

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

Investicijski sklad »KBC Life Invest Fund Security NLB Vita Sustainables 1«

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 sklada

Investicijski sklad **KBC Life Invest Fund Security NLB Vita Sustainables 1** upravlja družba KBC Life Fund Management s sedežem na naslovu 23 Avenue Monterey, L-2086 Luxembourg.

Vpisno obdobje:	Od 05.02.2007 do vključno 02.03.2007, z možnostjo predčasnega zaključka.																																																																																		
Valuta sklada:	EUR																																																																																		
Začetna vrednost enote:	1.000 EUR																																																																																		
Pogostnost vrednotenja:	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 čista vrednost sredstev po končanem vpisnem obdobju izračuna za 16. april 2007.																																																																																		
Datum dospelja sklada:	31.03.2017																																																																																		
Prenos sredstev med skladi:	Zahteva za prenos sredstev iz aktivnega investicijskega sklada v ta investicijski sklad mora biti podana najkasneje do vključno 09.02.2007.																																																																																		
Opis naložbene politike:	Donos osnovnega investicijskega sklada je vezan na povečanje vrednosti košarice delnic 30-ih mednarodno priznanih podjetij, ki jih odlikuje etično in družbeno odgovorno ravnanje. Delnice, ki sestavljajo košarico, so:																																																																																		
	<table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Ime delnice</th> <th>Delniški trg (borza)</th> <th>Začetna utež v košarici</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>AZKO NOBEL</td><td>Amsterdam</td><td>3,00%</td></tr> <tr><td>2</td><td>AUTOMATIC DATA PROCESSING</td><td>New York</td><td>3,00%</td></tr> <tr><td>3</td><td>BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTA</td><td>Madrid</td><td>3,00%</td></tr> <tr><td>4</td><td>BANCO SANTANDER CENTRAL HISP</td><td>Madrid</td><td>2,00%</td></tr> <tr><td>5</td><td>BANK OF AMERICA CORP</td><td>New York</td><td>3,00%</td></tr> <tr><td>6</td><td>BANK OF IRELAND</td><td>Dublin</td><td>4,00%</td></tr> <tr><td>7</td><td>BARCLAYS PLC</td><td>London</td><td>3,00%</td></tr> <tr><td>8</td><td>DIAGEO PLC</td><td>London</td><td>5,00%</td></tr> <tr><td>9</td><td>ELI LILLY & CO</td><td>New York</td><td>2,00%</td></tr> <tr><td>10</td><td>ENEL SPA</td><td>Milano</td><td>6,00%</td></tr> <tr><td>11</td><td>ENTERGY CORP</td><td>New York</td><td>3,00%</td></tr> <tr><td>12</td><td>FORTIS</td><td>Bruselj</td><td>5,00%</td></tr> <tr><td>13</td><td>GROUPE DANONE</td><td>Pariz</td><td>2,00%</td></tr> <tr><td>14</td><td>HEINZ</td><td>New York</td><td>5,00%</td></tr> <tr><td>15</td><td>ING GROEP NV-CVA</td><td>Amsterdam</td><td>3,00%</td></tr> <tr><td>16</td><td>KANSAI ELECTRIC POWER CO INC</td><td>Tokio</td><td>4,00%</td></tr> <tr><td>17</td><td>NOVARTIS AG-REG</td><td>Virt-X</td><td>3,00%</td></tr> <tr><td>18</td><td>PROCTER & GAMBLE CO</td><td>New York</td><td>3,00%</td></tr> <tr><td>19</td><td>ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN</td><td>Virt-X</td><td>2,00%</td></tr> </tbody> </table>		Ime delnice	Delniški trg (borza)	Začetna utež v košarici	1	AZKO NOBEL	Amsterdam	3,00%	2	AUTOMATIC DATA PROCESSING	New York	3,00%	3	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTA	Madrid	3,00%	4	BANCO SANTANDER CENTRAL HISP	Madrid	2,00%	5	BANK OF AMERICA CORP	New York	3,00%	6	BANK OF IRELAND	Dublin	4,00%	7	BARCLAYS PLC	London	3,00%	8	DIAGEO PLC	London	5,00%	9	ELI LILLY & CO	New York	2,00%	10	ENEL SPA	Milano	6,00%	11	ENTERGY CORP	New York	3,00%	12	FORTIS	Bruselj	5,00%	13	GROUPE DANONE	Pariz	2,00%	14	HEINZ	New York	5,00%	15	ING GROEP NV-CVA	Amsterdam	3,00%	16	KANSAI ELECTRIC POWER CO INC	Tokio	4,00%	17	NOVARTIS AG-REG	Virt-X	3,00%	18	PROCTER & GAMBLE CO	New York	3,00%	19	ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	Virt-X	2,00%		
	Ime delnice	Delniški trg (borza)	Začetna utež v košarici																																																																																
1	AZKO NOBEL	Amsterdam	3,00%																																																																																
2	AUTOMATIC DATA PROCESSING	New York	3,00%																																																																																
3	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTA	Madrid	3,00%																																																																																
4	BANCO SANTANDER CENTRAL HISP	Madrid	2,00%																																																																																
5	BANK OF AMERICA CORP	New York	3,00%																																																																																
6	BANK OF IRELAND	Dublin	4,00%																																																																																
7	BARCLAYS PLC	London	3,00%																																																																																
8	DIAGEO PLC	London	5,00%																																																																																
9	ELI LILLY & CO	New York	2,00%																																																																																
10	ENEL SPA	Milano	6,00%																																																																																
11	ENTERGY CORP	New York	3,00%																																																																																
12	FORTIS	Bruselj	5,00%																																																																																
13	GROUPE DANONE	Pariz	2,00%																																																																																
14	HEINZ	New York	5,00%																																																																																
15	ING GROEP NV-CVA	Amsterdam	3,00%																																																																																
16	KANSAI ELECTRIC POWER CO INC	Tokio	4,00%																																																																																
17	NOVARTIS AG-REG	Virt-X	3,00%																																																																																
18	PROCTER & GAMBLE CO	New York	3,00%																																																																																
19	ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	Virt-X	2,00%																																																																																

	20	SANOFI-AVENTIS	Pariz	3,00%
	21	SOCIETE GENERALE	Pariz	3,00%
	22	SWISS RE-REG	Virt-X	3,00%
	23	TELEFONICA SA	Madrid	5,00%
	24	TESCO PLC	London	3,00%
	25	TOKYO ELECTRIC POWER CO INC	Tokio	2,00%
	26	TOYOTA MOTOR CORP	Tokio	2,00%
	27	UBS AG-REG	Virt-X	4,00%
	28	UNICREDITO ITALIANO SPA	Milano	5,00%
	29	UNILEVER NV-CVA	Amsterdam	3,00%
	30	VIVENDI	Pariz	3,00%
		Skupaj		100%

Sredstva, vložena v investicijski sklad se razdelijo vlagateljem na dan 31.03.2017 (**datum dospetja**). Naložbeni cilj upravljavca sklada na **datum dospetja** je:

1. ohraniti začetno čisto vrednost sredstev (vrednost čiste premije)
2. izplačati 105% udeležbo v rasti vrednosti košarice izbranih delnic (tabela zgoraj)

Ob dospetju se rast vrednosti košarice delnic izračuna kot *končna vrednost*⁽²⁾ minus *izhodiščna vrednost*⁽¹⁾ deljeno z *izhodiščno vrednostjo*⁽¹⁾, pri čemer so vrednosti opredeljene:

(1) IZHODIŠČNA VREDNOST: za vsako delnico iz košarice je to povprečje tečajev prvih desetih trgovalnih dni od vključno 7. marca 2007 dalje.

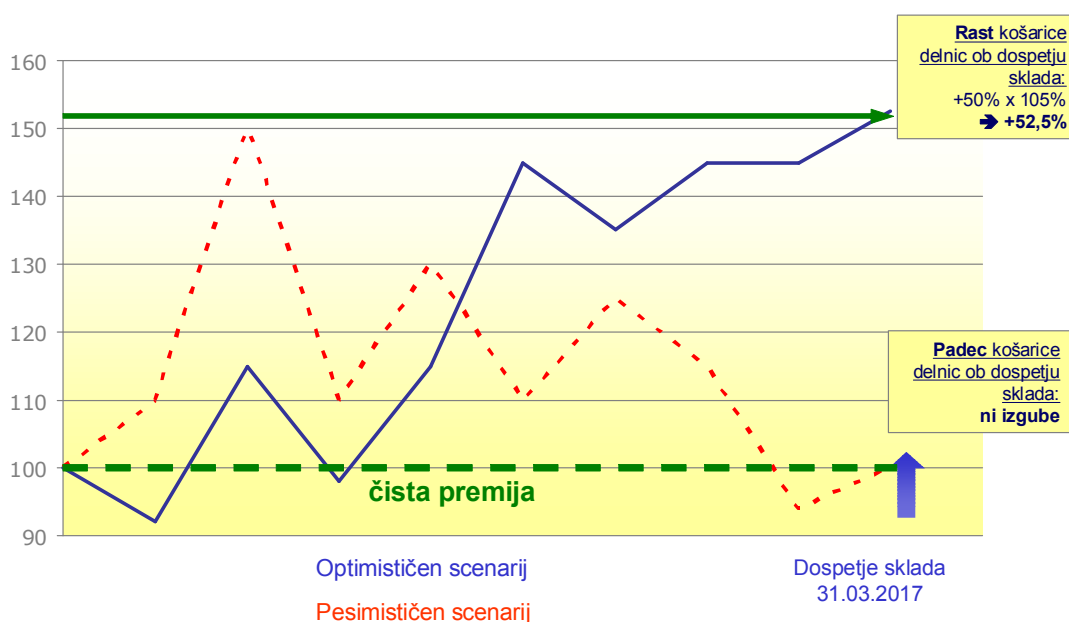
(2) KONČNA VREDNOST: za vsako delnico iz košarice je to povprečje tečajev zadnjih trgovalnih dni v mesecu za zadnjih 24 mesecev pred zapadlostjo sklada, natančneje od marca 2015 do vključno februarja 2017.

1.2 Simulacija naložbe v investicijski sklad

Če je ob **izteku naložbenega obdobja sklada (dospetju sklada)** ugotovljena 50-odstotna rast košarice izbranih delnic, bo vrednost enote sklada ob dospetju sklada enaka 152,5% začetne vrednosti (izplačilo je 152,5% čiste premije). Če pa vrednost košarice delnic ob dospetju sklada pade pod začetno vrednost, je vrednost enote ob dospetju sklada enaka začetni vrednosti enote (izplačilo je enako čisti premiji).

KBC Life Invest Fund Security NLB Vita Sustainables 1

Košarica delnic 30-ih skrbno izbranih mednarodno priznanih podjetij



Predvideni donos, prikazan v simulaciji, ni garantiran in je zgolj informativne narave.

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 sklada

Zavarovalnica bo po vsakem dnevu vrednotenja sklada objavila vrednost enote sklada na takšen dan na spletni strani Nove Ljubljanske banke, d.d., Ljubljana (www.nlb.si).

Zavarovalnica si pridržuje pravico spremeniti način objave, o čemer bo predhodno v pisni obliki obvestila vsakega zavarovalca.

POMEMBNO OPOZORILO: Objavljene vrednosti enote 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 vrednostjo enote investicijskega sklada v višini 1.000 EUR in ugotovljeno vrednostjo enote investicijskega sklada na dan 31.03.2017 (v nadaljevanju: 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 ugotovljene vrednosti enote 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.