

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

### Investicijski paket »NLB Vita Južna, srednja in vzhodna Evropa 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 sklicuje.

#### 1. Definicije

**Investicijski paket** (v nadaljevanju tudi kot paket) je vnaprej določena kombinacija obračunskega sklada z zajamčenim donosom in delniškega podsklada NLB Skladi – Južna, srednja in vzhodna Evropa delniški, v katero se nalaga čista premija življenjskega zavarovanja. Definicije in določila splošnih pogojev SPL-17/16 in dodatka Dodatek k SPL-17/16, ki veljajo za investicijski sklad, smiselno veljajo tudi za investicijski paket.

#### 2. Opis investicijskega paketa

<b>Vpisno obdobje:</b>	Od 7.11.2016 do vključno 23.12.2016, z možnostjo predčasnega zaključka v primeru poslovne odločitve zavarovalnice, o čemer bodo zavarovalci predhodno 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 18.11.2016.
<b>Prenos sredstev iz denarnega sklada KBC Life Cash v nov investicijski sklad</b>	Za namene prenosa sredstev med skladi se za izračun spremembe naložbenega premoženja upošteva vrednost enote na dan 18.12.2016.
<b>Datum prenosa sredstev v investicijski paket:</b>	30.12.2016
<b>Datum dospelja investicijskega paketa:</b>	6.12.2027
<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 povečanje vrednosti enote premoženja delniškega podsklada NLB Skladi – Južna, srednja in vzhodna Evropa 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>Ohraniti 80 % vrednost sredstev (vrednost čiste premije z upoštevanim popustom), vloženih v investicijski paket ter</li> <li>izplačati <b>donos</b><sup>(1)</sup>, ki je odvisen od rasti vrednosti enote premoženja izbranega delniškega podsklada.</li> </ol> <p>Zavarovalnica daje jamstvo za ohranitev 80 % vrednosti sredstev vloženih v investicijski paket na datum dospelja paketa. Za doseg tega jamstva bo zavarovalnica na datum prenosa sredstev v investicijski paket 77 % v paket investiranih 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 237. členom Zakona o zavarovalništvu. Vrednost obračunskega sklada z zajamčenim donosom se povečuje z zajamčeno letno obrestno mero 0,35%. Preostalih 23 % sredstev se bo naložilo v delniški podsklad NLB Skladi – Južna, srednja in vzhodna Evropa 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 – Južna, srednja in vzhodna Evropa 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, deljeno 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 30.12.2016.</p> <p>(4) KONČNA VREDNOST: <b>vrednost</b><sup>(5)</sup> enote premoženja na dan 6.12.2027.</p> <p>(5) VREDNOST: vrednost enote premoženja delniškega podsklada NLB Skladi – Južna, srednja in vzhodna Evropa 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>	EUR
<b>Začetna VEP investicijskega paketa:</b>	1.000 EUR
<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> ter na spletni strani Nove Ljubljanske banke, d.d., Ljubljana <a href="http://www.nlb.si">www.nlb.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>spremembe 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 30.12.2016.</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 Sloveniji ne poslujejo, se vrednost določi za zadnji delovni dan pred tem dnem. Prvič se VEP po končanem vpisnem obdobju izračuna za 16.1.2017.</p>
<b>Prenos sredstev iz denarnega sklada v nov investicijski paket:</b>	<p>V primeru dospelosti investicijskega paketa se lahko sredstva iz denarnega 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 %
30.12.2016	77,00	23,00	23,00	23,00	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>
30.12.2017	77,27	22,54	23,00	23,92	<b>99,81</b>	<b>100,27</b>	<b>101,19</b>
30.12.2018	77,54	22,09	23,00	24,88	<b>99,63</b>	<b>100,54</b>	<b>102,42</b>
30.12.2019	77,81	21,65	23,00	25,87	<b>99,46</b>	<b>100,81</b>	<b>103,68</b>
30.12.2020	78,08	21,21	23,00	26,91	<b>99,30</b>	<b>101,08</b>	<b>104,99</b>
30.12.2021	78,36	20,79	23,00	27,99	<b>99,15</b>	<b>101,36</b>	<b>106,34</b>
30.12.2022	78,63	20,37	23,00	29,11	<b>99,01</b>	<b>101,63</b>	<b>107,74</b>
30.12.2023	78,91	19,97	23,00	30,27	<b>98,87</b>	<b>101,91</b>	<b>109,18</b>
30.12.2024	79,18	19,57	23,00	31,48	<b>98,75</b>	<b>102,18</b>	<b>110,67</b>
30.12.2025	79,46	19,17	23,00	32,74	<b>98,64</b>	<b>102,46</b>	<b>112,20</b>
30.12.2026	79,74	18,79	23,00	34,05	<b>98,53</b>	<b>102,74</b>	<b>113,79</b>
6.12.2027	80,00	18,44	23,00	35,32	<b>98,44</b>	<b>103,00</b>	<b>115,32</b>

Dodatno k Tabeli 2:

- (1) **Vrednost zavarovalne pogodbe v primeru prekinitve** zavarovalne pogodbe (na navedeni dan) iz naslova vplačila v investicijski paket NLB Vita Južna, srednja in vzhodna Evropa 3 se izračuna ob uporabi koeficientov iz Tabele 2 po naslednji formuli: = **(skupen koeficient \* sredstva, vložena v investicijski paket (vplačana premija, zmanjšana za vstopne stroške)) / 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 23.12.2016 se na vplačano neto premijo prizna dodatni popust v obliki pripisa v višini 0,01 % letne obrestne mere. Dodatni popust se v enote paketa preračuna na datum prenosa sredstev v investicijski paket.