

Sestava naložbenega premoženja

- **NLB Vita Izbrana za pokojnino**
- **NLB Vita Varčevanje + - pokojninska strategija**

V primeru odločitve za pokojninsko strategijo se sestava naložbenega premoženja v času trajanja zavarovanja oblikuje skladno z naložbeno politiko glede na starost zavarovanca. Ob sklenitvi zavarovanja se glede na starost zavarovanca določi začetna naložbena politika (skladno s spodnjo tabelo). Zavarovalnica enkrat letno (1. aprila) izvede prerazporeditev naložbenega premoženja tako, da je delež vrednosti enot posameznega investicijskega sklada, ki sestavljajo naložbeno premoženje, v vrednosti zavarovalne pogodbe usklajen z deleži investicijskih skladov, ki jih določa posamezna naložbena politika. Prehod med posameznimi politikami je odvisen od starosti zavarovanca v koledarskem letu in se izvaja skladno s spodnjo tabelo.

Naložbene politike pri pokojninski strategiji glede na starost zavarovanca

Starost zavarovanca v letih	Naložbena politika	Ciljna struktura košarice izbranih skladov*
do 30	zelo dinamična	100 % delniški
od 31 do vključno 44	dinamična	80 % delniški
od 45 do vključno 54	zmerna	50 % delniški
od 55 do vključno 62	konzervativna	20 % delniški
od 63 naprej	zelo konzervativna	0 % delniški

*Košarica skladov se lahko v skladu s splošnimi pogoji zavarovanja, upošteva izbrano politiko, po potrebi prilagodi.

Struktura košaric po naložbenih politikah

Zelo dinamična politika (100 % delniški skladi)	
Svetovni razviti trgi delniški	30 %
Visoko rastoča gospodarstva delniški	20 %
Dinamični razviti trgi delniški	30 %
Južna, srednja in vzhodna Evropa delniški	10 %
Azija delniški	10 %
Dinamična politika (80 % delniški skladi)	
Globalni uravnoteženi	40 %
Svetovni razviti trgi delniški	30 %
Visoko rastoča gospodarstva delniški	20 %
Dinamični razviti trgi delniški	10 %
Zmerna politika (50 % delniški skladi)	
Podjetniške obveznice EUR	20 %
Globalni uravnoteženi	40 %
Visoko rastoča gospodarstva delniški	20 %
Nepremičnine delniški	10 %
Obveznice visokih donosnosti	10 %
Konzervativna politika (20 % delniški skladi)	
Globalni uravnoteženi	40 %
Podjetniške obveznice EUR	50 %
Obveznice visokih donosnosti	10 %
Zelo konzervativna politika (100 % obvezniški skladi)	
Podjetniške obveznice EUR	85 %
Obveznice visokih donosnosti	15 %

