

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

Investicijski sklad »KBC Life Invest Fund Security NLB Vita Jumpstart 5«

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. INVESTICIJSKI SKLAD

1.1 Opis investicijskega sklada

Investicijski sklad **KBC Life Invest Fund Security NLB Vita Jumpstart 5** upravlja družba KBC Life Fund Management s sedežem na naslovu 23 Avenue Monterey, L-2086 Luxembourg.

Vpisno obdobje:	Od 21.07.2008 do vključno 29.08.2008, 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 08.08.2008.
Datum dospelja sklada:	28.09.2018
Opis naložbene politike sklada:	<p>Donos osnovnega investicijskega sklada je vezan na povečanje vrednosti košarice delnic 30-ih mednarodno uveljavljenih in priznanih podjetij, ki delujejo v različnih panogah in regijah.</p> <p>Sredstva, vložena v investicijski sklad, se razdelijo vlagateljem na dan 28.09.2018 (datum dospelja).</p> <p>Naložbeni cilj upravljavca investicijskega sklada na datum dospelja je:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ohraniti vrednost sredstev, vloženi v investicijski sklad (vrednost čiste premije) 2. izplačati 100% udeležbo v rasti vrednosti košarice⁽¹⁾ izbranih delnic, vendar ne manj kot 60-odstotni donos ob pogoju, da je donosnost košarice pozitivna. <p>Zavarovalnica ne daje jamstva, da bo upravljavec investicijskega sklada naložbene cilje izpolnil.</p>
Rast košarice delnic:	<ol style="list-style-type: none"> (1) SPREMEMBA VREDNOSTI KOŠARICE delnic se na datum dospelja izračuna kot vsota zmnožkov sprememb vrednosti posameznih delnic⁽²⁾ z njihovimi utežmi v košarici. (2) SPREMEMBA VREDNOSTI DELNICE se določi kot končna vrednost⁽⁴⁾ delnice minus izhodiščna vrednost⁽³⁾ delnice, deljeno z izhodiščno vrednostjo⁽³⁾ delnice. (3) IZHODIŠČNA VREDNOST: aritmetično povprečje vrednosti⁽⁵⁾ posamezne delnice v košarici v prvih desetih dneh vrednotenja⁽⁶⁾, z začetkom od vključno 5.septembra 2008. (4) KONČNA VREDNOST: aritmetično povprečje vrednosti⁽⁵⁾ posamezne delnice v košarici na zadnji dan vrednotenja⁽⁶⁾ v posameznem mesecu za zadnjih 24 mesecev pred datumom dospelja, natančneje za mesece od septembra 2016 do vključno avgusta 2018. (5) VREDNOST: za vsako delnico v košarici je to njen zaključni tečaj, ki ga ob zaključku trgovanja na borzi izračuna in objavi pristojni organ borze (ali njegov zakoniti naslednik). DAN VREDNOTENJA: Za vsako posamezno delnico v košarici je to vsak dan, ko poteka trgovanje na borzi, kjer delnica kotira, kot tudi na borzi, kjer kotirajo opcije na to delnico, razen če je na takšen dan trgovanje s to delnico moteno (ustavitev ali omejitev trgovanja s to delnico) ali pride do predčasnega zaključka trgovanja (če pristojni organ borze objavi zaključek trgovanja prej kot na druge trgovalne dneve). Če je trgovanje s kakšno delnico iz košarice moteno ali če pride do predčasnega zaključka trgovanja, se prvotni dan vrednotenja nadomesti s prvim naslednjim trgovalnim dnevom, na katerega trgovanje z delnico 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) sklad v dobri veri in v posvetovanju z glavnim pogodbenim partnerjem, s katerim ima sklenjene pogodbe na izvedene finančne instrumente, oceni vrednost delnice na ta osmi delovni dan in o tem obvestil vlagatelje.

Košarica delnic:	Ime delnice	Delniški trg (borza)	Dejavnost	Začetna utež v košarici
1	ALLIANZ SE-REG	Frankfurt	Zavarovalništvo	2,50%
2	ALTRIA GROUP INC	New York	Tobačna industrija	2,00%
3	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTA	Madrid	Bančništvo	3,00%
4	BASF SE	Frankfurt	Kemična industrija	2,50%
5	BAYER AG	Frankfurt	Farmacija	2,00%
6	BRITISH AMERICAN TOBACCO PLC	London	Tobačna industrija	2,50%
7	CARNIVAL PLC	London	Turizem	3,00%
8	DEUTSCHE POST AG-REGISTERED	Frankfurt	Bančništvo	2,00%
9	DIAGEO PLC	London	Industrija alkoholnih pijač	4,00%
10	ENEL SPA	Milano	Energetika	6,00%
11	HENNES & MAURITZ AB-B SHS	Stockholm	Konfekcija	4,50%
12	HSBC HOLDINGS PLC	London	Bančništvo	4,50%
13	INTESA SANPAOLO	Milano	Bančništvo	2,50%
14	KRAFT FOODS INC-A	New York	Prehrambena industrija	3,50%
15	MERCK & CO. INC.	New York	Farmacija	4,50%
16	MUENCHENER RUECKVER AG-REG	Frankfurt	Zavarovalništvo	3,00%
17	NATIONAL GRID PLC	London	Energetika	2,50%
18	NOVARTIS AG-REG	Zurich	Farmacija	3,00%
19	NESTLE SA-REG	Zurich	Prehrambena industrija	5,00%
20	PFIZER INC	New York	Farmacija	4,00%
21	ROCHE HOLDING AG-GENUSSSCHEIN	Zurich	Farmacija	3,00%
22	ROYAL BANK OF CANADA	Toronto	Bančništvo	3,33%
23	ROYAL DUTCH SHELL PLC	Amsterdam	Naftna industrija	3,00%
24	RWE AG	Frankfurt	Energetika	3,33%
25	STATOILHYDRO ASA	Oslo	Naftna industrija	3,00%
26	TELEFONICA SA	Madrid	Telekomunikacije	6,00%
27	TOTAL SA	Pariz	Naftna industrija	3,00%
28	UNILEVER NV-CVA	Amsterdam	Prehrambena industrija	3,00%
29	VIVENDI	Pariz	Mediji	3,33%
30	ZURICH FINANCIAL SERVICE-REG	Zurich	Zavarovalništvo	2,50%
			Skupaj	100%

Merila za udeležbo v košarici

Delnica lahko postane del košarice le, (i) če je uvrščena v borzno kotacijo, (ii) če ima njej izdajatelj pomemben delež v borznem indeksu, (iii) če ima njen izdajatelj primerno tržno kapitalizacijo in javno objavlja tečaj vrednosti in rezultate poslovanja ter (iv) če je KBC Life Fund Management SA odobril umestitev delnice v košarico (v skladu s svojimi Kriteriji izbiranja).

Priporočila, prevzemi in delitve

Če so eden ali več izdajateljev delnic, ki sestavljajo košarico, med trajanjem sklada udeleženi v priporočilih ali prevzemih, se dodeli utež delnicam izdajateljev, udeleženi v postopku, tako, da bo enaka vsoti uteži delnic vseh udeleženi izdajateljev. To velja le v primeru, da po spremembi izdajatelji še vedno izpolnjujejo merila za udeležbo delnic v košarici. V nasprotnem primeru se izvede postopek »nacionalizacije, stečaja ali izločitve«.

Če izdajatelj delnice iz košarice razdeli, se utež delnice tega podjetja razdeli proporcionalno med delnice vseh novih podjetij. Če po spremembi nova podjetja ne izpolnjujejo meril za udeležbo delnic v košarici, se izvede postopek »nacionalizacije, stečaja ali izločitve«.

Nacionalizacija, stečaj ali izločitev

Če je izdajatelj kakšne delnice v košarici nacionaliziran, če razglasi stečaj ali če ne izpolnjuje več meril za udeležbo delnic v košarici (izločitev), se naložba unovči po zadnjem znanem tečaju pred

	umikom delnice iz košarice. Dobljena vrednost se, za obdobje, ki je enako dobi do datuma dospelja, naloži v dolžniške instrumente z donosom po tržnih pogojih, ki veljajo na dan umika delnice. Ta vrednost se upošteva na datum dospelja kot prispevek izločene delnice za namene izračuna končnega povečanja košarice na datum dospelja.
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 30.9.2008.
Upravljalvska provizija in stroški sklada:	Največ 0,5 % četrtletno Višina upravljalvske provizije in stroškov se določi na dan začetka delovanja investicijskega sklada v odvisnosti od določenih parametrov sklada in splošnih tržnih razmer. Upravljalvska 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

Če je vrednost enote premoženja (VEP) košarice delnic ob dospelju investicijskega sklada nižja od začetne VEP košarice delnic (negativni donos), upravljavec zagotovi izplačilo v višini 100% vrednosti čiste premije. Če je VEP košarice delnic na datum dospelja višja od začetne VEP košarice delnic in hkrati ne preseže meje 60-odstotnega donosa, upravljavec izplača 160% vrednosti čiste premije. Če je košarica delnic dosegla pozitivno rast, ki hkrati preseže mejo 60-odstotnega donosa, upravljavec izplača 100% čiste premije in dodatno še 100-odstotno udeležbo v donosnosti investicijskega sklada.

Primer izplačila iz sklada ob njegovem dospelju:

Donosnost košarice delnic ob dospelju	Izplačilo v odstotkih od sredstev vloženi v sklad		
	V sklad vložena sredstva*	Donos	Skupaj
- 8%	100%	0%	100%
12%	100%	60%	160%
30%	100%	60%	160%
80%	100%	80%	180%

*Dodatno jamstvo banke KBC Bank NV za izplačilo v sklad vloženi sredstev ob dospelju

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 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.

POMEMBNO OPOZORILO: Objavljene VEP investicijskega sklada 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.

2. JAMSTVO

KBC Bank NV (v nadaljevanju: KBC) se je v korist imetnikov enot investicijskega sklada nepreklicno zavezala izplačati morebitno razliko med začetno VEP investicijskega sklada v višini 1.000 EUR in ugotovljeno VEP investicijskega sklada na datum dospelja sklada, če bo ta nižja. Za navedeno jamstvo veljajo nekateri pogoji in omejitve, zlasti pa:

- 1) jamstvo velja samo za enote investicijskega sklada, ki bodo izplačane imetnikom na datum dospelja sklada in ne velja v primeru, če bo investicijski sklad likvidiran pred datumom dospelja;
- 2) KBC ne daje jamstva za izplačilo celotne ugotovljene VEP investicijskega sklada na datum dospelja sklada;
- 3) znesek, ki ga je dolžna izplačati KBC na podlagi jamstva, se zmanjša:
 - a. za znesek dejanskega ali potencialnega znižanja vrednosti premoženja investicijskega sklada zaradi davčnih obveznosti v zvezi z naložbami investicijskega sklada ali izkupičkom od prodaje takšnih naložb;
 - b. za znesek znižanja vrednosti premoženja investicijskega sklada zaradi morebitne razlastitve, zaplembe ali prilastitve, uveljavitve ali spremembe zakonov, omejitev, prepovedi, odredb, uredb, direktiv ali zahtev oziroma njihovega tolmačenja, ali izdaje sodne ali druge odločbe;
 - c. za stroške, ki jih KBC utemeljeno utrpi v zvezi z vzpostavljanjem dodatnih mehanizmov, ki imetnikom enot investicijskega sklada omogočajo uveljavljanje njihovih pravic na podlagi jamstva.