

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

Investicijski paket »NLB Vita Južna, srednja in vzhodna Evropa«

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, življenjsko zavarovalnico 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 je vnaprej določena kombinacija obračunskega sklada z zajamčenim donosom in vzajemnega sklada NLB Skladi – Južna, srednja in vzhodna Evropa delniški, v katero se nalaga čista premija življenjskega zavarovanja. Definicije in določila splošnih pogojev SPL-17/13 in dodatka Dodatek k SPL-17/13, ki veljajo za investicijski sklad smiselno veljajo tudi za investicijski paket.

2. Opis investicijskega paketa

Vpisno obdobje:	Od 19.08.2013 do vključno 04.10.2013, z možnostjo predčasnega zaključka.
Prenos sredstev v okviru NLB Naložbe Vita Multi:	Zahteva za prenos sredstev iz aktivnega investicijskega sklada v okviru NLB Naložbe Vita Multi v ta investicijski paket mora biti podana najkasneje do vključno 30.08.2013.
Datum prenosa sredstev v investicijski paket:	15.10.2013
Datum dospelja paketa:	24.10.2023
Upravljavec:	Upravljavec investicijskega paketa je NLB Vita, življenjska zavarovalnica d.d. Ljubljana
Opis naložbene politike paketa:	<p>Donos investicijskega paketa na datum dospelja je vezan na povečanje vrednosti enote premoženja vzajemnega sklada NLB Skladi – Južna, srednja in vzhodna Evropa delniški družbe NLB Skladi.</p> <p>Sredstva, vložena v investicijski paket, se izplačajo vlagateljem na datum dospelja.</p> <p>Naložbeni cilj investicijskega paketa na datum dospelja je:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ohraniti vrednost sredstev, vloženi v investicijski paket (vrednost čiste premije z upoštevanim popustom) ter 2. izplačati donos⁽¹⁾, ki je odvisen od rasti vrednosti enote premoženja izbranega vzajemnega sklada. <p>Zavarovalnica daje jamstvo za ohranitev vrednosti sredstev vloženi v investicijski paket na datum dospelja investicijskega paketa. Za doseg jamstva bo zavarovalnica na datum prenosa sredstev v investicijski paket 80 % v paket investiranih sredstev naložila v obračunski sklad z zajamčenim donosom, ki ga vodi v okviru kritnega sklada življenjskih zavarovanj, kjer vodi naložbe v skladu s 128. členom Zakona o zavarovalništvu. Preostalih 20 % sredstev pa se bo naložilo v vzajemni sklad NLB Skladi – Južna, srednja in vzhodna Evropa delniški, na katerega je vezan donos.</p> <p>Vrednost obračunskega sklada z zajamčenim donosom se povečuje z zajamčeno letno obrestno mero 2,25%.</p>
Izračun donosa investicijskega paketa ob dospelju:	<p>(1) DONOS INVESTICIJSKEGA PAKETA se na datum dospelja izračuna kot zmnožek koeficienta rasti vrednosti enote premoženja⁽²⁾ vzajemnega sklada NLB Skladi – Južna, srednja in vzhodna Evropa delniški z utežjo v paketu, ki znaša 20%.</p> <p>(2) KOEFICIENT RASTI VREDNOSTI ENOTE PREMOŽENJA se določi kot končna vrednost⁽⁴⁾ enote premoženja vzajemnega sklada, deljeno z izhodiščno vrednostjo⁽³⁾ enote premoženja vzajemnega sklada.</p>

	<p>(3) IZHODIŠČNA VREDNOST: vrednost⁽⁵⁾ enote premoženja vzajemnega sklada na dan 15.10.2013.</p> <p>(4) KONČNA VREDNOST: vrednost⁽⁵⁾ enote premoženja vzajemnega sklada na dan 24.10.2023.</p> <p>(5) VREDNOST: vrednost enote premoženja vzajemnega sklada NLB Skladi – Južna, srednja in vzhodna Evropa delniški, ki jo družba NLB Skladi (ali njegov zakoniti naslednik) objavi na spletni strani www.nlbskladi.si oziroma v medijih.</p>
Valuta paketa:	EUR
Začetna VEP investicijskega paketa:	1.000 EUR
Vrednost enote paketa na dan:	<p>Se izračuna kot vsota začetne vrednosti enote paketa in spremembe vrednosti enote paketa⁽⁶⁾.</p> <p>(6) SPREMEMBA VREDNOSTI ENOTE PAKETA se izračuna kot uteženo povprečje sprememb vrednosti enot premoženja⁽⁷⁾ posameznih skladov, ki sestavljajo naložbeni 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 končna vrednost⁽⁹⁾ enote premoženja minus izhodiščna vrednost⁽⁸⁾ enote premoženja, deljeno z izhodiščno vrednostjo⁽⁸⁾ enote premoženja.</p> <p>(8) IZHODIŠČNA VREDNOST: vrednost⁽¹⁰⁾ enote premoženja na dan 15.10.2013.</p> <p>(9) KONČNA VREDNOST: vrednost⁽¹⁰⁾ enote premoženja na dan ugotavljanja vrednosti paketa.</p> <p>(10) VREDNOST: vrednost enote premoženja vzajemnega sklada, ki ga za ta dan izračuna in objavi družba NLB Skladi (ali njegov zakoniti naslednik) oziroma vrednost enote premoženja obračunskega sklada z zajamčenim donosom.</p>
Pogostnost vrednotenja investicijskega paketa:	<p>Dvakrat mesečno, in sicer za 16. in zadnji dan v mesecu.</p> <p>Če je to dan, ko banke ne poslujejo, se vrednost določi za zadnji delovni dan pred tem dnevom. Prvič se VEP po končanem vpisnem obdobju izračuna za 30.10.2013.</p>

2.1 Simulacija naložbe v investicijski paket

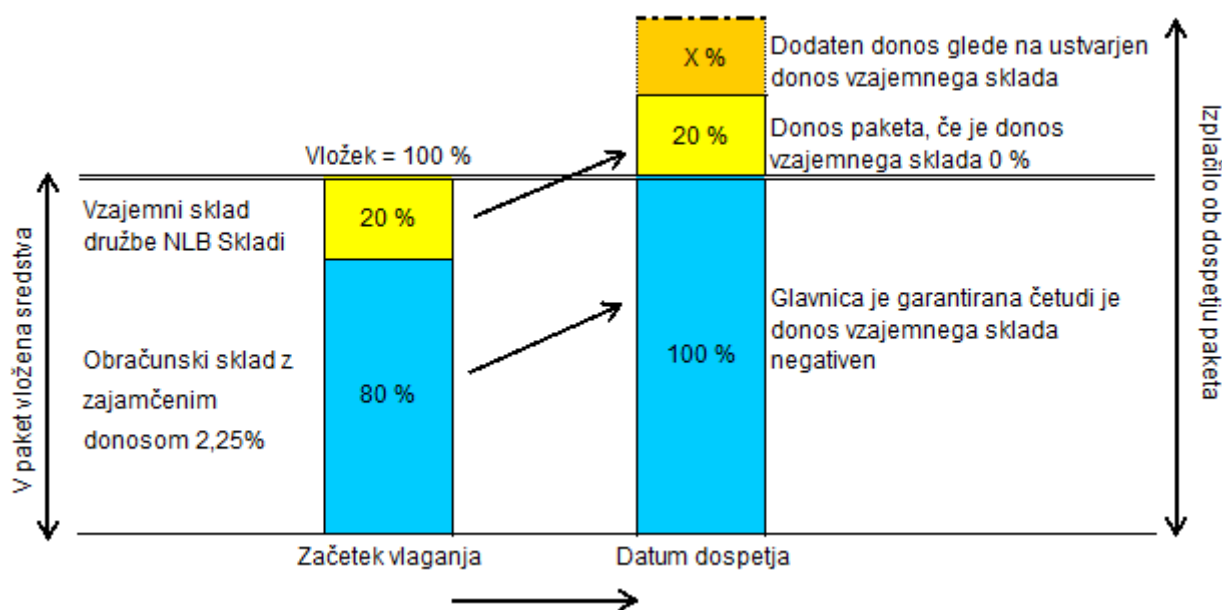


Tabela 1: Primeri izračunanih donosov ob dospelju investicijskega paketa:

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 %	0,0 %	100,0 %
-6,7 %	-50 %	100 %	10,0 %	110,0 %
0,0 %	0 %	100 %	20,0 %	120,0 %
4,0 %	48 %	100 %	29,6 %	129,6 %
4,1 %	50 %	100 %	30,0 %	130,0 %
7,2 %	100 %	100 %	40,0 %	140,0 %
8,0 %	116 %	100 %	43,3 %	143,3 %
9,6 %	150 %	100 %	50,0 %	150,0 %

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 s 14. členom Sklepa AZN o podrobnejši vsebini določb zavarovalne pogodbe):

Izračun na dan	Koeficient sredstev v obračunskem skladu (2,25 %)	Koeficient sredstev v izbranem podskladu			Skupen koeficient investicijskega paketa		
		Donos 0 %	Donos 4 %	Donos 8 %	Donos 0 %	Donos 4 %	Donos 8 %
15.10.2013	80,00	20,00	20,00	20,00	100,00	100,00	100,00
15.10.2014	81,80	20,00	20,80	21,60	101,80	102,60	103,40
15.10.2015	83,64	20,00	21,63	23,33	103,64	105,27	106,97
15.10.2016	85,53	20,00	22,50	25,20	105,53	108,03	110,73
15.10.2017	87,45	20,00	23,40	27,22	107,45	110,85	114,67
15.10.2018	89,42	20,00	24,34	29,39	109,42	113,76	118,81
15.10.2019	91,43	20,00	25,31	31,74	111,43	116,74	123,18
15.10.2020	93,49	20,00	26,32	34,29	113,49	119,82	127,79
15.10.2021	95,60	20,00	27,38	37,03	115,60	122,98	132,63
15.10.2022	97,75	20,00	28,47	40,00	117,75	126,22	137,75
15.10.2023	99,95	20,00	29,61	43,20	119,95	129,56	143,15
24.10.2023	100,00	20,00	29,64	43,28	120,00	129,64	143,28

Dodatno k Tabeli 2:

- Vrednost zavarovalne pogodbe v primeru prekinitve** zavarovalne pogodbe (na navedeni dan) iz naslova vplačila v investicijski paket NLB Vita Južna, srednja in vzhodna Evropa se izračuna ob uporabi koeficientov iz Tabele 2 po naslednji formuli: $= (\text{koeficient} * \text{sredstva, vložena v investicijski paket (vplačana premija zmanjšana za vstopne stroške)}) / 100$.
- 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:

- zavarovalno vsoto 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.

2.2 Objava vrednosti enote premoženja (VEP) investicijskega paketa

Zavarovalnica bo po vsakem dnevu vrednotenja investicijskega paketa objavila VEP investicijskega paketa na takšen dan na spletni strani zavarovalnice NLB Vita d.d., www.nlbvita.si ter na spletni strani Nove Ljubljanske banke, d.d., www.nlb.si.

Zavarovalnica si pridržuje pravico spremeniti način objave. Izvleček izbranega podsklada je na voljo na spletni strani družbe NLB Skladi www.nlbskladi.si.

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.

3. Posebna določila

V primeru vplačila do 04.10.2013 se priznava dodatni popust na neto vplačano premijo primerljiv z 0,70 % letno obrestno mero. Dodatni popust se v enote paketa preračuna na datum prenosa sredstev v investicijski paket.