

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)	Dinamični razviti trgi delniški	9,00 %
	Evropa trgi v razvoju delniški	10,00 %
	Farmacija in zdravstvo delniški	4,00 %
	Globalni delniški	18,00 %
	Naravni viri delniški	3,00 %
	Nepremičnine delniški	1,50 %
	Razvita Evropa delniški	4,00 %
	Visoka tehnologija delniški	9,00 %
	ZDA delniški	41,50 %
Dinamična politika (80 % delniški skladi)	Azija delniški	2,00 %
	Dinamični razviti trgi delniški	8,80 %
	Farmacija in zdravstvo delniški	3,20 %
	Globalni delniški	15,60 %
	Naravni viri delniški	2,80 %
	Nepremičnine delniški	1,20 %
	Razvita Evropa delniški	4,40 %
	Trgi v razvoju delniški	2,80 %
	Visoka tehnologija delniški	6,40 %
	ZDA delniški	32,80 %
	Obveznice visokih donosnosti	2,00 %
	Podjetniške obveznice EUR	18,00 %

Zmerna politika (50 % delniški skladi)	Azija delniški	1,25 %
	Dinamični razviti trgi delniški	5,50 %
	Farmacija in zdravstvo delniški	2,00 %
	Globalni delniški	9,75 %
	Naravni viri delniški	1,75 %
	Nepremičnine delniški	0,75 %
	Razvita Evropa delniški	2,75 %
	Trgi v razvoju delniški	1,75 %
	Visoka tehnologija delniški	4,00 %
	ZDA delniški	20,50 %
	Obveznice visokih donosnosti	5,00 %
	Podjetniške obveznice EUR	45,00 %
Konzervativna politika (20 % delniški skladi)	Azija delniški	0,50 %
	Dinamični razviti trgi delniški	2,20 %
	Farmacija in zdravstvo delniški	0,80 %
	Globalni delniški	3,90 %
	Naravni viri delniški	0,70 %
	Nepremičnine delniški	0,30 %
	Razvita Evropa delniški	1,10 %
	Trgi v razvoju delniški	0,70 %
	Visoka tehnologija delniški	1,60 %
	ZDA delniški	8,20 %
	Obveznice visokih donosnosti	8,00 %
	Podjetniške obveznice EUR	72,00 %
Zelo konzervativna politika (0 % delniški skladi)	Podjetniške obveznice EUR	10,00 %
	Obveznice visokih donosnosti	90,00 %

Zavarovalnica, ki trži in sklepa zavarovanje: Vita, življenjska zavarovalnica, d.d., Trg republike 3, 1000 Ljubljana, vpisana v sodni register pri Okrožnem sodišču v Ljubljani, znesek osnovnega kapitala: 7.043.899,19 EUR, matična številka: 1834665. Zavarovanje trži NLB d.d., Ljubljana. Banka pri tem nastopa kot zavarovalni zastopnik. Vita, življenjska zavarovalnica, d.d. v primeru nastanka zavarovalnega primera jamči za izplačilo v višini zavarovalne vsote. April 2026