



Dokument s ključnimi informacijami

Namen

V tem dokumentu so navedene ključne informacije o tem naložbenem produktu. Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški tega produkta ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi produkti.

Produkt

Naziv produkta: **NLB Vita Varčevanje +**

Zavarovalnica: NLB Vita, življenjska zavarovalnica d.d. Ljubljana, spletni naslov: www.nlbvita.si

Za več informacij pokličite na telefonsko številko 080 87 98.

Za nadzor nad zavarovalnico je pristojna Agencija za zavarovalni nadzor, Trg republike 3, 1000 Ljubljana.

Datum izdaje dokumenta: 3.8.2018

Opozorilo: Produkt, ki ga kupujete, ni enostaven in je morda težko razumljiv.

Kaj je ta produkt?

Vrsta NLB Vita Varčevanje + je življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem z enkratnim plačilom premije.

Cilji

Cilj življenjskega zavarovanja z naložbenim tveganjem je izplačilo zajamčene zavarovalne vsote v primeru smrti zavarovanca ter dolgoročno varčevanje in plemenitenje vloženi sredstev. Priporočeno obdobje razpolaganja je vsaj 15 let od začetka zavarovanja. Z daljšanjem obdobja razpolaganja se zmanjšuje verjetnost negativnega donosa zavarovanja. Donos zavarovanja in izpostavljenost naložbenemu tveganju sta odvisna od sestave in načina oblikovanja naložbenega premoženja, ki ga izbere zavarovalec. Naložbeno premoženje lahko sestavljajo v spodnji tabeli navedene osnovne naložbene možnosti (investicijski skladi) in/ali druge možnosti (obračunski sklad z zajamčenim donosom):

Način oblikovanja naložbenega premoženja Osnovne naložbene možnosti / druge možnosti

Pokojninska strategija	Investicijski skladi družbe NLB Skladi, d.o.o.
Poljubna izbira skladov	Investicijski skladi družbe NLB Skladi, d.o.o.
Kombiniran paket	Investicijski skladi družbe NLB Skladi, d.o.o. Obračunski sklad z zajamčenim donosom
Zajamčen donos	Obračunski sklad z zajamčenim donosom

Razpoložljivi investicijski skladi družbe NLB Skladi, d.o.o. so prikazani v spodnji tabeli. Donos sklada je odvisen od naložbene politike sklada in je lahko podvržen cenovnim nihajem, odvisno od stanja gospodarskega cikla gospodarstva oz. panoge, geopolitičnih razmer ter razmer na finančnih trgih. Specifične informacije o investicijskih skladih so prikazane v dokumentih Ključni podatki za vlagatelje, ki so na voljo na spletnem naslovu www.nlbskladi.si

Sklad	Vrsta sklada	Vrsta instrumentov
NLB Skladi - Azija delniški	Delniški	Vsebuje dobro razpršene naložbe v delnice izdajateljev iz vseh ključnih gospodarstev v Aziji iz različnih gospodarskih dejavnosti.
NLB Skladi - Dinamični razviti trgi delniški	Delniški	Naložbe v delnice izdajateljev iz Evrope in Amerike, ki so bodisi iz bolj dinamičnih panog bodisi gre za srednje velike družbe, ki imajo na borzah bolj dinamično naravo.
NLB Skladi - Družbeno odgovorni razviti trgi delniški	Delniški	Naložbe v delnice izdajateljev iz Evrope in ZDA, ki imajo nadpovprečno pozitiven odnos do okoljskih, družbenih in upravljaljskih vidikov.
NLB Skladi - Farmacija in zdravstvo delniški	Delniški	Naložbe v delnice farmacevtskih družb in družb, ki se ukvarjajo z zdravstveno opremo in storitvami.
NLB Skladi - Finance delniški	Delniški	Naložbe v delnice izdajateljev finančnega sektorja in družb, ki ponujajo podpirne finančne storitve.
NLB Skladi - Globalni delniški	Delniški	Naložbe v delnice iz celega sveta, tako razvitih kot porajajočih se delniških trgov.
NLB Skladi - Južna, srednja in vzhodna Evropa delniški	Delniški	Naložbe v delnice izdajateljev iz evropskega obrobja.
NLB Skladi - Naravni viri delniški	Delniški	Naložbe v delnice energetskih družb in družb, ki se ukvarjajo s pridobivanjem kovin in rudarstvom.
NLB Skladi - Nepremičnine delniški	Delniški	Naložbe v delnice družb, ki se ukvarjajo z upravljanjem nepremičnin in delniške nepremičninske sklade.
NLB Skladi - Razvita Evropa delniški	Delniški	Naložbe v delnice družb, ki imajo sedež v eni od držav EU oziroma drugi razviti evropski državi (npr. Švica).
NLB Skladi - Svetovni razviti trgi delniški	Delniški	Naložbe v delnice največjih družb iz najbolj razvitih delniških trgov (ZDA, Evropa, Japonska).
NLB Skladi - Visoko rastoča gospodarstva delniški	Delniški	Naložbe v delnice izdajateljev iz porajajočih se trgov Azije, Evrope, Latinske Amerike in Afrike.
NLB Skladi - Visoka tehnologija delniški	Delniški	Naložbe v delnice izdajateljev iz tehnološke panoge, ki se ukvarjajo s programsko in strojno opremo, polprevodniki in biotehnologijo.
NLB Skladi - Zahodni Balkan delniški	Delniški	Naložbe v delnice izdajateljev s sedežem v eni od balkanskih držav.
NLB Skladi - ZDA delniški	Delniški	Naložbe v delnice izdajateljev iz ZDA, ki so največji in najpomembnejši delniški trg na svetu.
NLB Skladi - Globalni uravnoteženi	Uravnoteženi	Naložbe v delnice in obveznice iz vseh najpomembnejših svetovnih regij in vseh ključnih panožnih skupin.
NLB Skladi - Nova Evropa uravnoteženi	Uravnoteženi	Naložbe v delnice in obveznice iz držav, ki so nedavno postale članice EU oziroma so države kandidatke.
NLB Skladi - Obveznice visokih donosnosti	Obvezniški	Naložbe v obveznice zunaj naložbenega razreda izdajateljev iz razvitih evropskih držav in Severne Amerike, ki prinašajo višje donosnosti.
NLB Skladi - Podjetniške obveznice EUR	Obvezniški	Naložbe v evrske obveznice predvsem visoko bonitetnih izdajateljev iz Evrope in Severne Amerike.
NLB Skladi - Slovenija mešani	Mešani dinamični	Naložbe v delnice izdajateljev s sedežem v Sloveniji z manjšim dodatkom naložb v obveznice.

Obračunski sklad z zajamčenim donosom je obračunski sklad zavarovalnice, ki ga ta vodi v okviru Registra sredstev življenjskih zavarovanj. Sredstvom v obračunskem skladu se dnevno pripisuje znesek zajamčenega donosa po obrestni meri v višini 1 % letno, pri čemer vlagatelj ni upravičen do nikakršne udeležbe v dobičku. V priporočenem obdobju razpolaganja (15 let) zavarovalec ne prevzema naložbenega tveganja, saj sredstva vlagatelja v obračunskem skladu z zajamčenim donosom, kot način oblikovanja naložbenega premoženja, niso izpostavljena nikakršnim tržnim nihanjem ter posledično niso podvržena pravilom Uredbe (EU) št. 1286/2014 o dokumentih s ključnimi informacijami o paketnih naložbenih produktih za male vlagatelje in zavarovalnih naložbenih produktih z dne 26. novembra (v nadalje: PRIIP ali Uredba). Po poteku obdobja zajamčenega donosa, ki je določeno v dodatku k splošnim pogojem zavarovanja, se sredstva iz obračunskega sklada z zajamčenim donosom prenesejo v osnovno naložbeno možnost (investicijski sklad), s čimer postanejo podvržena tržnemu nihanju, vlagatelj pa prevzame naložbeno tveganje.

Ciljni mali vlagatelj

Ciljna skupina vlagateljev pri trženju zavarovanja so vlagatelji, ki imajo prosta finančna sredstva, in ki želijo poleg zavarovanja za primer smrti dolgoročno varčevati z enkratnim plačilom premije ter so pripravljeni prevzeti določeno naložbeno tveganje. Kot zavarovanec lahko nastopa oseba v starosti od 14 do vključno 65 let. Ciljna skupina vlagateljev se lahko razlikuje glede na izbran način oblikovanja naložbenega premoženja. Zavarovalec za ta produkt ne potrebuje posebnega znanja in izkušenj z varčevanjem v naložbenih življenjskih zavarovanjih, razen v primeru poljubne izbire investicijskih skladov, kjer sam oblikuje naložbeno premoženje.

Zavarovalne koristi in stroški

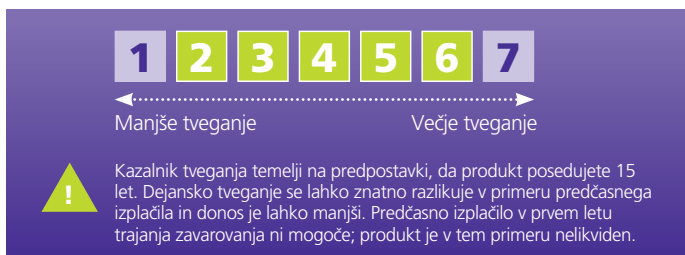
Zavarovalnica v primeru zavarovančeve smrti izplača upravičencu vrednost naložbenega premoženja, povečano za zavarovalno vsoto za primer smrti, ki znaša 5 % plačane enkratne premije oz. največ 10.000 EUR. Primer izplačila je prikazan v oddelku z naslovom »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?«.

V primeru izplačila je upoštevan ciljni mali vlagatelj, ki je bil ob sklenitvi zavarovanja star 30 let in je vplačal enkratno premijo v višini 10.000 EUR. Tak ciljni vlagatelj bo do konca priporočenega obdobja razpolaganja (15 let) od vplačane premije plačal 29 EUR zavarovalne premije, ki krije tveganje nastopa smrti v priporočenem obdobju razpolaganja. Učinek stroška zavarovalne premije je upoštevan v tekočih stroških v preglednici »Sestava stroškov«, vpliv stroška pa je viden kot delno zmanjšanje donosa v preglednici »Stroški skozi čas«. Zaradi obračuna zavarovalne premije, ki krije tveganje nastopa smrti, se donosnost naložbe v priporočenem obdobju zmanjša za 0,29 % letno.

Zavarovanje je vseživljenjsko in nima datuma dospelosti. Obveznost zavarovalnice je omejena na vrednost naložbenega premoženja, če zavarovanec pred smrtjo dopolni 76 let. V kolikor zavarovalec ob oddaji ponudbe namerno ali nenamerno neresnično prijavi ali zamolči kakšno okoliščino take narave, da zavarovalnica ne bi sklenila pogodbe, lahko zavarovalnica v skladu z zavarovalnimi pogoji in veljavno zakonodajo zahteva razveljavitev zavarovalne pogodbe.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja



Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja tega produkta v primerjavi z drugimi finančnimi produkti. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo produkt izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja. Tveganje in donosnost naložbenega zavarovanja se razlikujeta glede na izbrani način oblikovanja naložbenega premoženja in sta odvisna od sestave in donosnosti investicijskih skladov. V zbirnem kazalniku tveganja ni upoštevan zajamčen donos, kot način oblikovanja naložbenega premoženja. Ta produkt smo razvrstili v razrede tveganj od 2 (nizek) do 6 (drugi najvišji) od 7 (najvišji). Ta produkt ne vsebuje zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite. Če vam ne moremo izplačati dolgovanega zneska, lahko izgubite celotno naložbo.

Specifične informacije o investicijskih skladih so prikazane v dokumentih Ključni podatki za vlagatelje, ki so na voljo na spletnem naslovu www.nlbskladi.si.

Scenariji uspešnosti

Plačana enkratna premija				
Naložba	10.000 EUR			
Zavarovalna premija	10.000 EUR	1 leto	8 let	15 let (priporočeno obdobje razpolaganja)
Smrt	Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov?	10.612 EUR	12.662 EUR	15.135 EUR
Kumulativna zavarovalna premija		1 EUR	12 EUR	29 EUR

Ta preglednica kaže znesek, ki bi ga vaši upravičenci lahko dobili nazaj v naslednjih 15 letih v primeru scenarija smrti, ob predpostavki, da vložite 10.000 EUR. Predstavljeni scenarij kaže, kako uspešna bi lahko bila vaša naložba. Primerjate ga lahko s scenariji za druge produkte. Predstavljeni scenarij je ocena prihodnje uspešnosti na podlagi predpostavke 3 % prihodnje letne donosnosti te naložbe in ni natančen kazalnik. Koliko boste dobili, je odvisno od razmer na trgu in od tega, kako dolgo razpolagate z naložbo/produktom. Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega produkta. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj.

Kaj se zgodi, če NLB Vita ne more izplačati vlagateljev?

V kolikor zavarovalnica ne bi bila sposobna izpolniti svojih obveznosti lahko utrpite finančno izgubo.

Zavarovalnice kot pravne osebe za izpolnitev svojih obveznosti jamčijo z vsem svojim premoženjem ter imajo v skladu z določili Zakona o zavarovalništvu vzpostavljen register sredstev, ki so namenjena kritju zavarovalno-tehnične rezervacije iz zavarovalnih pogodb, pri čemer se terjatve iz zavarovalnih pogodb izplačajo kot prednostne terjatve pred poplačilom prednostnih terjatev, kot so opredeljene v zakonu, ki ureja stečaj gospodarskih družb.

Sredstva naložena v investicijske sklade so ločena od premoženja zavarovalnice oziroma družb za upravljanje in niso podvržena finančnemu položaju družb za upravljanje. Odškodninska ali jamstvena shema za kritje celotne ali dela finančne izgube malih vlagateljev ni vzpostavljena.

Kakšni so stroški?

Stroški skozi čas

Zmanjšanje donosa kaže, kakšen učinek bodo skupni stroški, ki jih boste plačali, imeli na donos naložbe, ki ga boste morda imeli. V skupnih stroških so upoštevani enkratni, tekoči in dodatni stroški. Tukaj prikazani zneski so kumulativni stroški samega produkta za tri različna obdobja razpolaganja. Vključujejo morebitne kazni za predčasen izstop. Številke temeljijo na predpostavki, da vložite 10.000 EUR. Številke so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo.

Oseba, ki prodaja produkt ali o njem svetuje, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo predložila informacije o teh stroških in vam pokazala učinek, ki jih bodo vsi stroški imeli na vašo naložbo skozi čas.

Naložbe	10.000 EUR		
Scenarij	Izplačilo po 1 letu	Izplačilo po 8 letu	Izplačilo po 15 letu
Skupni stroški*	2.084 EUR do 2.273 EUR	3.048 EUR do 4.571 EUR	3.007 EUR do 5.876 EUR
Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa)	20,35% do 22,27%	3,37% do 5,29%	1,59% do 3,51%
Od tega:			
Transakcijski stroški sklada	4 EUR do 52 EUR	39 EUR do 451 EUR	81 EUR do 925 EUR
Drugi stroški sklada	107 EUR do 249 EUR	913 EUR do 2.024 EUR	1.834 EUR do 3.860 EUR
Znesek DPZP	774 EUR	982 EUR	0 EUR

*Predstavljeni stroški vključujejo stroške zavarovalnice in dodatne stroške sklada. Dodatni stroški sklada so sestavljeni iz transakcijskih stroškov sklada in drugih stroškov poslovanja sklada (med drugim, a ne izključno, upravljavska provizija sklada). Dodatni stroški sklada so pri izračunu vrednosti enote premoženja (VEP), ki ga zavarovalnica uporablja za izračun vrednosti naložbe, že upoštevani in dodatno ne znižujejo vrednosti naložbe. Če policio prekinete pred potekom desetih let se po trenutno veljavni zakonodaji obračuna 8,5 % davek od prometa zavarovalnih poslov (DPZP).

Sestava stroškov

Spodnja preglednica prikazuje vsakoletni učinek različnih vrst stroškov na donos naložbe, ki ga boste morda imeli ob koncu priporočenega obdobja razpolaganja in pomen različnih kategorij stroškov.

Ta preglednica prikazuje letni učinek na donos			
Enkratni stroški	Vstopni stroški	0,10%	Učinek stroškov, ki jih plačate ob vstopu v naložbo. To je najvišji znesek, ki ga boste plačali, morda pa boste plačali manj.
	Izstopni stroški	0,07%	Učinek stroškov izstopa iz naložbe ob zapadlosti.
Tekoči stroški	Stroški premoženjskih transakcij	0,03% do 0,51%	Učinek stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt.
	Drugi tekoči stroški	1,39% do 2,83%	Učinek stroškov, ki nam jih plačate vsako leto za upravljanje vaših naložb, in stroškov iz oddelka II.
Dodatni stroški	Provizije za uspešnost	0,00%	Učinek provizije za uspešnost. To odbijemo od vaše naložbe, če je preseženo merilo uspešnosti za produkt.
	Spodbujevalne provizije	0,00%	Učinek spodbujevalne provizije. To odbijemo, če je uspešnost naložbe večja od x%.

Drugi tekoči stroški vključujejo stroške zavarovalne premije, stroške po zavarovalni pogodbi in celotne stroške poslovanja sklada. Stroški premoženjskih transakcij vključujejo transakcijske stroške sklada. Stroški poslovanja sklada in premoženjskih transakcij sklada so že vključeni v vrednost enote premoženja (VEP), ki ga zavarovalnica uporablja za izračun vrednosti naložbe in le ti dodatno ne znižujejo vrednosti naložbe.

Dejanski stroški posameznega zavarovanja se glede na izbrani način oblikovanja naložbenega premoženja, zavarovalno dobo, starost zavarovane osebe in druge parametre lahko razlikujejo od prikazanih stroškov v tem oddelku. Stroški so predstavljeni na podlagi predpostavke 3 % prihodnje letne donosnosti te naložbe. Specifične informacije o investicijskih skladih so prikazane v dokumentih Ključni podatki za vlagatelje, ki so na voljo na spletnem naslovu www.nlbskladi.si.

Kako dolgo bi moral razpolagati z njimi in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

Priporočeno obdobje razpolaganja: 15 let

Življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem nima zahtevanega minimalnega obdobja razpolaganja, vendar je zasnovan kot dolgoročna naložba. Z daljšanjem ročnosti razpolaganja se tveganje znižanja začetne vrednosti vloženi sredstev zmanjšuje. Priporočeno obdobje razpolaganja upošteva oprostitvev plačila davka od prometa zavarovalnih poslov in oprostitvev plačila dohodnine, v kolikor je zavarovalec obenem upravičenec do takšnega izplačila. Življenjsko zavarovanje je mogoče po preteku enega leta od sklenitve kadarkoli prekiniti oziroma zahtevati izplačilo celotne odkupne vrednosti zavarovalne pogodbe, brez plačila morebitne pogodbene kazni. V izplačilu odkupne vrednosti je upoštevan izstopni strošek odkupa ter morebitne davčne obremenitve v primeru predčasne prekinitve pred potekom 10 let od sklenitve zavarovanja.

Zavarovalec ima pravico, da v roku 30 dni od sklenitve zavarovanja pisno odstopi od zavarovalne pogodbe. Zavarovalnica je upravičena obračunati stroške povezane z odstopom, kot so določeni v veljavnem ceniku.

Kako se lahko pritožim?

Zoper ravnanje zavarovalnice je dovoljena pritožba, ki jo je v skladu s Pravili za reševanje pritožb strank, ki so javno objavljena na spletni strani www.nlbvita.si, potrebno predložiti v pisni obliki (po navadni ali elektronski pošti) ali podati ustno (na zapisnik).

Če se pritožbi ne ugodi ali v primeru, da odločitev pritožbenega organa ni sprejeta v roku 30 dni od dneva prejema pritožbe, se lahko postopek za izvensodno reševanje spora nadaljuje pri Mediacijskem centru Slovenskega zavarovalnega združenja.

V primeru spora, do katerega pride zaradi domnevne kršitve Zavarovalnega kodeksa ter drugih dobrih poslovnih običajev in temeljnih standardov zavarovalne stroke je predviden postopek pri Varuhu dobrih poslovnih običajev v zavarovalništvu.

Pritožbeni postopek NLB Vita d.d. Ljubljana je opisan na povezavi

<https://www.nlbvita.si/sporocila-za-javnost/2016-06-22-pritozbeni-postopek-in-postopek-za-izvensodno-resevanje-potrosniskih-sporov>.

Kontaktne podatke za vložitev pritožbe:

Naziv	Naslov	Elektronski naslov
NLB Vita d.d. Ljubljana	Trg republike 3, 1000 Ljubljana	info@nlbvita.si
Mediacijski center Slovenskega zavarovalnega združenja	Železna cesta 14, 1000 Ljubljana	irps@zav-zdruzenje.si
Varuh dobrih poslovnih običajev v zavarovalništvu Slovensko zavarovalno združenje GIZ	Železna cesta 14, 1000 Ljubljana	(elektronskega naslova ni, pritožba se vložijo pisno)

Druge pomembne informacije

Dokument s ključnimi informacijami je standardiziran in predstavlja predpogodbene informacije. Strankam so brezplačno na voljo dodatna gradiva in konkretni informativni izračuni v vseh NLB Poslovalnicah. Revidirane izdaje tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.nlbvita.si

Splošni pogoji zavarovanja in dodatek k splošnim pogojem zavarovanja so na voljo na spletni strani zavarovalnice www.nlbvita.si in v vseh NLB Poslovalnicah.

Vrednosti enote premoženja posameznega sklada so dnevno objavljene na spletni strani upravljavca skladov www.nlbskladi.si in zavarovalnice www.nlbvita.si