

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

ZRELI PAKET

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 Splošni pogoji za življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem NLB Vita Varčevanje + Senior.

2. Naložbeno premoženje

- 2.1 Sestava naložbenega premoženja se oblikuje glede na trajanje zavarovanja po naložbenem ključu, ki ga določi zavarovalnica. Zavarovalnica prilagaja strukturo naložbenega premoženja glede na trajanje zavarovalne pogodbe na način, da se tveganost naložbenega premoženja postopno zmanjšuje zaradi povečevanja deleža manj tveganih investicijskih skladov. Ob sklenitvi zavarovanja se vplačana čista premija v enakih deležih razporedi med enega ali več mešanih skladov in enega ali več obvezniških skladov. Zavarovalnica enkrat letno izvede prerazporeditev naložbenega premoženja na dan prerazporeditve tako, da so deleži vrednosti enot enega ali več mešanih ter enega ali več obvezniških investicijskih skladov, ki sestavljajo naložbeno premoženje, v vrednosti zavarovalne pogodbe usklajeni z deleži investicijskih skladov, kot so določeni za posamezno obdobje trajanja zavarovanja, skladno s spodnjo tabelo.

Naložbeni ključ zrelega paketa – ciljna struktura:

| Trajanje zavarovanja v letih | Delež enega ali več mešanih skladov | Delež enega ali več obvezniških skladov |
|-------------------------------------|--|--|
| do vključno 5 let | 50 % | 50 % |
| nad 5 do vključno 8 let | 40 % | 60 % |
| nad 8 do vključno 11 let | 30 % | 70 % |
| nad 11 do vključno 14 let | 20 % | 80 % |
| nad 14 do vključno 17 let | 10 % | 90 % |
| nad 17 do vključno 20 let | 0 % | 100 % |

- 2.2 Dan prerazporeditve skladno s splošnimi pogoji je 1. aprila vsako leto.
- 2.3 Premije, plačane v obdobju enega tedna pred dnevom prerazporeditve, se naložijo po naložbenem ključu, ki velja po dnevu izvedene prerazporeditve.
- 2.4 Aktualna struktura skladov, vključenih v naložbeno možnost zrelega paketa, je objavljena na spletni strani zavarovalnice. Zavarovalnica lahko enkrat letno, ob upoštevanju naložbenega ključa, prilagodi izbor investicijskih skladov in/ali njihovih deležev znotraj posamezne ciljne strukture. O spremembi investicijskih skladov in/ali njihovih deležev znotraj posamezne ciljne strukture je zavarovalnica dolžna obvestiti zavarovalca pred prerazporeditvijo sredstev.
- 2.5 Doba trajanja zrelega paketa je omejena in preneha na prvi naslednji dan prerazporeditve po poteku 20 let od datuma začetka zavarovanja, ki je naveden na polici. V primeru spremembe oziroma prehoda na naložbeno možnost zrelega paketa, se struktura zrelega paketa oblikuje upošteva datum začetka trajanja zavarovanja oziroma dobo trajanje zavarovalne pogodbe.
- 2.6 Investicijski sklad, na katerega se prenese naložbeno premoženje po poteku dobe zrelega paketa, je obvezniški sklad NLB Skladi – Podjetniške obveznice EUR. Preoblikovanje v enote obvezniškega sklada se opravi na podlagi vrednosti enote obvezniškega sklada na dan prerazporeditve. Vsi nadaljnji vplačani zneski čiste premije po poteku dobe trajanja zrelega paketa se preračunajo v enote premoženja obvezniškega sklada NLB Skladi – Podjetniške obveznice EUR.

- 2.7 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.
- 2.8 Zavarovalnica opravi preračun zneskov čiste premije v enote investicijskih skladov po vrednosti enot premoženja za sedmi dan po dnevnu, ko je prejela plačilo premije, oz. če gre za plačilo prve ali edine premije, po vrednosti enot premoženja za sedmi dan po dnevnu začetka zavarovanja.
- 2.9 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.
- 2.10 Na podlagi števila in vrednosti enote premoženja investicijskih skladov, ki ob določenem času sestavljajo naložbeno premoženje, se izračunajo:
- 1) vrednost zavarovalne pogodbe, ki je podlaga za določitev obveznosti zavarovalnice ob nastopu zavarovalnega primera in izračun upravljavske provizije, ter
 - 2) odkupna vrednost zavarovalne pogodbe, ki je podlaga za določitev obveznosti zavarovalnice v primeru popolnega ali delnega odkupa zavarovanja.
- 2.11 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 oz. 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.
- 2.12 Razen udeležbe pri donosu investicijskih skladov niti zavarovalec niti upravičenec nista upravičena do nikakršne udeležbe v dobičku.

3. Plačilo premije

- 3.1 Najnižji znesek prve premije za naložbeno življenjsko zavarovanje: 3.000 EUR
- 3.2 Najvišji znesek prve premije za naložbeno življenjsko zavarovanje: 60.000 EUR
- 3.3 Najnižji znesek dodatne premije: 250 EUR

Zavarovalna vsota za naložbeno življenjsko zavarovanje je enaka 5 % zneska vplačane prve premije, a ne več kot 3.000 EUR.

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

4. Pogoji za delni odkup

- 4.1 Najnižji znesek delnega odkupa: 1.000 EUR
- 4.2 Najnižja preostala vrednost zavarovalne pogodbe po delnem odkupu: 1.000 EUR
- 4.3 Delni odkup ni možen v obdobju od 15. marca do 15. aprila vsako leto trajanja zrelega paketa.

5. Stroški

5.1 Vstopni stroški

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

| Višina vplačane 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 % |
| 60.000 EUR ali več | 1,00 % |

5.2 Mesečni strošek vodenja police

Vplačana premija

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

5.3 Stroški odkupa

- Odkup po poteku 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: brezplačno
- Odkup in hkrati prenos celotne odkupne vrednosti v drug zavarovalni produkt zavarovalnice Vita, življenjska zavarovalnica, d.d.: brezplačno

5.4 Drugi stroški

- Sprememba naložbene možnosti*:
 - prva sprememba v času trajanja zavarovalne pogodbe: brezplačno
 - stroški vsake naslednje spremembe v času trajanja zavarovalne pogodbe: 1 % zneska, ki se prenaša, vendar ne več kot 500 EUR
 - sprememba po poteku dobe trajanja zrelega paketa: brezplačno

*Kadar zavarovalec in zavarovalnica v okviru sklenjene zavarovalne pogodbe dogovorita spremembo naložbene možnosti, ki je podrobneje urejena z drugim dodatkom k splošnim pogojem za življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem NLB Vita Varčevanje + Senior, se za pravilno določanje višine stroškov upošteva število sprememb naložbenih možnosti, ki jih je zavarovalec že izkoristil v okviru sklenjene zavarovalne pogodbe. Sprememba naložbene možnosti po poteku dobe trajanja zrelega paketa je brezplačna ne glede na predhodno število sprememb naložbenih možnosti.

Predloga za spremembo naložbene možnosti zavarovalec ne more podati v 14-dnevnem obdobju pred dnevom prerazporeditve.

- Izvajanje zrelega paketa: brezplačno
- Mesečna upravljavska provizija v % vrednosti premoženja v posameznem investicijskem skladu v času dobe trajanja zrelega paketa: 0,03 %
- Mesečna upravljavska provizija v % vrednosti premoženja v obvezniškem skladu po poteku dobe trajanja zrelega paketa: 0,02 %
- Ostali stroški: po veljavnem ceniku zavarovalnice

6. Družba za upravljanje in investicijski skladi

6.1 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 www.zav-vita.si.

6.2 Objava vrednosti enote premoženja investicijskih skladov

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

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.