

Dodatek k splošnim pogojem za življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem NLB Vita Varčevanje + za naložbeno možnost:

ŽIVLJENJSKI NAČRT

Ta dodatek je sestavni del zavarovalne pogodbe o življenjskem zavarovanju z naložbenim tveganjem, ki jo zavarovalec sklene z zavarovalnico Vita, življenjska zavarovalnica, d.d., Trg republike 3, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju zavarovalna pogodba).

1. Splošni zavarovalni pogoji

- 1.1 Za zavarovanje po zavarovalni pogodbi veljajo naslednji zavarovalni pogoji:
- (a) Splošni pogoji za življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem NLB Vita Varčevanje +;
 - (b) Dodatek k splošnim pogojem za življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem NLB Vita Varčevanje + za naložbeno možnost Življenjski načrt, ki v primeru spremembe naložbene možnosti nadomesti pred to spremembo veljavni dodatek;
 - (c) če je sklenjeno tudi dodatno zavarovanje: vsakokrat veljavni dodatni pogoji dodatnega zavarovanja.

2. Naložbeno premoženje

- 2.1 Sestava naložbenega premoženja v času trajanja zavarovanja se oblikuje skladno z naložbeno politiko glede na starost zavarovanca po naložbenem ključu, ki ga določi zavarovalnica.
- 2.2 Naložbena politika je s strani zavarovalnice določena struktura naložbenega ključa. Ob sklenitvi zavarovanja oziroma ob prehodu v to naložbeno možnost se glede na starost zavarovanca določi začetna naložbena politika (skladno s spodnjo tabelo). Naložbeno premoženje prehaja od naložbenih politik z večjim deležem delniških investicijskih skladov proti naložbenim politikam z manjšim deležem delniških investicijskih skladov. Prehod med posameznimi naložbenimi politikami je odvisen od starosti zavarovanca v koledarskem letu in se izvaja skladno s spodnjo tabelo.

Starost zavarovanca v letih	Naložbena politika
do vključno 49	Zelo dinamična
od 50 do vključno 54	Dinamična
od 55 do vključno 59	Uravnotežena
od 60 do vključno 64	Preudarna
od 65 naprej	Previdna

- 2.3 Starost zavarovanca kot kriterij za določitev pripadajoče naložbene politike se določi kot razlika med koledarskim letom in letom rojstva.
- 2.4 Zavarovalnica določi naložbeni ključ posamezne naložbene politike, pri čemer se naložbeno premoženje lahko naloži v delniške, obvezniške in druge investicijske sklade v skladu z naslednjimi omejitvami, ki veljajo ob vsakokratnem oblikovanju naložbenega ključa:

Zelo dinamična naložbena politika

- Ciljna struktura naložbene politike je 100 % delniških investicijskih skladov.
- Skupni delež naložb v delniške investicijske sklade ne sme biti manjši od 80 % vrednosti sredstev naložbenega premoženja.
- Delež naložb v posamezni investicijski sklad ne sme presegati 20 %, razen za delniške investicijske sklade, kjer je najvišji dovoljeni delež naložb v posamezni delniški investicijski sklad 70 %.

Dinamična naložbena politika

- Ciljna struktura naložbene politike je 80 % delniških investicijskih skladov in 20 % obvezniških investicijskih skladov.
- Skupni delež naložb v delniške investicijske sklade ne sme biti manjši od 65 % vrednosti sredstev naložbenega premoženja.

- Delež naložb v posamezni investicijski sklad ne sme presegati 30 %, razen za delniške investicijske sklade, kjer je najvišji dovoljeni delež naložb v posamezni delniški investicijski sklad 55 %.

Uravnotežena naložbena politika

- Ciljna struktura naložbene politike je 60 % delniških investicijskih skladov in 40 % obvezniških investicijskih skladov.
- Skupni delež naložb v delniške investicijske sklade ne sme biti manjši od 50 % vrednosti sredstev naložbenega premoženja.
- Delež naložb v posamezni delniški investicijski sklad ne sme presegati 40 % in delež naložb v posamezni obvezniški investicijski sklad ne sme presegati 50 %.

Preudarna naložbena politika

- Ciljna struktura naložbene politike je 40 % delniških investicijskih skladov in 60 % obvezniških investicijskih skladov.
- Skupni delež naložb v obvezniške investicijske sklade ne sme biti manjši od 50 % vrednosti sredstev naložbenega premoženja.
- Delež naložb v posamezni investicijski sklad ne sme presegati 30 %, razen za obvezniške investicijske sklade, kjer je najvišji dovoljeni delež naložb v posamezni obvezniški investicijski sklad 70 %.

Previdna naložbena politika

- Ciljna struktura naložbene politike je 20 % delniških investicijskih skladov in 80 % obvezniških investicijskih skladov.
- Skupni delež naložb v obvezniške investicijske sklade ne sme biti manjši od 65 % vrednosti sredstev naložbenega premoženja.
- Delež naložb v posamezni investicijski sklad ne sme presegati 30 %, razen za obvezniške investicijske sklade, kjer je najvišji dovoljeni delež naložb v posamezni obvezniški investicijski sklad 90 %.

- 2.5 Zavarovalnica upravlja naložbeno premoženje na način, da dvakrat letno, lahko pa tudi večkrat, pregleda in po potrebi prilagodi naložbeni ključ posamezne naložbene politike. Zavarovalnica dvakrat letno, lahko pa tudi večkrat, 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 naložbeni ključ posamezne naložbene politike.
- 2.6 Informacije o aktualnih naložbeni ključih posameznih naložbenih politik so objavljene na spletni strani zavarovalnice (www.zav-vita.si) oziroma so na voljo v poslovalnicah NLB.
- 2.7 Zavarovalnica določi dan prerazporeditve vsaj 30 dni pred izvedbo posamezne prerazporeditve. Datum objavi na spletni strani zavarovalnice (www.zav-vita.si) in omogoči, da je informacija na voljo tudi v poslovalnicah NLB.
- 2.8 Premije, plačane v obdobju sedmih dni pred dnevom prerazporeditve, se naložijo po naložbenem ključu, ki velja po dnevu izvedene prerazporeditve.
- 2.9 Vrednost naložbenega premoženja za določen dan se izračuna na način, da se število enot premoženja investicijskih skladov, ki tvorijo naložbeno premoženje na takšen dan, pomnoži z vrednostjo enote premoženja določenega investicijskega sklada, ki velja za takšen dan.
- 2.10 Zavarovalnica opravi preračun zneskov čiste premije v enote investicijskih skladov po vrednosti enot premoženja za sedmi dan po dnevu, ko je prejela plačilo premije, oziroma če gre za plačilo prve ali edine premije, po vrednosti enot premoženja za sedmi dan po dnevu začetka zavarovanja.
- 2.11 Med trajanjem življenjskega zavarovanja z naložbenim tveganjem se ob vsakem preračunu vplačanih 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 premije, upravljavska provizija zavarovalnice in stroški), v breme naložbenega premoženja le-to zmanjša.
- 2.12 Na podlagi števila in vrednosti enot premoženja investicijskih skladov, ki ob določenem času sestavljajo naložbeno premoženje, se izračunajo:
 - 1) vrednost zavarovalne pogodbe, ki je podlaga za izračun riziko premije (v primeru obročnega plačevanja premije) in upravljavske provizije, ter

2) odkupna vrednost zavarovalne pogodbe, ki je podlaga za določitev obveznosti zavarovalnice v primeru popolnega ali delnega odkupa zavarovanja.

2.13 Vrednosti iz prejšnje točke se ob nespremenjeni sestavi naložbenega premoženja spreminjajo skladno z gibanjem vrednosti enot premoženja investicijskih skladov, ki sestavljajo naložbeno premoženje, in so lahko v trenutku, ko so odločilne za določitev kakšne pravice ali obveznosti po zavarovalni pogodbi, višje ali nižje od vsote vplačanih zneskov čiste premije. S tem zavarovalec oziroma drug upravičenec do izplačila zavarovalnine prevzema vse koristi in tveganja, povezane z gibanjem vrednosti enot premoženja investicijskih skladov, zavarovalnica pa prevzema le tveganje nastopa zavarovalnih primerov, na katere se nanaša zavarovalna pogodba.

2.14 Razen udeležbe pri donosu investicijskih skladov niti zavarovalec niti upravičenec nista upravičena do nikakršne udeležbe v dobičku.

3. Obročno plačevanje premije

3.1 Najnižji znesek obroka premije naložbenega življenjskega zavarovanja:

- mesečni: 50 EUR
- letni: 600 EUR

3.2 Najnižji znesek dodatne premije: 250 EUR

3.3 Možnost prvega mirovanja: po preteku 12 mesecev od začetka zavarovalne pogodbe

3.4 Najnižja tekoča vrednost zavarovalne pogodbe za mirovanje plačevanja premije: 1.000 EUR

3.5 Najdaljše obdobje mirovanja: 6 mesecev

3.6 Največje število mirovanj: 3

3.7 Zavarovalna vsota življenjskega zavarovanja:

Minimalna zavarovalna vsota znaša 2.000 EUR.

V primeru smrti zavarovanca zavarovalnica izplača zavarovalno vsoto življenjskega zavarovanja ali vrednost zavarovalne pogodbe, če je le-ta višja.

3.8 Zavarovalne vsote dodatnih zavarovanj:

Zavarovalne vsote dodatnih zavarovanj so določene v dodatnih pogojih za dodatna zavarovanja.

4. Enkratno plačilo premije

4.1 Najnižji znesek enkratne premije za naložbeno življenjsko zavarovanje: 3.000 EUR

4.2 Najnižji znesek dodatne premije: 250 EUR

4.3 Zavarovalna vsota:

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

V primeru smrti zavarovanca zavarovalnica izplača vrednost zavarovalne pogodbe, povečano za zavarovalno vsoto življenjskega zavarovanja.

5. Pogoji za delni in obročni odkup

5.1 Najnižji znesek delnega odkupa: 1.000 EUR

5.2 Najnižja preostala vrednost zavarovalne pogodbe po delnem odkupu: 1.000 EUR

5.3 Predloga za delni odkup zavarovalec ne more podati v 15-dnevnem obdobju pred posameznim dnevom prerazporeditve.

5.4 Minimalni mesečni obrok popolnega ali delnega obročnega odkupa: 50 EUR

5.5 Trajanje izplačevanja obročnega odkupa: 3, 4 ali 5 let

5.6 Izplačilo mesečnega obroka dospe v plačilo na: 10. delovni dan v koledarskem mesecu

6. Kapitalizacija zavarovanja v primeru obročnega plačevanja premije

- 6.1 Najnižja vrednost zavarovalne pogodbe za kapitalizacijo zavarovanja: 1.000 EUR
- 6.2 Z dnem nastopa kapitalizacije se življenjski načrt preneha izvajati.

7. Stroški

7.1 Vstopni stroški

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

(a) Redni obroki premije

Višina letne premije	Vstopni stroški
do manj kot 720 EUR	3,00 %
od 720 EUR do manj kot 1.440 EUR	1,95 %
1.440 EUR ali več	1,35 %

(b) Dodatna ali enkratna premija

Višina enkratne ali dodatne premije	Vstopni stroški
do manj kot 3.000 EUR	3,00 %
od 3.000 EUR do manj kot 30.000 EUR	1,50 %
od 30.000 EUR do manj kot 60.000 EUR	1,20 %
od 60.000 EUR do manj kot 100.000 EUR	1,00 %
100.000 EUR ali več	0,75 %

7.2 Mesečni strošek vodenja police

(a) Redni obroki premije

- do manj kot 720 EUR letno: 1,20 EUR
- od 720 EUR do manj kot 1.440 EUR letno: 0,60 EUR
- 1.440 EUR letno ali več: brezplačno

(b) Enkratna premija

- od 3.000 EUR do manj kot 30.000 EUR: 0,60 EUR
- 30.000 ali več: brezplačno

7.3 Stroški odkupa*

Stroški odkupa se obračunajo od odkupljene vrednosti naložbenega premoženja:

- odkup do poteka 2. leta trajanja zavarovanja: 10,00 %
- odkup od vključno 3. do 10. leta trajanja zavarovanja: 5,00 %
- odkup od vključno 11. leta trajanja zavarovanja naprej: 1,00 %
- odkup od vključno 11. leta trajanja zavarovanja naprej, zavarovanec pa je že upokojen: brezplačno
- odkup in hkrati prenos celotne odkupne vrednosti v drug zavarovalni produkt zavarovalnice Vita, življenjska zavarovalnica, d.d.: brezplačno

* Pri rednih obrokih premije je odkup mogoč po poteku 1 leta od dneva začetka naložbenega življenjskega zavarovanja, pod pogojem, da je bila plačana vsaj 1 letna premija. V primeru obročnega izplačila se stroški odkupa ne obračunajo, ostali stroški pa se obračunajo po vsakokrat veljavnem ceniku zavarovalnice.

7.4 Drugi stroški

- Sprememba naložbene možnosti:
 - prva sprememba v koledarskem letu: brezplačno
 - stroški vsake naslednje spremembe v koledarskem letu: 1 % zneska, ki se prenaša, vendar ne več kot 500 EUR

Stroški spremembe naložbene možnosti se na prvi obračunski dan, ki sledi dnevu odobritve predloga za spremembo, obračunajo v breme naložbenega premoženja na način, da se naložbeno premoženje pred spremembo zmanjša za ustrezno število enot investicijskih skladov, ki ga sestavljajo, pri čemer se za preračun denarnega zneska v enote posameznega investicijskega sklada uporabi VEP za ta dan in se število enot vsakega investicijskega sklada zmanjša za toliko, da se neposredno po zmanjšanju ohrani delež vrednosti enot vsakega od investicijskih skladov, ki tvorijo naložbeno premoženje, v vrednosti zavarovalne pogodbe.

Predloga za spremembo naložbene možnosti zavarovalec ne more podati v 15-dnevnem obdobju pred dnevom prerazporeditve.

- Izvajanje življenjskega načrta: brezplačno
- Mesečna upravljavska provizija v % vrednosti premoženja v posameznem investicijskem skladu:
 - obročno plačevanje premije: 0,07 %
 - enkratno plačilo premije: 0,02 %
- Ostali stroški: po veljavnem ceniku zavarovalnice

8. Družba za upravljanje in investicijski skladi

8.1 Podatki o družbi za upravljanje

Naziv:	NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o.
Sedež:	Tivolska cesta 48, Ljubljana
Nadzorni organ:	Agencija za trg vrednostnih papirjev, Poljanski nasip 6, Ljubljana

Razpoložljivi investicijski skladi in njihovi opisi so dostopni na spletnem naslovu zavarovalnice (www.zav-vita.si).

8.2 Objava vrednosti enote premoženja investicijskih skladov

Vrednost enote premoženja posameznega investicijskega sklada se objavlja na spletnem naslovu zavarovalnice (www.zav-vita.si) in na spletni strani družbe za upravljanje NLB Skladi, d.o.o. (www.nlbskladi.si).

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 tekoči, odkupni ali zaključni vrednosti zavarovalne pogodbe v času po takšni objavi.