

## Priloga k pogodbi o življenjskem zavarovanju vezanem na enote investicijskih skladov NLB Naložba Vita Multi

### Investicijski paket »NLB Vita Visoka tehnologija 2«

Ta priloga je sestavni del zavarovalne pogodbe o življenjskem zavarovanju, vezanem na enote investicijskih skladov NLB Naložba Vita Multi, ki jo zavarovalec sklene oziroma želi skleniti z zavarovalnico NLB Vita, življenjska zavarovalnica d.d. Ljubljana (v nadaljevanju: zavarovalna pogodba). Poleg te priloge so sestavni del zavarovalne pogodbe še polica, splošni pogoji in dodatek, na katere se priloga sklicuje.

#### 1. Definicije

**Investicijski paket** (v nadaljevanju tudi kot paket) je vnaprej določena kombinacija:

- obračunskega sklada z zajamčenim donosom in
- delniškega podsklada NLB Skladi – Visoka tehnologija delniški,

v katera se nalaga čista premija življenjskega zavarovanja.

Definicije in določila splošnih pogojev SPL-17/18 in dodatka Dodatek k SPL-17/18, ki se nanašajo na investicijski sklad, se smiselno uporabljajo za ta investicijski paket.

#### 2. Opis investicijskega paketa

|   |   |
|---|---|
| <b>Vpisno obdobje:</b>                                  | Od 15.4.2019 do vključno 31.5.2019, z možnostjo predčasnega zaključka ali podaljšanja vpisnega obdobja v primeru poslovne odločitve zavarovalnice, o čemer bodo zavarovalci obveščeni na spletni strani zavarovalnice NLB Vita d.d. Ljubljana, <a href="http://www.nlbvita.si">www.nlbvita.si</a> .   |
| <b>Prenos sredstev v okviru NLB Naložbe Vita Multi:</b> | Zahteva za prenos sredstev iz aktivnega investicijskega sklada v okviru NLB Naložbe Vita Multi v ta investicijski paket mora biti podana najkasneje do vključno 26.4.2019.  |
| <b>Datum prenosa sredstev v investicijski paket:</b>    | 11.6.2019   |
| <b>Datum dospelja investicijskega paketa:</b>           | 17.5.2030   |
| <b>Upravljavec:</b>                                     | Upravljavec investicijskega paketa je NLB Vita, življenjska zavarovalnica d.d. Ljubljana.   |
| <b>Opis naložbene politike investicijskega paketa:</b>  | <p>Donos investicijskega paketa na datum dospelja je vezan na gibanje vrednosti enote premoženja delniškega podsklada NLB Skladi – Visoka tehnologija delniški družbe NLB Skladi, d.o.o., Ljubljana (v nadaljevanju NLB Skladi).</p> <p><b>Naložbeni cilj</b> investicijskega paketa na <b>datum dospelja</b> je:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ohraniti 80 % vrednosti čiste premije, povečane za morebitna dodatna sredstva iz točke 3 te priloge, vplačane v času vpisnega obdobja za investicijski paket (v nadaljevanju vrednost sredstev), ter</li> <li>2. izplačati <b>donos<sup>(1)</sup></b>, ki je odvisen od gibanja vrednosti enote premoženja izbranega delniškega podsklada.</li> </ol> <p>Zavarovalnica daje jamstvo za ohranitev 80 % vrednosti sredstev na datum dospelja paketa. Za doseg tega jamstva bo zavarovalnica na datum prenosa sredstev v investicijski paket 77 % vrednosti sredstev naložila v obračunski sklad z zajamčenim donosom, ki ga vodi v okviru registra sredstev življenjskih zavarovanj, ki krijejo zavarovalno-tehnične rezervacije iz zavarovalnih pogodb iz skupine življenjskih zavarovanj, skladno z 238. členom Zakona o zavarovalništvu. Vrednost sredstev v obračunskem skladu z zajamčenim donosom se povečuje z zajamčeno letno obrestno mero 0,35%. Preostalih 23 % vrednosti sredstev se bo naložilo v delniški podsklad NLB Skladi – Visoka tehnologija delniški, na katerega je vezan donos<sup>(1)</sup>.</p> <p>Naložbeno tveganje prevzema zavarovalec, razen danih jamstev zavarovalnice.</p> |

|  |   |
|--|---|
| <b>Izračun donosa investicijskega paketa ob dospelju:</b>                | <p>(1) DONOS INVESTICIJSKEGA PAKETA se na datum dospelja izračuna kot seštevek <b>koeficienta rasti vrednosti enote premoženja</b><sup>(2)</sup> delniškega podsklada NLB Skladi – Visoka tehnologija delniški z utežjo v paketu, ki znaša 23 %, ter <b>koeficienta rasti vrednosti enote premoženja</b><sup>(2)</sup> obračunskega sklada z zajamčenim donosom z utežjo v paketu, ki znaša 77 %.</p> <p>(2) KOEFICIENT RASTI VREDNOSTI ENOTE PREMOŽENJA se določi kot <b>končna vrednost</b><sup>(4)</sup> enote premoženja, deljena z <b>izhodiščno vrednostjo</b><sup>(3)</sup> enote premoženja.</p> <p>(3) IZHODIŠČNA VREDNOST: <b>vrednost</b><sup>(5)</sup> enote premoženja na dan 11.6.2019.</p> <p>(4) KONČNA VREDNOST: <b>vrednost</b><sup>(5)</sup> enote premoženja na dan 17.5.2030.</p> <p>(5) VREDNOST: vrednost enote premoženja delniškega podsklada NLB Skladi – Visoka tehnologija delniški, ki jo družba NLB Skladi (ali njen zakoniti naslednik) objavi na spletni strani <a href="http://www.nlbskladi.si">www.nlbskladi.si</a> oziroma v medijih, oziroma vrednost enote premoženja obračunskega sklada z zajamčenim donosom.</p>     |
| <b>Valuta investicijskega paketa:</b>                                    | <p>EUR</p>  |
| <b>Začetna VEP investicijskega paketa:</b>                               | <p>1.000 EUR</p>  |
| <b>Objava vrednosti enote premoženja (VEP) investicijskega paketa:</b>   | <p>Zavarovalnica bo po vsakem dnevu vrednotenja investicijskega paketa objavila VEP investicijskega paketa na takšen dan na spletni strani zavarovalnice NLB Vita d.d. Ljubljana, <a href="http://www.nlbvita.si">www.nlbvita.si</a>.</p> <p>Zavarovalnica si pridržuje pravico spremeniti način objave. Zavarovalci bodo o spremembi predhodno obveščeni na spletni strani zavarovalnice NLB Vita d.d. Ljubljana, <a href="http://www.nlbvita.si">www.nlbvita.si</a>. Izvleček izbranega delniškega podsklada je na voljo na spletni strani družbe NLB Skladi <a href="http://www.nlbskladi.si">www.nlbskladi.si</a>.</p> <p>POMEMBNO OPOZORILO: Objavljene VEP investicijskega paketa se nanašajo na obdobje, ki se je končalo že pred dnem objave in na njihovi podlagi ni mogoče sklepati o vrednosti police v času po takšni objavi.</p>   |
| <b>Vrednost enote investicijskega paketa na dan:</b>                     | <p>Se izračuna kot vsota začetne vrednosti enote paketa in <b>spremembe vrednosti enote paketa</b><sup>(6)</sup>.</p> <p>(6) SPREMEMBA VREDNOSTI ENOTE PAKETA se izračuna kot uteženo povprečje <b>sprememb vrednosti enot premoženja</b><sup>(7)</sup> posameznih skladov, ki sestavljajo investicijski paket, pomnoženo z začetno vrednostjo enote paketa. Utež je določena z deležem posameznega sklada v investicijskem paketu.</p> <p>(7) SPREMEMBA VREDNOSTI ENOTE PREMOŽENJA se določi kot <b>končna vrednost</b><sup>(9)</sup> enote premoženja minus <b>izhodiščna vrednost</b><sup>(8)</sup> enote premoženja, deljeno z <b>izhodiščno vrednostjo</b><sup>(8)</sup> enote premoženja.</p> <p>(8) IZHODIŠČNA VREDNOST: <b>vrednost</b><sup>(10)</sup> enote premoženja na dan 11.6.2019.</p> <p>(9) KONČNA VREDNOST: <b>vrednost</b><sup>(10)</sup> enote premoženja na dan ugotavljanja vrednosti paketa.</p> <p>(10) VREDNOST: vrednost enote premoženja delniškega podsklada, ki ga za ta dan izračuna in objavi družba NLB Skladi (ali njen zakoniti naslednik), oziroma vrednost enote premoženja obračunskega sklada z zajamčenim donosom.</p> |
| <b>Pogostnost vrednotenja investicijskega paketa:</b>                    | <p>Dvakrat mesečno, in sicer za 16. in zadnji dan v mesecu.</p> <p>Če je to dan, ko banke v Republiki Sloveniji ne poslujejo, se vrednost določi za zadnji delovni dan pred tem dnem. Prvič se VEP po končanem vpisnem obdobju izračuna za 14.6.2019.</p>   |
| <b>Prenos sredstev iz obvezniškega sklada v nov investicijski paket:</b> | <p>V primeru dospelosti investicijskega paketa se lahko sredstva iz obvezniškega sklada prenesejo v nov investicijski paket, pri čemer se obračunajo stroški v % od sredstev prenosa, in sicer:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• v primeru prenosa sredstev do manj kot 50.000 EUR: 2,00 %,</li> <li>• v primeru prenosa sredstev 50.000 EUR ali več: 1,00 %.</li> </ul>  |

**Tabela 1: Primeri izračunanih donosov ob dospelju investicijskega paketa:**

| Povprečni letni donos podsklada | Skupni donos podsklada v obdobju | Sredstva vložena v investicijski paket | Donos inv. paketa ob dospelju | Izplačilo ob dospelju |
|---------------------------------|----------------------------------|--|-------------------------------|-----------------------|
| -50,0 %                         | -100 %                           | 100 %                                  | -20,0 %                       | 80,0 %                |
| -2,0 %                          | -20 %                            | 100 %                                  | -1,6 %                        | 98,4 %                |
| 0,0 %                           | 0 %                              | 100 %                                  | 3,0 %                         | 103,0 %               |
| 1,7 %                           | 20 %                             | 100 %                                  | 7,7 %                         | 107,7 %               |
| 4,0 %                           | 54 %                             | 100 %                                  | 15,3 %                        | 115,3 %               |
| 6,5 %                           | 100 %                            | 100 %                                  | 26,0 %                        | 126,0 %               |
| 8,0 %                           | 132 %                            | 100 %                                  | 33,4 %                        | 133,4 %               |
| 8,3 %                           | 140 %                            | 100 %                                  | 35,2 %                        | 135,2 %               |

**Tabela 2: Informativni prikaz koeficientov za preračun vrednosti v investicijski paket vplačanih sredstev tekom trajanja investicijskega paketa in morebitnega predčasnega izplačila na določen dan (razkritja skladno z zakonom o zavarovalništvu):**

| Izračun na dan | Koeficient sredstev v obračunskem skladu (0,35 %) | Koeficient sredstev v izbranem podskladu |           |           | Skupen koeficient investicijskega paketa |               |               |
|----------------|---|--|-----------|-----------|--|---------------|---------------|
|                |   | Donos -2 %                               | Donos 0 % | Donos 4 % | Donos -2 %                               | Donos 0 %     | Donos 4 %     |
| 11.6.2019      | 77,00   | 23,00                                    | 23,00     | 23,00     | <b>100,00</b>                            | <b>100,00</b> | <b>100,00</b> |
| 11.6.2020      | 77,27   | 22,54                                    | 23,00     | 23,92     | <b>99,81</b>                             | <b>100,27</b> | <b>101,19</b> |
| 11.6.2021      | 77,54   | 22,09                                    | 23,00     | 24,88     | <b>99,63</b>                             | <b>100,54</b> | <b>102,42</b> |
| 11.6.2022      | 77,81   | 21,65                                    | 23,00     | 25,87     | <b>99,46</b>                             | <b>100,81</b> | <b>103,69</b> |
| 11.6.2023      | 78,08   | 21,21                                    | 23,00     | 26,91     | <b>99,30</b>                             | <b>101,08</b> | <b>104,99</b> |
| 11.6.2024      | 78,36   | 20,79                                    | 23,00     | 27,99     | <b>99,15</b>                             | <b>101,36</b> | <b>106,35</b> |
| 11.6.2025      | 78,63   | 20,37                                    | 23,00     | 29,11     | <b>99,00</b>                             | <b>101,63</b> | <b>107,74</b> |
| 11.6.2026      | 78,91   | 19,96                                    | 23,00     | 30,27     | <b>98,87</b>                             | <b>101,91</b> | <b>109,18</b> |
| 11.6.2027      | 79,18   | 19,57                                    | 23,00     | 31,48     | <b>98,75</b>                             | <b>102,18</b> | <b>110,67</b> |
| 11.6.2028      | 79,46   | 19,17                                    | 23,00     | 32,75     | <b>98,64</b>                             | <b>102,46</b> | <b>112,21</b> |
| 11.6.2029      | 79,74   | 18,79                                    | 23,00     | 34,06     | <b>98,53</b>                             | <b>102,74</b> | <b>113,80</b> |
| 17.5.2030      | 80,00   | 18,44                                    | 23,00     | 35,32     | 98,44                                    | 103,00        | 115,32        |

Dodatno k Tabeli 2:

- (1) **Vrednost zavarovalne pogodbe v primeru prekinitve** zavarovalne pogodbe (na navedeni dan) iz naslova vplačila v investicijski paket NLB Vita Visoka tehnologija 2 se izračuna ob uporabi koeficientov iz Tabele 2 po naslednji formuli: = **(skupen koeficient \* vrednost sredstev, vloženi v investicijski paket) / 100**.
- (2) Odkupna vrednost zavarovalne pogodbe je enaka vrednosti zavarovalne pogodbe v trenutku prekinitve, zmanjšana za izstopne stroške ter morebitne davčne obremenitve.

V primeru smrti zavarovanca med trajanjem zavarovanja, zavarovalnica jamči za izplačilo višjega izmed naslednjih zneskov:

- zavarovalna vsota za smrt oziroma
- vrednost zavarovalne pogodbe na dan prejema popolne prijave zavarovalnega primera.

V primeru nezgodne smrti zavarovanca med trajanjem zavarovanja zavarovalnica poleg zneska, opredeljenega v prejšnjem odstavku, izplača še zavarovalno vsoto za nezgodno smrt.

---

3. Posebna določila

V primeru vplačil pred 11.6.2019 se na vplačano čisto premijo (vplačana premija, zmanjšana za vstopne stroške, določene v dodatku) priznajo dodatna sredstva v obliki pripisa v višini 0,01 % letne obrestne mere. Dodatna sredstva se v enote paketa preračunajo na datum prenosa sredstev v investicijski paket.