

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

Investicijski sklad »KBC Life Invest Fund MI Security Europe Best Of 40«

Ta priloga je sestavni del zavarovalne pogodbe o življenjskem zavarovanju vezanem na enote investicijskih skladov NLB Naložba Vita Multi, ki jo zavarovalec sklenske 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.	INVESTICIJSKI SKLAD
1.1	Opis investicijskega sklada
Investicijski sklad KBC Life Invest Fund MI Security Europe Best Of 40 upravlja družba KBC Life Fund Management, S.A. s sedežem na naslovu 412F, route d'Esch, L-2086 Luxembourg.	
Vpisno obdobje:	Od 04.05.2009 do vključno 29.05.2009, z možnostjo predčasnega zaključka.
Prenos sredstev med skladi:	Zahteva za prenos sredstev iz aktivnega investicijskega sklada v okviru NLB Naložbe Vita Multi v ta investicijski sklad mora biti podana najkasneje do vključno 08.05.2009.
Datum dospelja sklada:	21.12.2017
Opis naložbene politike sklada:	<p>Naložbeni cilj upravljavca sklada na datum dospelja je:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ohraniti 100% začetne čiste vrednosti sredstev (100% čiste premije) in 2. doseči kapitalski donos glede na povečanje borznega indeksa Dow Jones EuroStoxx 50 v določenem obdobju, in sicer s pomočjo <i>strukture »Broad Cliquet Formula«</i>⁽¹⁾, vendar ne manj kot 20% (kot je opredeljeno v nadaljevanju). <p>Kapitalski donos na datum dospelja sklada je enak višjemu izmed:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Vsota obdobjnih donosov, kjer je v posameznem obdobju padec omejen z -3%, rast pa z 8%. Morebitno povečanje indeksa v določenem obdobju⁽²⁾ (= končna vrednost⁽⁴⁾ v določenem obdobju) zmanjšana za <i>izhodiščno vrednost</i>⁽³⁾ v tem obdobju, deljena z <i>izhodiščno vrednostjo</i>⁽³⁾ v tem obdobju) znaša največ 8% (zgornja mejna stopnja ali »cap«) oziroma se lahko poveča za največ 3% glede na višino morebitnega zmanjšanja indeksa v predhodnem obdobju. Morebitno zmanjšanje indeksa v določenem obdobju⁽²⁾ (= končna vrednost⁽⁴⁾ v določenem obdobju) zmanjšana za <i>izhodiščno vrednost</i>⁽³⁾ v tem obdobju, deljena z <i>izhodiščno vrednostjo</i>⁽³⁾ v tem obdobju) pa znaša največ 3% (spodnja mejna stopnja ali »floor« -3%); ali 2. 20-odstotni donos. <p>Za doseg naložbenih ciljev bo upravljavec sklada v obsegu, ki ga dopuščajo predpisi, sklepal pogodbe na izvedene finančne instrumente s prvovrstnimi pogodbenimi partnerji. To pomeni, da bo sklad z namenom ohranjanja glavnice nalagal sredstva večinoma v vezane depozite pri prvovrstnih pogodbenih bankah in/ali v dolžniške vrednostne papirje prvovrstnih izdajateljev, prihodek od teh naložb pa bo na podlagi izvedenih finančnih instrumentov zamenjal za nakupne opcije, s čimer si zagotovi pravico pridobiti zgoraj opisani kapitalski donos. Zavarovalnica ne daje jamstva, da bo upravljavec sklada naložbene cilje izpolnil.</p>
Ostale značilnosti sklada:	<p>(1) STRUKTURA »BROAD CLIQUET FORMULA«: Struktura »Broad Cliquet Formula« pomeni, da je v primeru, če <i>končna vrednost</i>⁽⁴⁾ indeksa določenega obdobja⁽²⁾ izkazuje povečanje glede na <i>izhodiščno vrednost</i>⁽³⁾ indeksa tega obdobja, vlagatelj deležen takšnega povečanja šele na datum dospelja sklada. Če pa v določenem obdobju pride do zmanjšanja vrednosti indeksa, se tudi to zmanjšanje upošteva, ko se na datum dospelja določa odstotek končnega povečanja. Pri ugotavljanju stopnje povečanja indeksa v določenem obdobju se upošteva zgornja mejna stopnja (»cap«), pri ugotavljanju stopnje zmanjšanja indeksa pa spodnja mejna stopnja (»floor«). Če pride v določenem obdobju do povečanja, ki presega zgornjo mejno stopnjo, se ob določanju odstotka končnega povečanja to povečanje posledično zmanjša na zgornjo mejno stopnjo. Če pa pride v določenem obdobju do zmanjšanja, ki presega spodnjo mejno stopnjo, se ob določanju odstotka končnega povečanja to zmanjšanje posledično zmanjša na spodnjo mejno stopnjo. Na datum dospelja se povečanja in/ali zmanjšanja, dosežena v različnih obdobjih, seštejejo in sicer zato, da se ugotovi odstotek končnega povečanja.</p>

(2) OBDOBJE		TRAJANJE OBDOBJA	(3) IZHODIŠČNA VREDNOST	(4) KONČNA VREDNOST
1	06/2009 - 05/2010	12 mesecev	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja, z začetkom od vključno 12. junija 2009.	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja v juniju 2010.
2	06/2010 - 05/2011	12 mesecev	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja v juniju 2010.	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja v juniju 2011.
3	06/2011 - 05/2012	12 mesecev	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja v juniju 2011.	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja v juniju 2012.
4	06/2012 - 05/2013	12 mesecev	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja v juniju 2012.	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja v juniju 2013.
5	06/2013 - 05/2014	12 mesecev	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja v juniju 2013.	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja v juniju 2014.
6	06/2014 - 05/2015	12 mesecev	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja v juniju 2014.	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja v juniju 2015.
7	06/2015 - 05/2016	12 mesecev	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja v juniju 2015.	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja v juniju 2016.
8	06/2016 - 11/2017	18 mesecev	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja v juniju 2016.	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja v decembru 2017.

(5) VREDNOST: je zaključni tečaj borznega indeksa, ki ga ob zaključku trgovanja na borzi izračuna in objavi pristojni organ borze (ali njegov zakoniti naslednik).

DAN VREDNOTENJA: Za borzni indeks je to vsak dan, ko poteka trgovanje na borzi in na katerega pristojni organ borze izračuna in objavi vrednosti⁽⁵⁾ borznega indeksa. Pri tem velja, da če **[A]** pristojni organ (i) bistveno spremeni formulo ali metodo izračuna indeksa na dan vrednotenja ali pred dnevom vrednotenja in/ali (ii) mu ne uspe izračunati in objaviti vrednosti indeksa (čeprav so vse informacije na voljo), se borzni indeks izračuna ob sodelovanju glavnega pogodbenega partnerja, s katerim je sklenjena pogodba o zamenjavi (swap), in sicer po zadnji metodi in formuli, za katero je znano, da je bila uporabljena za izračun borznega indeksa; in/ali **[B]** če je na dan vrednotenja trgovanje moteno (in je preprečen izračun borznega indeksa) ali če pride do predčasnega zaključka trgovanja (če pristojni organ borze objavi zaključek trgovanja prej kot na druge trgovalne dneve), se prvotni dan vrednotenja nadomesti s prvim naslednjim trgovalnim dnevom, na katerega trgovanje ni moteno in trgovanje ni predčasno zaključeno, in ki ni že sam po sebi dan vrednotenja ali dan, ki nadomešča kakšen prvotni dan vrednotenja zaradi motenj v trgovanju ali predčasnega zaključka trgovanja. Če je trgovanje moteno ali predčasno zaključeno osem zaporednih trgovalnih dni po prvotnem dnevu vrednotenja, (i) velja osmi zaporedni trgovalni dan za prvotni dan vrednotenja, in (ii) borzni indeks se izračuna ob posvetovanju z glavnim pogodbenim partnerjem, s katerim je sklenjena pogodba o zamenjavi (swap), v skladu z zadnjo metodo in formulo, za kateri je znano, da sta bili uporabljeni za izračun indeksa. Če pride do sprememb v zvezi z borznim indeksom (sprememba odgovorne osebe za njegov izračun, sprememba metode in formule za izračun borznega indeksa,...), se bo o nadaljnjem načinu izračuna borznega indeksa posvetovalo z glavnim pogodbenim partnerjem, s katerim je sklenjena pogodba o zamenjavi (swap). V primeru bistvenih sprememb borznega indeksa ali v primeru, da se borznega indeksa ne izračunava več, se le-tega lahko zamenja z drugim borznim indeksom pod pogojem, da je ta novi borzni indeks tipičen za isto geografsko in/ali gospodarsko področje (panoga).

Borzni indeks:	<table border="1"> <tr> <th>Naziv indeksa</th> <th>Država/območje</th> <th>Bloomberg koda</th> <th>Delniški trg</th> </tr> <tr> <td>Dow Jones EuroStoxx 50</td> <td>Območje evra</td> <td>SX5E Index</td> <td>(*)</td> </tr> </table>	Naziv indeksa	Država/območje	Bloomberg koda	Delniški trg	Dow Jones EuroStoxx 50	Območje evra	SX5E Index	(*)
	Naziv indeksa	Država/območje	Bloomberg koda	Delniški trg					
Dow Jones EuroStoxx 50	Območje evra	SX5E Index	(*)						
<p>(*) Ustrezni delniški trgi za posamezne delnice, vključene v indeks Dow Jones EuroStoxx 50.</p> <p>Indeks Dow Jones EuroStoxx 50 je tehtani delniški indeks. Glavni namen indeksa je zagotavljanje trajnega prikazovanja tržnih gibanj na evropskih borzah vrednostnih papirjev. Začetna vrednost indeksa je 1000. Izračunana je na osnovi cen delnic, ki sestavljajo indeks, na dan 31. decembra 1991.</p> <p>Indeks Dow Jones Euro Stoxx 50 sestavljajo izključno delnice iz držav članic, ki sodelujejo v Evropski gospodarski in monetarni uniji, z izjemo Luksemburga. 10. aprila 1998 so bile v indeks vključene naslednje borze: Avstrija (Dunaj), Belgija (Bruselj), Finska (Helsinki), Francija (Pariz), Nemčija (Frankfurt), Italija (Milano), Irska (Dublin), Nizozemska (Amsterdam), Portugalska (Lizbona) in Španija (Madrid).</p> <p>Vrednost indeksa Dow Jones Euro Stoxx 50 je objavljen v časnikih L'Echo, De Tijd, The Financial Times in The Wall Street Journal Europe.</p>									
Valuta sklada:	EUR								
Začetna VEP:	1.000 EUR								
Pogostnost vrednotenja sklada:	Dvakrat mesečno, in sicer za 16. in zadnji dan v mesecu. 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 16.06.2009.								
Upravljavska provizija in stroški sklada:	Največ 0,2 % mesečno. Višina upravljavske provizije in stroškov se določi na dan začetka delovanja investicijskega sklada v odvisnosti od določenih parametrov sklada in splošnih tržnih razmer. Upravljavska provizija in stroški se obračunajo na način, ki ne ogroža doseganja naložbenih ciljev investicijskega sklada iz 1.1 točke zgoraj.								

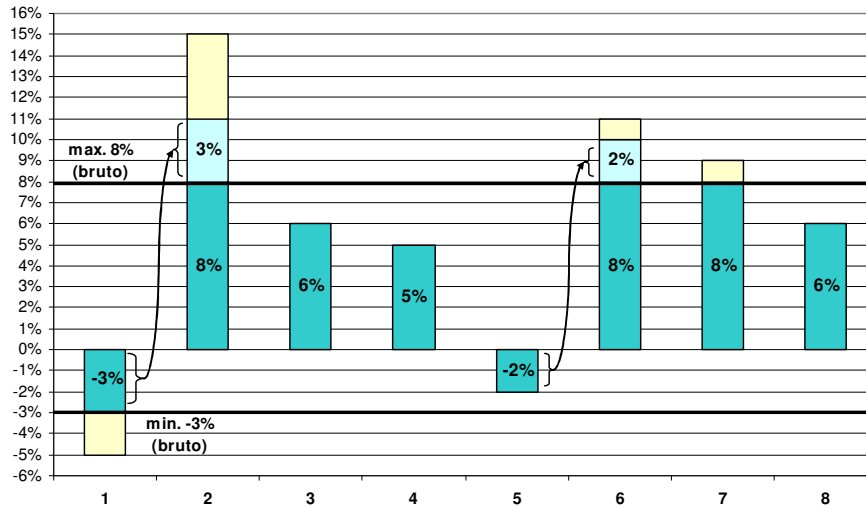
1.2 Simulacija naložbe v investicijski sklad

Primer 1: Izplačilo iz sklada v % od čiste premije ob različnih vsotah obdobjnih donosov na datum dospelja sklada

Vsota obdobjnih donosov ob dospelju sklada	Izplačilo iz sklada ob dospelju v % od čiste premije
-10 %	120 %
0 %	120 %
15 %	120 %
30 %	130 %
64 %	164 %

Primer 2: Izračun vsote obdobjnih donosov ob dospelju sklada

Obdobje	Dejanski % spremembe indeksa	Upoštevani % spremembe indeksa
1	-5%	-3%
2	15%	11%
3	6%	6%
4	5%	5%
5	-2%	-2%
6	11%	10%
7	9%	8%
8	6%	6%
Skupaj		41%



V simulaciji prikazani donosi so zgolj informativne narave in niso garantirani.

V primeru smrti zavarovanca med trajanjem zavarovanja, zavarovalnica jamči za izplačilo višjega izmed naslednjih zneskov:

- zavarovalno vsoto za smrt oziroma
- vrednost police 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.

1.3 Objava vrednosti enote premoženja (VEP) investicijskega sklada

Zavarovalnica bo po vsakem dnevu vrednotenja investicijskega sklada objavila VEP investicijskega sklada na takšen dan na spletni strani NLB Vite d.d. Ljubljana (www.nlbvita.si).

Zavarovalnica si pridržuje pravico spremeniti način objave.

POMEMBNO OPOZORILO: Objavljene VEP investicijskega sklada se nanašajo na obdobje, ki se je končalo že pred dnevom objave in na njihovi podlagi ni mogoče sklepati o vrednosti police v času po takšni objavi.