

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

### Investicijski paket »NLB Vita Svetovni razviti trgi 3«

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 – Svetovni razviti trgi 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 1.7.2019 do vključno 16.8.2019, 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 12.7.2019.
<b>Datum prenosa sredstev v investicijski paket:</b>	27.8.2019
<b>Datum dospelja investicijskega paketa:</b>	3.11.2030
<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 – Svetovni razviti trgi 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 75 % 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 75 % vrednosti sredstev na datum dospelja paketa. Za doseg tega jamstva bo zavarovalnica na datum prenosa sredstev v investicijski paket 74 % 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 0,12%. Preostalih 26 % vrednosti sredstev se bo naložilo v delniški podsklad NLB Skladi – Svetovni razviti trgi 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 – Svetovni razviti trgi delniški z utežjo v paketu, ki znaša 26 %, ter <b>koeficienta rasti vrednosti enote premoženja</b><sup>(2)</sup> obračunskega sklada z zajamčenim donosom z utežjo v paketu, ki znaša 74 %.</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 27.8.2019.</p> <p>(4) KONČNA VREDNOST: <b>vrednost</b><sup>(5)</sup> enote premoženja na dan 3.11.2030.</p> <p>(5) VREDNOST: vrednost enote premoženja delniškega podsklada NLB Skladi – Svetovni razviti trgi 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 27.8.2019.</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 30.8.2019.</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 %	-25,0 %	75,0 %
-2,0 %	-20 %	100 %	-4,3 %	95,7 %
0,0 %	0 %	100 %	1,0 %	101,0 %
1,7 %	21 %	100 %	6,4 %	106,4 %
4,0 %	55 %	100 %	15,3 %	115,3 %
6,5 %	103 %	100 %	27,8 %	127,8 %
8,0 %	137 %	100 %	36,5 %	136,5 %
8,3 %	145 %	100 %	38,7 %	138,7 %

**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 (0,12 %)	Koeficient sredstev v izbranem podskladu			Skupen koeficient investicijskega paketa		
		Donos -2 %	Donos 0 %	Donos 4 %	Donos -2 %	Donos 0 %	Donos 4 %
27.8.2019	74,00	26,00	26,00	26,00	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>
27.8.2020	74,09	25,48	26,00	27,04	<b>99,57</b>	<b>100,09</b>	<b>101,13</b>
27.8.2021	74,18	24,97	26,00	28,12	<b>99,15</b>	<b>100,18</b>	<b>102,30</b>
27.8.2022	74,27	24,47	26,00	29,25	<b>98,74</b>	<b>100,27</b>	<b>103,52</b>
27.8.2023	74,36	23,98	26,00	30,42	<b>98,34</b>	<b>100,36</b>	<b>104,78</b>
27.8.2024	74,45	23,50	26,00	31,64	<b>97,94</b>	<b>100,45</b>	<b>106,09</b>
27.8.2025	74,53	23,03	26,00	32,91	<b>97,56</b>	<b>100,53</b>	<b>107,44</b>
27.8.2026	74,62	22,57	26,00	34,22	<b>97,19</b>	<b>100,62</b>	<b>108,85</b>
27.8.2027	74,71	22,12	26,00	35,59	<b>96,83</b>	<b>100,71</b>	<b>110,30</b>
27.8.2028	74,80	21,67	26,00	37,02	<b>96,48</b>	<b>100,80</b>	<b>111,82</b>
27.8.2029	74,89	21,24	26,00	38,50	<b>96,13</b>	<b>100,89</b>	<b>113,39</b>
27.8.2030	74,98	20,82	26,00	40,04	<b>95,80</b>	<b>100,98</b>	<b>115,02</b>
3.11.2030	75,00	20,74	26,00	40,33	95,74	101,00	115,33

Dodatno k Tabeli 2:

- (1) **Vrednost zavarovalne pogodbe v primeru prekinitve** zavarovalne pogodbe (na navedeni dan) iz naslova vplačila v investicijski paket NLB Vita Svetovni razviti trgi 3 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 27.8.2019 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.