000 EUR, najnižji znesek dodatne premije znaša 10.000 EUR.

Od vsakega zneska, ki ga zavarovalnica prejme plačanega kot premijo po zavarovalni pogodbi, se odbije znesek vstopnih stroškov, opredeljenih v točki 10.1 spodaj, in morebitni znesek riziko premije, kot opredeljeno v točki 7.2 spodaj. Plačani znesek premije po odbitju stroškov ter morebitnega zneska riziko premije predstavlja čisto premijo.

7.2 Riziko premija

Zavarovalnica vsak mesec izračuna znesek riziko premije za življenjsko zavarovanje na način, določen v splošnih pogojih in z uporabo premijskih stopenj iz 12. točke spodaj. Riziko premija se v skladu s splošnimi pogoji obračuna v breme plačane premije ob sklenitvi zavarovanja ali v breme naložbenega premoženja in plačane dodatne enkratne premije, v primeru, ko dan izračuna nastopi med dnevom plačila te dodatne enkratne premije in prvim naslednjim dnevom prerazporeditve po zaključku vpisnega obdobja oziroma v breme naložbenega premoženja v času trajanja zavarovanja.

8. Zavarovalne vsote

Zavarovalna vsota za življenjsko zavarovanje je enaka 5 % zneska vplačane enkratne premije, a ne več kot 10.000 EUR.

V primeru smrti zavarovanca zavarovalnica izplača vrednost naložbenega premoženja, povečanega za zavarovalno vsoto za primer smrti.

9. Pogoji za delni in obročni odkup

9.1	Najnižji znesek delnega odkupa:	5.000 EUR
9.2	Najnižja preostala vrednost naložbenega premoženja po delnem odkupu:	10.000 EUR
9.3	Minimalna doba trajanja zavarovanja za uveljavitev obročnega odkupa:	10 let
9.4	Minimalni mesečni obrok pri obročnem odkupu:	1.000 EUR
9.5	Trajanje izplačevanja obročnega odkupa	najmanj 3 leta

10. Stroški

10.1 Vstopni stroški

Vstopni stroški se odštejejo od vsakega vplačanega zneska premije v višini, določeni v spodnji tabeli:

Enkratna ali dodatna premija	Dinamična politika	Zmerna politika	Konzervativna politika
do manj kot 50.000 EUR	1,50%	1,10%	0,60%
od 50.000 do manj kot 100.000 EUR	1,25%	0,90%	0,50%
od 100.000 do manj kot 250.000 EUR	0,75%	0,50%	0,35%
od 250.000 do manj kot 500.000 EUR	0,50%	0,40%	0,30%
od 500.000 do manj kot 1 mio EUR	0,25%	0,25%	0,20%
1 mio EUR ali več	brez	brez	brez

10.2 Stroški odkupa

- odkup v prvem mesecu od datuma začetka zavarovanja: brez stroškov
- odkup od vključno 2. meseca do konca 2. leta trajanja zavarovanja: 5,00 %
- odkup od vključno 3. do 10. leta trajanja zavarovanja: 3,00 %
- odkup od vključno 11. leta trajanja zavarovanja naprej: 0,50 %
- odkup od vključno 11. leta trajanja zavarovanja naprej, zavarovanec pa je že upokojen: brez stroškov
- odkup in hkrati prenos celotne odkupne vrednosti v drug zavarovalni produkt NLB Vite: brez stroškov

10.3 Drugi stroški

- Sprememba naložbene politike
 - stroški vsake spremembe so 1 % od zneska, ki se prenaša, vendar ne več kot: 750 EUR
- Aktivno upravljanje naložbenega premoženja: brezplačno
- Mesečna upravljavska provizija v % od vrednosti premoženja v posameznem investicijskem skladu : 0,04 %
- Mesečni stroški vodenja zavarovalne pogodbe: brezplačno
- Ostali stroški: po veljavnem ceniku zavarovalnice

11. Davki

Če se odkup ali delni odkup opravi pred potekom desetih let od dneva sklenitve zavarovalne pogodbe, se od vrednosti izplačila odštejejo tudi davki, ki jih je pri izplačilu iz naslova sklenjene zavarovalne pogodbe dolžna obračunati in plačati zavarovalnica. Glede na predpise, veljavne na dan sklenitve zavarovalne

pogodbe se v tem primeru obračuna davek od prometa zavarovalnih poslov v skladu z vsakokrat veljavnim Zakonom o davku od prometa zavarovalnih poslov

V skladu s trenutno veljavnimi predpisi o dohodnini se od zneska, za katerega izplačilo v primeru odkupa presega vsoto vplačanih premij, plača dohodnina, razen če sta izpolnjena naslednja pogoja:

- (a) da je zavarovalec tudi upravičenec do takšnega izplačila, in
- (b) da zahteva za izplačilo ni dana pred potekom desetih let od dneva sklenitve zavarovalne pogodbe.

Zavarovalnica je dolžna pri takšnih izplačilih obračunati, odtegniti in plačati dohodnino skladno z vsakokrat veljavnim Zakonom o dohodnini.

12. Premijske stopnje

Če se zavarovalnica in zavarovalec ne dogovorita drugače, se za izračun riziko premije uporabijo osnovne premijske stopnje, določene v točki 12.1 spodaj.

12.1 Življenjsko zavarovanje

Mesečna premijska stopnja		Mesečna premijska stopnja	
Starost zavarovanca	Moški/ženska	Starost zavarovanca	Moški/ženska
18	0,000181	55	0,001153
19	0,000207	56	0,001234
20	0,000227	57	0,001320
21	0,000228	58	0,001417
22	0,000229	59	0,001533
23	0,000231	60	0,001664
24	0,000232	61	0,001796
25	0,000233	62	0,001940
26	0,000235	63	0,002102
27	0,000236	64	0,002265
28	0,000237	65	0,002430
29	0,000239	66	0,002622
30	0,000240	67	0,002844
31	0,000241	68	0,003097
32	0,000243	69	0,003388
33	0,000244	70	0,003712
34	0,000245	71	0,004077
35	0,000246	72	0,004503
36	0,000254	73	0,004974
37	0,000268	74	0,005481
38	0,000290	75	0,006060
39	0,000316	76	0,006687
40	0,000340	77	0,007333
41	0,000359	78	0,008034
42	0,000376	79	0,008787
43	0,000403	80	0,009546
44	0,000442	81	0,010369
45	0,000487	82	0,011377
46	0,000537	83	0,012553
47	0,000590	84	0,013749
48	0,000645	85	0,014947
49	0,000700	86	0,016325
50	0,000758	87	0,018217
51	0,000820	88	0,020689
52	0,000895	89	0,023658
53	0,000979	90	0,026899
54	0,001066		

13. Družba za upravljanje in investicijski skladi

13.1 Podatki o družbi za upravljanje

Naziv:	NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o.
Sedež:	Trg republike 3, Ljubljana
Nadzorni organ:	Agencija za trg vrednostnih papirjev, Poljanski nasip 6, Ljubljana

13.2 Objava vrednosti enote premoženja investicijskih skladov in posamezne naložbene politike

Vrednost enote premoženja posameznega investicijskega sklada se objavlja na spletnih straneh družbe za upravljanje NLB Skladi, d.o.o., www.nlbskladi.si in v časniku Finance.

POMEMBNO OPOZORILO: Objavljene vrednosti enot premoženja investicijskih skladov se uporabljajo za izračune v zvezi s preteklim obdobjem in na njihovi podlagi ni mogoče sklepati o vrednosti zavarovalne pogodbe ali o odkupni vrednosti zavarovalne pogodbe v času po takšni objavi.