VITA
ŽIVLJENJSKA

Dokument s ključnimi informacijami

Namen

V tem dokumentu so navedene ključne informacije o tem naložbenem produktu. Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški tega produkta ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi produkti.

Produkt

Naziv produkta: **NLB Vita Varčevanje + Senior**

Zavarovalnica: **Vita, življenjska zavarovalnica, d.d.**, spletni naslov: www.zav-vita.si

Za več informacij pokličite na telefonsko številko 080 87 98.

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor zavarovalnice Vita v zvezi s tem Dokumentom s ključnimi informacijami.

Datum izdaje dokumenta: 20. 11. 2026

Opozorilo: Kupiti nameravate produkt, ki ni enostaven in ga je je morda težko razumeti.

Kaj je ta produkt?

Vrsta

NLB Vita Varčevanje + Senior je življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem z enkratnim vplačilom premije in je kompleksen zavarovalni produkt.

Trajanje

Zavarovanje je vseživljenjsko in nima datuma dospelosti. Zavarovalnica nima pravice enostransko likvidirati zavarovanja. Če zavarovalec ob oddaji ponudbe namerno ali nenamerno neresnično prijavi ali zamolči kakšno okoliščino take narave, da zavarovalnica ne bi sklenila pogodbe, lahko zavarovalnica v skladu z zavarovalnimi pogoji in veljavno zakonodajo zahteva razveljavitev zavarovalne pogodbe.

Cilji

Cilj življenjskega zavarovanja z naložbenim tveganjem je izplačilo zajamčene zavarovalne vsote v primeru smrti zavarovanca ter dolgoročno varčevanje in plemenitenje vloženih sredstev v investicijskih skladih. Obveznost zavarovalnice je omejena na vrednost naložbenega premoženja, če zavarovanec pred smrtjo dopolni 91 let. Donos zavarovanja in izpostavljenost naložbenemu tveganju sta odvisna od sestave in načina oblikovanja naložbenega premoženja, ki ga izbere zavarovalec. Na voljo so naložbene možnosti Naložbeno upravljanje, Zreli paket in Poljubna izbira investicijskih skladov, v okviru katerih se naložbeno premoženje razporeja med investicijske sklade družbe NLB Skladi, d.o.o.

Razpoložljivi investicijski skladi družbe NLB Skladi, d.o.o. so:

Sklad	Vrsta sklada	Vrsta instrumentov
NLB Skladi - Azija delniški	Delniški	Dobro razpršene naložbe v delnice izdajateljev iz ključnih gospodarstev v Aziji iz različnih gospodarskih dejavnosti.
NLB Skladi - Dinamični razviti trgi delniški	Delniški	Naložbe v delnice izdajateljev iz Evrope in Severne Amerike, ki so bodisi iz bolj dinamičnih panog bodisi gre za srednje velike družbe, ki imajo na borzah bolj dinamično naravo.
NLB Skladi - Družbeno odgovorni razviti trgi delniški	Delniški	Naložbe v delnice izdajateljev iz Evrope in ZDA, ki imajo nadpovprečno pozitiven odnos do okoljskih, družbenih in upravljavskih vidikov.
NLB Skladi - Farmacija in zdravstvo delniški	Delniški	Naložbe v delnice farmacevtskih družb in družb, ki se ukvarjajo z zdravstveno opremo in storitvami.
NLB Skladi - Zeleni delniški	Delniški	Naložbe v delnice izdajateljev, ki so nadpovprečno okolijsko ozaveščeni.
NLB Skladi - Globalni delniški	Delniški	Naložbe v delnice iz celega sveta, tako razvitih kot razvijajočih se delniških trgov.
NLB Skladi - Evropa trgi v razvoju delniški	Delniški	Naložbe v delnice izdajateljev s sedežem v državah evropskih trgov v razvoju.
NLB Skladi - Naravni viri delniški	Delniški	Naložbe v delnice energetskih družb in družb, ki se ukvarjajo s pridobivanjem kovin in rudarstvom.
NLB Skladi - Nepremičnine delniški	Delniški	Naložbe v delnice družb, ki se ukvarjajo z upravljanjem nepremičnin, in v delniške nepremičninske sklade.
NLB Skladi - Razvita Evropa delniški	Delniški	Naložbe v delnice družb, ki imajo sedež v eni od držav EU oziroma drugi razviti evropski državi (npr. Švica).
NLB Skladi - Svetovni razviti trgi delniški	Delniški	Naložbe v delnice največjih družb iz najbolj razvitih delniških trgov (ZDA, Evropa, Japonska).
NLB Skladi - Trgi v razvoju delniški	Delniški	Naložbe v delnice izdajateljev iz trgov v razvoju s področja Azije, Evrope, Latinske Amerike in Afrike.
NLB Skladi - Visoka tehnologija delniški	Delniški	Naložbe v delnice izdajateljev iz tehnološke panoge, ki se ukvarjajo s programsko in strojno opremo, polprevodniki in biotehnologijo.
NLB Skladi - Zahodni Balkan delniški	Delniški	Naložbe v delnice izdajateljev s sedežem v jugovzhodni Evropi.
NLB Skladi - ZDA delniški	Delniški	Naložbe v delnice izdajateljev iz ZDA, ki so največji in najpomembnejši delniški trg na svetu.
NLB Skladi - Globalni uravnoteženi	Uravnoteženi	Naložbe v delnice in obveznice iz vseh najpomembnejših svetovnih regij in vseh ključnih panožnih skupin.
NLB Skladi - Evropa uravnoteženi	Uravnoteženi	Naložbe v delnice in obveznice iz trga celotne Evrope.
NLB Skladi - Obveznice visokih donosnosti	Obvezniški	Naložbe v špekulativne obveznice izdajateljev iz razvitih evropskih držav in Severne Amerike, ki prinašajo višje donosnosti ob višjem naložbenem tveganju.
NLB Skladi - Podjetniške obveznice EUR	Obvezniški	Naložbe v evrske obveznice predvsem visoko bonitetnih izdajateljev iz Evrope in Severne Amerike.
NLB Skladi - Slovenija mešani	Mešani dinamični	Naložbe v delnice izdajateljev s sedežem v Sloveniji z manjšim dodatkom naložb v obveznice.

Donos investicijskih skladov ni garantiran, ampak je odvisen od naložbene politike posameznega sklada. Donos posameznega investicijskega sklada je odvisen od nihanja vrednosti naložb v portfelju sklada. Cenovna nihanja so odraz stanja gospodarskega cikla oz. panoge, geopolitičnih razmer, razmer na finančnih trgih, uspešnosti poslovanja posameznih podjetij, nepričakovanih dogodkov, ipd. Specifične informacije o investicijskih skladih so prikazane v dokumentih s specifičnimi informacijami o osnovni naložbeni možnosti, ki dopolnjujejo ta Dokument s ključnimi informacijami in so objavljeni na spletni strani zavarovalnice www.zav-vita.si.

Ciljni mali vlagatelj

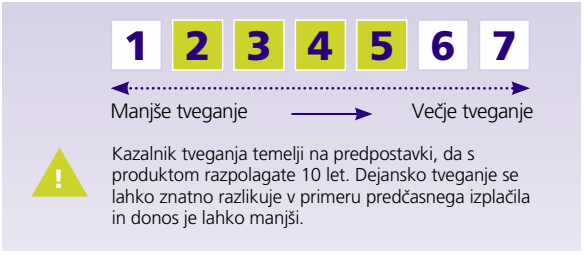
Zavarovanje je namenjeno strankam, ki želijo ob življenjskem zavarovanju dolgoročno varčevati v investicijskih skladih in so pripravljene prevzemati naložbeno tveganje. Primerno je predvsem za stranke v starosti od 66 do 80 let, ki bodo varčevale najmanj 10 let. Ustreznost zavarovanja je poleg naklonjenosti naložbenemu tveganju odvisna tudi od finančnega znanja in izkušenj stranke ter njenih želja glede upravljanja naložbenega premoženja. Stranka lahko izbere med Naložbenim upravljanjem, pri katerem izbere naložbeno politiko, upravljanje pa prepusti zavarovalnici, Zreli paket, ki samodejno prilagaja sestavo naložbenega premoženja trajanju zavarovanja, ali Poljubno izbiro investicijskih skladov, pri kateri stranka sama določa in upravlja sestavo naložbenega premoženja.

Zavarovalne koristi in stroški

Zavarovalnica v primeru zavarovančeve smrti izplača upravičencu vrednost naložbenega premoženja, povečano za zavarovalno vsoto za primer smrti, ki znaša 5 % vplačane enkratne premije oz. največ 3.000 EUR. Obveznost zavarovalnice ob nastopu zavarovalnega primera je omejena na vrednost naložbenega premoženja, če zavarovanec umre v prvem letu od datuma začetka zavarovanja (razen v primeru smrti zaradi nezgode), ali če je zavarovanec pred nastopom zavarovalnega primera dopolnil 91 let. Primer izplačila je prikazan v oddelku z naslovom »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?«. V primeru izplačila je upoštevan ciljni mali vlagatelj, ki je bil ob sklenitvi zavarovanja star 70 let in je vplačal enkratno premijo v višini 10.000 EUR. Tak ciljni vlagatelj bo do konca priporočenega obdobja razpolaganja (vsaj 10 let) od vplačane premije plačal 425 EUR zavarovalne premije, ki krije tveganje nastopa smrti v priporočenem obdobju razpolaganja. Učinek stroška zavarovalne premije je upoštevan v tekočih stroških v preglednici »Sestava stroškov«, vpliv stroška pa je viden kot delno zmanjšanje donosa v preglednici »Stroški skozi čas«. Zaradi obračuna zavarovalne premije, ki krije tveganje nastopa smrti, se donosnost naložbe v priporočenem obdobju zmanjša od 0,1 % do 20,5 % letno. Zmanjšanje donosnosi je odvisno od načina oblikovanja naložbenega premoženja.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja



Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s produktom razpolagate 10 let. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in donos je lahko manjši.

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja tega produkta v primerjavi z drugimi produkti. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo produkt izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja. Tveganje in donosnost naložbenega zavarovanja se razlikujeta glede na izbrani način oblikovanja naložbenega premoženja in sta odvisna od sestave in donosnosti investicijskih skladov. Ta produkt smo razvrstili pod 2 – 5 od 7, kar je nizek do srednje visok razred tveganja. Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja investicijskih skladov, ki lahko sestavljajo naložbeno premoženje. Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene z nizko do srednje visoko stopnjo, slabi tržni pogoji pa najverjetneje ne bodo vplivali na našo zmožnost, da izplačamo vlagatelja. V skladu z dejanskim gibanjem vrednosti enote premoženja investicijskih skladov v prihodnosti se lahko zbirni kazalnik tveganja spremeni. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja. Ta produkt ne vsebuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite. Če vam ne moremo izplačati dolgovanega zneska, lahko izgubite celotno naložbo.
Informacije o dostopnosti do specifičnih informacij o investicijskih skladih so prikazane v poglavju »Kaj je ta produkt?«

Scenariji uspešnosti

Vaše koristi od tega produkta so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati. Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost produkta v odvisnosti od investicijskih skladov oz. referenčnega merila v zadnjih 15 letih. Trgi bi se v prihodnosti lahko razvijali zelo drugače.

Priporočeno obdobje razpolaganja	**10 let**			
Primer naložbe	**10.000 EUR**			
Zavarovalna premija	**425 EUR**	**Če izstopite po 1 letu**	**Če izstopite po 5 letih**	**Če izstopite po 10 letih**
Scenariji (doživetja)				
Minimalni	**Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite**			
Stresni	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov**	**od 3.788 EUR do 7.357 EUR**	**od 1.155 EUR do 6.700 EUR**	**od 274 EUR do 6.660 EUR**
	Povprečen letni donos	od -62,1 % do -26,4 %	od -35,1 % do -7,7 %	od -30,2 % do -4,0 %
Neugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov**	**od 7.399 EUR do 8.333 EUR**	**od 5.363 EUR do 9.779 EUR**	**od 3.718 EUR do 12.763 EUR**
	Povprečen letni donos	od -26,0 % do -16,7 %	od -11,7 % do -0,4 %	od -9,4 % do 2,5 %
Zmeren	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov**	**od 7.739 EUR do 9.299 EUR**	**od 6.732 EUR do 16.980 EUR**	**od 5.955 EUR do 38.860 EUR**
	Povprečen letni donos	od -22,6 % do -7,0 %	od -7,6 % do 11,2 %	od -5,1 % do 14,5 %
Ugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov**	**od 8.217 EUR do 9.731 EUR**	**od 9.112 EUR do 21.333 EUR**	**od 11.057 EUR do 61.446 EUR**
	Povprečen letni donos	od -17,8 % do -2,7 %	od -1,8 % do 16,4 %	od 1,0 % do 19,9 %
Scenarij (smrti)				
Smrt	**Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili nazaj po odbitku stroškov?**	**od 9.898 EUR do 11.792 EUR**	**od 8.244 EUR do 20.034 EUR**	**od 6.455 EUR do 39.360 EUR**

Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega produkta. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah. Minimalna vrednost pri ugodnem scenariju se je pojavila za naložbo v sklad NLB Skladi – Podjetniške obveznice EUR v obdobju med novembrom 2011 in novembrom 2021, maksimalna vrednost pri ugodnem scenariju se je pojavila za naložbo v sklad NLB Skladi – Visoka tehnologija delniški v obdobju med junijem 2016 in junijem 2026. Minimalna vrednost pri zmernem scenariju se je pojavila za naložbo v sklad NLB Skladi – Evropa trgi v razvoju delniški v obdobju med novembrom 2014 in novembrom 2024, maksimalna vrednost pri zmernem scenariju se je pojavila za naložbo v sklad NLB Skladi – Visoka tehnologija delniški v obdobju med julijem 2014 in julijem 2024. Minimalna vrednost pri neugodnem scenariju se je pojavila za naložbo v sklad NLB Skladi – Evropa trgi v razvoju delniški v obdobju med septembrom 2012 in septembrom 2022, maksimalna vrednost pri neugodnem scenariju se je pojavila za naložbo v sklad NLB Skladi – Zahodni Balkan delniški v obdobju med oktobrom 2025 in oktobrom 2026.

Kaj se zgodi, če Vita, življenjska zavarovalnica, d.d. ne more izplačati vlagateljev?

Če zavarovalnica ne bi bila sposobna izpolniti svojih obveznosti, lahko utrpite finančno izgubo. Zavarovalnice kot pravne osebe za izpolnitev svojih obveznosti jamčijo z vsem svojim premoženjem ter imajo v skladu z določili Zakona o zavarovalništvu vzpostavljen register sredstev, ki so namenjena kritju zavarovalno-tehnične rezervacije iz zavarovalnih pogodb, pri čemer se terjatve iz zavarovalnih pogodb izplačajo kot prednostne terjatve pred poplačilom prednostnih terjatev, kot so opredeljene v zakonu, ki ureja stečaj gospodarskih družb. Sredstva, naložena v investicijske sklade, so ločena od premoženja zavarovalnice oziroma družb za upravljanje in niso podvržena finančnemu položaju družb za upravljanje. Odškodninska ali jamstvena shema za kritje celotne ali dela finančne izgube malih vlagateljev ni vzpostavljena.

Kakšni so stroški?

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo posedujete produkt in kako uspešen je produkt. Prikazani zneski so ponazoritve, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih. Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni letni donos). Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost produkta, kot je prikazana v zmernem scenariju;
- se vloži 10.000 EUR.

	Če izstopite po 1 letu	Če izstopite po 5 letih	Če izstopite po 10 letih
Stroški skupaj	od 906 EUR do 2.517 EUR	od 2.234 EUR do 4.789 EUR	od 1.916 EUR do 6.590 EUR
Letni učinek stroškov*	od 6,7 % do 25,9 %	od 4,8 % do 6,9 % vsako leto	od 2,0 % do 3,9 % vsako leto

** To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos. Kaže na primer, da če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaš povprečen letni donos predvidoma znašal od -4,0 % do 15,3 % pred stroški in od -7,4 % do 12,0 % po stroških.*

Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja produkt, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavlja.

Informacije o dostopnosti do specifičnih informacij o investicijskih skladih so prikazane v poglavju »Kaj je ta produkt?«

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		Letni učinek stroškov, če izstopite po 10 letih
Vstopni stroški	% plačanih premij	Od 0,1 % do 0,2 %
Izstopni stroški	% vaše naložbe, preden vam je izplačana	0,0 %
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	% letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	od 1,8 % do 3,3 %
Transakcijski stroški	% letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena stroškov, ki nastanejo ob nakupu in prodaji osnovnih naložb za produkt. Dejanski znesek se bo razlikoval glede na vrednost nakupa in prodaje.	od 0,0 % do 0,4 %
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Za ta produkt se provizija za uspešnost ne zaračuna.	0,0 %

Stroški se razlikujejo glede na znesek naložbe, način oblikovanja naložbenega premoženja in druge ugodnosti v skladu s splošnimi pogoji zavarovanja.

Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

Priporočeno obdobje razpolaganja: 10 let

Življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem nima zahtevanega minimalnega obdobja razpolaganja, vendar je zasnovano kot dolgoročna naložba, zato se priporoča, da zavarovanje traja vsaj 10 let. Z daljšanjem ročnosti razpolaganja se tveganje znižanja začetne vrednosti vloženih sredstev zmanjšuje. Priporočeno obdobje razpolaganja upošteva oprostitev plačila davka od prometa zavarovalnih poslov in oprostitev plačila dohodnine, če je zavarovalec obenem upravičenec do takšnega izplačila. Življenjsko zavarovanje je mogoče kadarkoli prekiniti oziroma zahtevati izplačilo celotne odkupne vrednosti zavarovalne pogodbe, brez plačila morebitne pogodbene kazni. V izplačilu odkupne vrednosti je upoštevan izstopni strošek odkupa ter morebitne davčne obremenitve v primeru predčasne prekinitve pred potekom 10 let od sklenitve zavarovanja.

Zavarovalec ima pravico, da v roku 30 dni od sklenitve zavarovanja pisno odstopi od zavarovalne pogodbe. V primeru uveljavljanja pravice do odstopa od pogodbe zavarovalec v celoti prevzema naložbeno tveganje, dogovorjeno z zavarovalno pogodbo. Zavarovalnica lahko obračuna stroške, povezane z odstopom od pogodbe, v višini, kot so določeni v veljavnem ceniku na dan sklenitve pogodbe.

Kako se lahko pritožim?

Zoper ravnanje zavarovalnice je dovoljena pritožba, ki jo je v skladu s Pravili za reševanje pritožb strank, ki so javno objavljena na spletni strani www.zav-vita.si, potrebno predložiti v pisni obliki (po navadni ali elektronski pošti) ali podati ustno (na zapisnik). Če se pritožbi ne ugodi ali v primeru, da odločitev pritožbenega organa ni sprejeta v roku 30 dni od dneva prejema pritožbe, se lahko postopek za izvensodno reševanje spora nadaljuje pri Mediacijskem centru Slovenskega zavarovalnega združenja. V primeru spora, do katerega pride zaradi domnevne kršitve Zavarovalnega kodeksa ter drugih dobrih poslovnih običajev in temeljnih standardov zavarovalne stroke, je predviden postopek pri Varuhu dobrih poslovnih običajev v zavarovalništvu.

Pritožbeni postopek zavarovalnice Vita, življenjska zavarovalnica, d.d. je opisan na povezavi https://www.zav-vita.si/pritozbeni-postopek.

Kontaktni podatki za vložitev pritožbe:

Naziv	Naslov	Elektronski naslov
Vita, življenjska zavarovalnica, d.d.	Trg republike 3, 1000 Ljubljana	info@zav-vita.si
Mediacijski center Slovenskega zavarovalnega združenja	Železna cesta 14, 1000 Ljubljana	irps@zav-zdruzenje.si
Varuh dobrih poslovnih običajev v zavarovalništvu Slovensko zavarovalno združenje GIZ	Železna cesta 14, 1000 Ljubljana	(elektronskega naslova ni, pritožba se vloži pisno)

Druge pomembne informacije

Dokument s ključnimi informacijami je pripravljen v skladu z Delegirano uredbo komisije (EU) 2017/653 z dne 8. marca 2017 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 1286/2014 Evropskega parlamenta in Sveta o dokumentih s ključnimi informacijami o paketnih naložbenih produktih za male vlagatelje in zavarovalnih naložbenih produktih (PRIIP). Zavarovalnica pregleda informacije v dokumentu s ključnimi informacijami najmanj enkrat letno. Ta dokument je standardiziran in predstavlja predpogodbene informacije. Strankam so brezplačno na voljo dodatna gradiva in konkretni informativni izračuni v vseh poslovalnicah banke NLB. Revidirane izdaje tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.zav-vita.si.

Splošni pogoji zavarovanja so na voljo na spletni strani zavarovalnice www.zav-vita.si in v vseh poslovalnicah banke NLB. Scenariji uspešnosti in predhodni scenariji uspešnosti so razvidni v Dokumentih s ključnimi informacijami tega naložbenega produkta, ki so objavljeni na spletni strani zavarovalnice www.zav-vita.si. Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani zavarovalnice www.zav-vita.si. Podatki o pretekli uspešnosti so prikazani v obliki letnih donosov za obdobje zadnjih 10 let, razen če osnovna naložbena možnost ne posluje tako dolgo. Vrednosti enote premoženja posameznega sklada so dnevno objavljene na spletni strani upravljavca skladov www.nlbskladi.si in zavarovalnice www.zav-vita.si.