

Dodatek k splošnim pogojem za življenjsko zavarovanje vezano na enote investicijskih skladov NLB Naložba Vita Multi

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

1. Zavarovalnica

Firma: Vita, življenjska zavarovalnica, d.d.
Pravno organizacijska oblika: delniška družba
Sedež: Ljubljana
Naslov: Trg republike 3, 1000 Ljubljana, Slovenija
Podružnica, ki sklepa pogodbo: zavarovalnica nima podružnic

2. Organ, pristojen za nadzor zavarovalnice

Za nadzor nad zavarovalnico je pristojna Agencija za zavarovalni nadzor, Trg republike 3, Ljubljana.

3. Ponudba

Ponudba za sklenitev zavarovalne pogodbe zavezuje zavarovalca 8 dni od dneva, ko jo zavarovalnica prejme.

4. Splošni zavarovalni pogoji in pravo

- 4.1 Za zavarovalno razmerje po zavarovalni pogodbi veljajo splošni pogoji za življenjsko zavarovanje vezano na enote investicijskih skladov NLB Naložba Vita Multi (v nadaljevanju splošni pogoji).
- 4.2 Za zavarovalno razmerje po zavarovalni pogodbi velja pravo Republike Slovenije.

5. Pristop k zavarovalni pogodbi in čas trajanja zavarovalne pogodbe

- 5.1 Pristop k zavarovalni pogodbi je mogoč v času, ko je odprto vpisno obdobje za posamezen investicijski sklad, ki se veže na to zavarovalno pogodbo. Vpisno obdobje je za posamezen investicijski sklad opredeljeno v prilogi za takšen investicijski sklad.
- 5.2 Zavarovalna pogodba je sklenjena za nedoločen čas, zavarovanje po zavarovalni pogodbi pa traja od 0.00 tistega dne, ki je v polici naveden kot datum začetka takšnega zavarovanja, do nastopa katerega od dogodkov, ki v skladu s splošnimi pogoji povzročijo prenehanje življenjskega zavarovanja.

6. Premija, čista premija in naložbeno premoženje

6.1 Premija in čista premija

Višina premije v zvezi z zavarovalno pogodbo je določena v polici in v primeru vplačila dodatnih premij v potrdilu o vplačilu dodatne premije. Najnižji znesek premije znaša 1.000 EUR.

Od vsakega zneska, ki ga zavarovalnica prejme plačanega kot premijo po zavarovalni pogodbi, se odbije znesek vstopnih stroškov, opredeljenih v točki 7.1 spodaj. Plačani znesek premije po odbitju stroškov predstavlja čisto premijo.

6.2 Preračun čiste premije v naložbeno premoženje

Zavarovalnica na način, določen v splošnih pogojih, preračuna prejete zneske čiste premije v enote investicijskih skladov, ki sestavljajo naložbeno premoženje.

6.3 Naložbeno premoženje

Med trajanjem življenjskega zavarovanja se ob vsakem preračunu vplačanih zneskov čiste premije v enote investicijskih skladov naložbeno premoženje poveča, medtem ko se z obračunom vsakega

od zneskov, za katere tako določajo splošni pogoji (odkup sredstev), v breme naložbenega premoženja, le-to zmanjša.

Na podlagi števila enot skladov, ki na določen dan sestavljajo naložbeno premoženje, in vrednosti enot premoženja, se izračunajo:

- 1) vrednost zavarovalne pogodbe, ki je podlaga za določitev obveznosti zavarovalnice ob nastopu zavarovalnega primera; in
- 2) odkupna vrednost zavarovalne pogodbe, ki je podlaga za določitev obveznosti zavarovalnice ob odkupu zavarovanja.

Vrednosti iz prejšnjega odstavka se tudi ob nespremenjeni sestavi naložbenega premoženja spreminjajo skladno z gibanjem vrednosti enot 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 oziroma drug upravičenec do izplačila zavarovalnine prevzema vse koristi in tveganja, povezane z gibanjem vrednosti enot skladov, zavarovalnica pa prevzema le tveganje nastopa zavarovalnih primerov, na katere se nanaša zavarovalna pogodba.

Razen udeležbe pri donosu skladov niti zavarovalec niti upravičenec nista upravičena do nikakršne udeležbe v dobičku.

7.	Stroški
-----------	----------------

7.1 Vstopni stroški se obračunajo v % od vsakega vplačanega zneska premije in sicer:

Znesek vplačila:

- | | |
|--|--------|
| • do manj kot 3.000 EUR: | 5,00 % |
| • od 3.000 EUR do manj kot 50.000 EUR: | 3,00 % |
| • od 50.000 EUR do manj kot 100.000 EUR: | 2,50 % |
| • 100.000 EUR ali več: | 2,00 % |

7.2 Zavarovalec ima kadarkoli med trajanjem življenjskega zavarovanja pravico odstopiti od zavarovalne pogodbe. Stroški delnega ali popolnega odkupa se obračunajo v % od sredstev odkupa in sicer:

- | | |
|---|-------|
| • odkup v 1. letu trajanja zavarovanja: | 5,00% |
| • odkup v 2. do 10. letu trajanja zavarovanja: | 3,00% |
| • odkup od vključno 11. leta trajanja zavarovanja naprej: | 1,50% |

Če se odkup izvrši iz obvezniškega ali dospelega investicijskega sklada, potem znašajo stroški odkupa na ta del vrednosti zavarovalne pogodbe 0,00%.

7.3 Stroški prenosa sredstev med skladi se obračunajo v % od sredstev prenosa in sicer:

Prenos sredstev v nov investicijski sklad:

- | | |
|--|-------|
| • iz aktivnega investicijskega sklada: | 4,00% |
|--|-------|

Če se prenaša znesek v višini 50.000 EUR ali več, potem se stroški prenosa sredstev med investicijskimi skladi znižajo za 1 odstotno točko.

- | | |
|---|--|
| • iz obvezniškega sklada: skladno s prilogo posameznega investicijskega sklada, v katerega se sredstva prenašajo. | |
|---|--|

8.	Pogoji za odkup sredstev
-----------	---------------------------------

8.1 Najnižji znesek delnega odkupa: 1.000 EUR

8.2 Najnižja preostala vrednost zavarovalne pogodbe po delnem odkupu: 1.000 EUR

Zavarovalec poda zahtevo za odkup sredstev na predpisanem obrazcu zavarovalnice. Če gre za delni odkup sredstev, mora zavarovalec obvezno navesti, iz katerega oziroma katerih skladov se izvrši odkup sredstev. Če zahteva za odkup ni podana na predpisanem obrazcu zavarovalnice ali če stranka pri delnem odkupu ne navede izrecno, iz katerega sklada naj se izvrši odkup sredstev, se šteje, kot da zahteva za odkup sploh ni bila podana. V tem primeru se odkup sredstev ne izvrši.

9. Pravila in pogoji za prenos sredstev med skladi

- 9.1 Sredstva je mogoče prenašati le med tistimi skladi, ki so vezani na življenjsko zavarovanje vezano na enote investicijskih skladov NLB Naložba Vita Multi.
- 9.2 Sredstva iz dospelega ali likvidiranega investicijskega sklada se avtomatsko prenesejo v obvezniški sklad. Preoblikovanje v enote obvezniškega sklada se opravi na podlagi vrednosti enote na datum prenehanja investicijskega sklada. Če datum prenehanja investicijskega sklada ni dan vrednotenja obvezniškega sklada, se preoblikovanje opravi na podlagi vrednosti enote obvezniškega sklada na prvi dan vrednotenja, ki sledi datumu prenehanja investicijskega sklada.
- 9.3 Zavarovalec lahko po tej zavarovalni pogodbi delno ali v celoti prenese sredstva le v novi investicijski sklad v času trajanja vpisnega obdobja tega sklada, ne pa tudi v obvezniški sklad oziroma v investicijski sklad po končanem vpisnem obdobju.
- 9.4 Prenesena sredstva iz točke 9.3 se preračunajo v ustrezno število enot novega investicijskega sklada na datum prenosa sredstev v investicijski paket.
- 9.5 Najnižji znesek, ki se prenaša: 1.000 EUR

10. Davki

Če se odkup ali delni odkup opravi pred potekom desetih let od dneva sklenitve zavarovalne pogodbe, se od vrednosti izplačila odštejejo tudi davki, ki jih je pri izplačilu iz naslova sklenjene zavarovalne pogodbe dolžna obračunati in plačati zavarovalnica. Glede na predpise, veljavne na dan sklenitve zavarovalne pogodbe, se v tem primeru obračuna davek od prometa zavarovalnih poslov v skladu z vsakokrat veljavnim Zakonom o davku od prometa zavarovalnih poslov.

V skladu s trenutno veljavnimi predpisi o dohodnini se od zneska, za katerega izplačilo v primeru odkupa presega vsoto vplačanih premij, plača dohodnina, razen če sta izpolnjena naslednja pogoja:

- (a) da je zavarovalec tudi upravičenec do takšnega izplačila, in
- (b) da zahteva za izplačilo ni dana pred potekom desetih let od dneva sklenitve zavarovalne pogodbe.

Zavarovalnica je dolžna pri takšnih izplačilih obračunati, odtegniti in plačati dohodnino skladno z vsakokrat veljavnim Zakonom o dohodnini.

11. Obvezniški sklad NLB Skladi – Podjetniške obveznice EUR

11.1. Opis obvezniškega sklada

Ime sklada:	Obvezniški sklad NLB Skladi – Podjetniške obveznice EUR
Upravljevec sklada:	NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o., Tivolska cesta 48, 1000 Ljubljana
Država, po katere pravu je sklad oblikovan:	Slovenija
Opis naložbene politike:	Sklad bo nalagal zlasti v podjetniške obveznice naložbenega razreda izdajateljev s sedežem v razvitih evropskih državah, za katere je značilno nižje naložbeno tveganje. Valutno tveganje v največji meri odpravlja dejstvo, da so vse obveznice denominirane v evrih.
ISIN koda:	SI0021401011
Pogostnost vrednotenja:	Dnevno. Če je to dan, ko banke ne poslujejo, se vrednost določi za zadnji delovni dan pred tem dnevom.
Vrednost enote na določen dan:	Za določitev vrednosti enote obvezniškega sklada se pri odkupu in določanju obveznosti zavarovalnice ob nastopu zavarovalnega primera kot dan vrednotenja obvezniškega sklada upoštevata le 16. in zadnji dan v mesecu. Za namene prenosa sredstev med skladi pa se za izračun vrednosti enote obvezniškega sklada upošteva:

	<ul style="list-style-type: none"> - vrednost enote na datum dospelja investicijskega sklada (točka 9.2 zgoraj), ko prenašamo sredstva iz dospelega investicijskega sklada v obvezniški sklad in - vrednost enote 3 dni pred datumom dejanskega konca vpisnega obdobja, ko prenašamo sredstva iz obvezniškega sklada v novi investicijski sklad.
Naložbeno obdobje:	Za sredstva, ki so iz posameznega investicijskega sklada prenesena v obvezniški sklad (v skladu s točko 9.2), se v 1. letu trajanja naložbe ne zaračunajo stroški. Po preteku tega obdobja se za ta sredstva zaračunajo stroški v višini 1% letno.

11.2. Objava vrednosti enote obvezniškega sklada

Zavarovalnica bo na vsak dan vrednotenja obvezniškega sklada objavila vrednost enote obvezniškega sklada na takšen dan na spletni strani zavarovalnice (www.zav-vita.si). Vrednost enote obvezniškega sklada se začne objavljati takrat, ko se sprostijo sredstva iz prvega dospelega investicijskega sklada v okviru življenjskega zavarovanja vezanega na enote investicijskih skladov NLB Naložba Vita Multi.

POMEMBNO OPOZORILO: Objavljene vrednosti enote obvezniškega sklada 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.