

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 naložbeno 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 naložbeno 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	Naložbeno 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, upoštevaje izbrano politiko, po potrebi prilagodi.

Struktura košaric po naložbenih politikah

Zelo dinamična politika (100 % delniški skladi)	Azija delniški	1 %
	Dinamični razviti trgi delniški	9 %
	Družbeno odgovorni razviti trgi delniški	20 %
	Evropa trgi v razvoju delniški	10 %
	Farmacija in zdravstvo delniški	4 %
	Razvita Evropa delniški	7 %
	Trgi v razvoju delniški	3 %
	Visoka tehnologija delniški	6 %
	ZDA delniški	40 %
Dinamična politika (80 % delniški skladi)	Azija delniški	3 %
	Dinamični razviti trgi delniški	7 %
	Družbeno odgovorni razviti trgi delniški	16 %
	Farmacija in zdravstvo delniški	3 %
	Razvita Evropa delniški	9 %
	Trgi v razvoju delniški	5 %
	Visoka tehnologija delniški	5 %
	ZDA delniški	32 %
	Podjetniške obveznice EUR	20 %
Zmerna politika (50 % delniški skladi)	Azija delniški	2 %
	Dinamični razviti trgi delniški	4 %
	Družbeno odgovorni razviti trgi delniški	10 %
	Farmacija in zdravstvo delniški	2 %
	Razvita Evropa delniški	6 %
	Trgi v razvoju delniški	3 %
	Visoka tehnologija delniški	3 %
	ZDA delniški	20 %
	Podjetniške obveznice EUR	50 %
Konzervativna politika (20 % delniški skladi)	Azija delniški	1 %
	Dinamični razviti trgi delniški	2 %
	Družbeno odgovorni razviti trgi delniški	4 %
	Farmacija in zdravstvo delniški	1 %
	Razvita Evropa delniški	2 %
	Trgi v razvoju delniški	1 %
	Visoka tehnologija delniški	1 %
	ZDA delniški	8 %
	Podjetniške obveznice EUR	80 %
Zelo konzervativna politika (100 % obvezniški skladi)	Podjetniške obveznice EUR	90 %
	Obveznice visokih donosnosti	10 %