

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

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

Ta priloga je sestavni del zavarovalne pogodbe o življenjskem zavarovanju vezanem na enote investicijskih skladov NLB Naložba Vita Multi, ki jo zavarovalec sklone 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 Cliquet Dax 1** upravlja družba KBC Life Fund Management s sedežem na naslovu 23 Avenue Monterey, L-2086 Luxembourg.

Vpisno obdobje:	Od 05.06.2006 do vključno 14.07.2006
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 31.08.2006.
Datum dospelja sklada:	31.08.2016

Opis naložbene politike sklada:

Naložbeni cilj upravljavca sklada na datum dospelja (31.08.2016), ko se vlagateljem razdelijo sredstva, vložena v investicijski sklad, je:

1. ohraniti začetno čisto vrednost sredstev (v sklad investirana sredstva)
2. doseči kapitalski donos glede na povečanje indeksa DAX-Price Index v določenem obdobju s pomočjo strukture »Broad Cliquet Formula« (opisano v nadaljevanju)

Med drugim je cilj sklada tudi omejiti padec čiste vrednosti sredstev sklada, ki bi izhajal iz potencialnega povečanja obrestnih mer v življenjski dobi sklada.

Upravljavec sklada bo z namenom ohranjanja začetne čiste vrednosti sredstev nalagal sredstva večinoma v vezane depozite pri prvovrstnih pogodbenih partnerjih (bankah) in/ali v prvovrstne vrednostne papirje (obveznice), prihodek od teh naložb pa bo na podlagi izvedenih finančnih instrumentov zamenjal za pravico pridobiti zgoraj opisani dobiček. Za primer, če upravljavec sklada ne bi uspel doseči opisanega naložbenega cilja in bi bil znesek v EUR na datum dospelja sklada nižji od začetne čiste vrednosti sredstev v EUR, se je banka KBC Bank NV nepreklicno zavezala vlagateljem pokriti razliko med njima. Podrobnejši opis tega jamstva je vsebovan v 2. točki te priloge.

Kapitalski donos investicijskega sklada je vezan na povečanje vrednosti indeksa DAX-Price Index v določenem obdobju, ki prikazuje tržne trende na nemški borzi.

Naziv indeksa	Država/območja	Bloomberg koda	Delniški trg (borza)
DAX-Price Index	Nemčija	DAXK	Frankfurt

Struktura »Broad Cliquet Formula« pomeni, da je v primeru, če *končna vrednost*⁽⁵⁾ indeksa določenega *obdobja*⁽³⁾ izkazuje povečanje glede na *izhodiščno vrednost*⁽⁴⁾ 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 sklada določa odstotek končnega povečanja. Pri ugotavljanju stopnje *povečanja indeksa*⁽¹⁾ v določenem obdobju se upošteva zgornja mejna stopnja (»cap«), pri ugotavljanju stopnje *zmanjšanja indeksa*⁽²⁾ 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. Če je odstotek končnega povečanja negativen, je potrebno prikazati 0%.

- (1) POVEČANJE INDEKSA v določenem obdobju se izračuna kot *končna vrednost*⁽⁵⁾ v določenem obdobju zmanjšana za *izhodiščno vrednost*⁽⁴⁾ v tem obdobju, deljena z *izhodiščno vrednostjo*⁽⁴⁾ v tem obdobju, pri čemer to povečanje znaša največ 9%.
- (2) ZMANJŠANJE INDEKSA v določenem obdobju se izračuna kot *končna vrednost*⁽⁵⁾ v določenem obdobju zmanjšana za *izhodiščno vrednost*⁽⁴⁾ v tem obdobju, deljena z *izhodiščno vrednostjo*⁽⁴⁾ v tem obdobju, pri čemer to zmanjšanje znaša največ 5%.

(3) OBDOBJE		(4) IZHODIŠČNA VREDNOST	(5) KONČNA VREDNOST
1	07/2006 - 06/2007	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja, z začetkom od vključno 18. julija 2006.	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja v juliju 2007.
2	07/2007 - 06/2008	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja v juliju 2007.	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja v juliju 2008.
3	07/2008 - 06/2009	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja v juliju 2008.	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja v juliju 2009.
4	07/2009 - 06/2010	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja v juliju 2009.	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja v juliju 2010.
5	07/2010 - 06/2011	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja v juliju 2010.	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja v juliju 2011.
6	07/2011 - 06/2012	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja v juliju 2011.	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja v juliju 2012.
7	07/2012 - 06/2013	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja v juliju 2012.	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja v juliju 2013.
8	07/2013 - 06/2014	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja v juliju 2013.	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja v juliju 2014.
9	07/2014 - 06/2015	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja v juliju 2014.	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja v juliju 2015.
10	07/2015 - 07/2016	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja v juliju 2015.	Povprečje vrednosti indeksa v prvih desetih dneh vrednotenja v avgustu 2016.

1.2 Simulacija naložbe v investicijski sklad

Obdobje	Dejanski % spremembe indeksa	Upoštevani % spremembe indeksa
1	10%	9%
2	-11%	-5%
3	10%	9%
4	8%	8%
5	9%	9%
6	8%	8%
7	-1%	-1%
8	11%	9%
9	9%	9%
10	-12%	-5%
Končno povečanje		50%

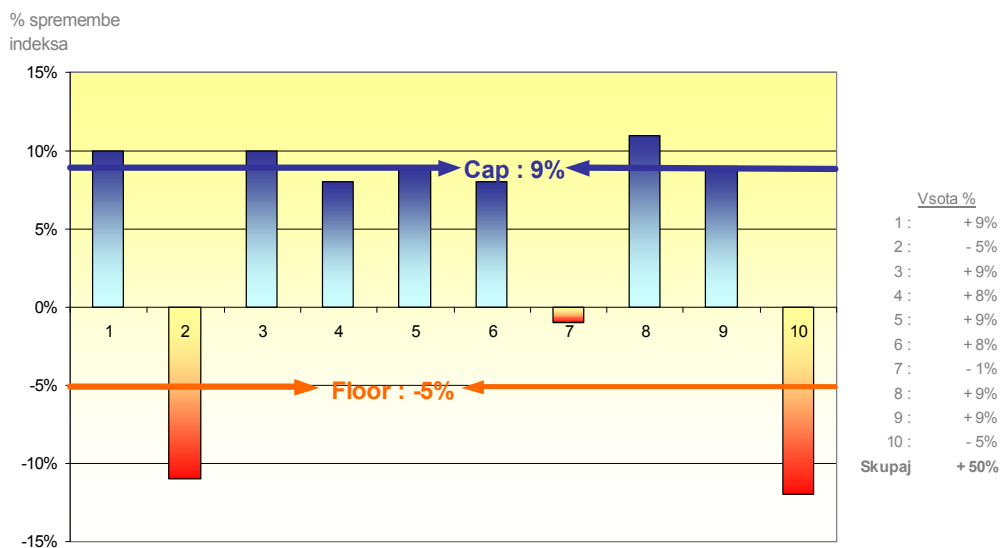
Če je na datum dospelja sklada ugotovljeno 50-odstotno končno povečanje indeksa, bo vrednost enote sklada ob doživetju enaka 150% začetne vrednosti (izplačilo je 150% v sklad investiranih sredstev). Če pa je na datum dospelja sklada ugotovljen padec indeksa, potem je vrednost enote na datum dospelja sklada enaka začetni vrednosti enote (izplačilo je enako v sklad investirani premiji).

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

KBC Life Invest Fund Security NLB Vita Cliquet Dax 1

•100% zaščita začetne čiste vrednosti sredstev

•odstotek končnega povečanja indeksa kot vsota odstotkov sprememb indeksa za posamezna vmesna obdobja ob upoštevanju zgornje (9%) in spodnje (-5%) mejne stopnje spremembe indeksa

**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 31.08.2016 (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.