



EKSKLUZIVNO  
V NLB  
POSLOVALNICAH

# NLB Vita Privatno

**VITA**  
ŽIVLJENJSKA

# Ekskluzivno **naložbeno življenjsko zavarovanje** z aktivnim upravljanjem premoženja

Za stranke privatnega bančništva NLB d.d. smo oblikovali ekskluzivno naložbeno življenjsko zavarovanje NLB Vita Privatno, ki vam omogoča učinkovito naložbeno rešitev.

## Upoštevanje posameznikovih **individualnih ciljev**

Oblikovali smo tri naložbene politike z različnimi ciljnimi strukturami naložbenega premoženja, ki definirajo razmerje med ciljno donosnostjo in prevzetim tveganjem, tako da lahko izberete tisto, ki najbolj ustreza vašemu naložbenemu profilu.

## **Aktivno** upravljanje premoženja

Vložena sredstva se v celoti razporedijo v izbrano ciljno strukturo delniških, mešanih in obvezniških podskladov krovnega sklada družbe NLB Skladi. Zavarovalnica ob vsakem vpisnem obdobju (predvidoma dvakrat letno) oblikuje obstoječe naložbeno premoženje v okviru vnaprej določene ciljne strukture naložbene politike in glede na pričakovanja na kapitalskih trgih.

## **Fleksibilnost**

V primeru spremembe vaših naložbenih ciljev ali potrebe po prilagoditvi obstoječega naložbenega premoženja lahko kadarkoli izvedete zamenjavo naložbene politike (strošek znaša 1 % vrednosti prenosa oz. največ 750 EUR).

## **Minimizirani stroški** zavarovanja

Zavarovalna vsota za kritje smrti se določi v višini 5 % zneska vplačane enkratne premije oziroma maksimalno 10.000 EUR in se ne povečuje z dodatnimi vplačili. V primeru prvega vplačila v vrednosti 20.000 EUR znaša zavarovalna vsota tako 1.000 EUR, za katero se riziko premija plačuje ves čas trajanja zavarovanja oziroma dokler zavarovana oseba ne dopolni 91 let, ko ugasne tudi zavarovalno kritje. Poleg nizkih vstopnih stroškov vas tekom trajanja zavarovanja bremeni še mesečna upravljavska provizija zavarovalnice v višini 0,04 % od vrednosti naložbenega premoženja.

## **Davčna ugodnost**

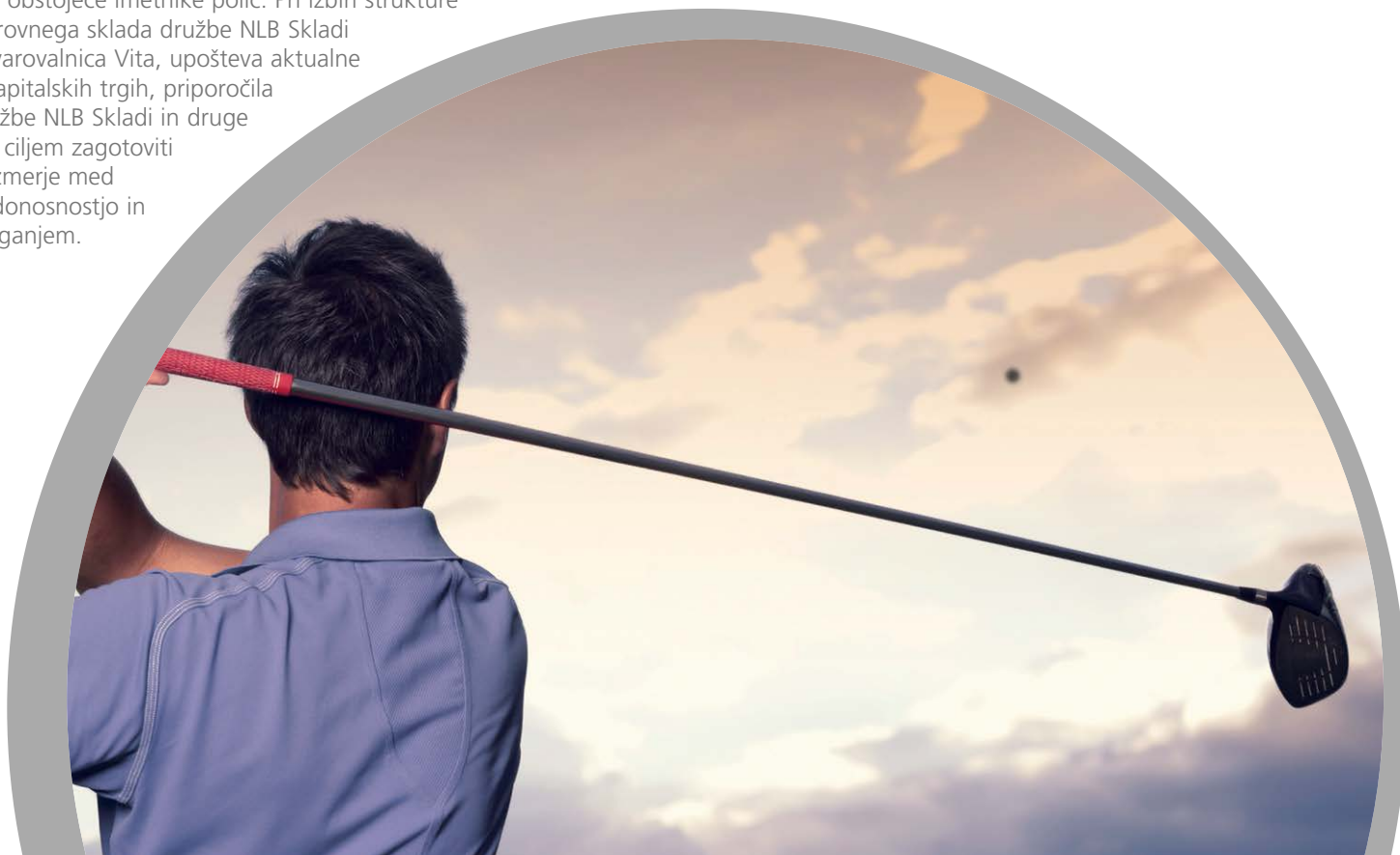
Ob predpostavki trajanja zavarovanja 10 let in pogoju, da je zavarovalec ob izplačilu enak upravičencu, ste po 10 letih (po trenutno veljavni zakonodaji) lahko upravičeni do oprostitve plačila davka od prometa zavarovalnih poslov (8,5 %) in dohodnine od dohodka od kapitala, kar velja tudi za vsa kasneje izvedena dodatna vplačila.

## **Enostavnost** sklepanja

Zavarovanje lahko kadarkoli v času vpisnega obdobja sklenete pri svojem privatnem bančniku. Zavarovanje se sklepa brez preverjanja zdravstvenega stanja.

## Opis oblikovanja naložbenega premoženja

Sklenitev novega zavarovanja oz. dodatna vplačila na obstoječe police naložbenega življenjskega zavarovanja NLB Vita Privatno so možna samo v času razpisanega vpisnega obdobja, ki se izvede praviloma dvakrat letno. Pred vsakim vpisnim obdobjem življenjska zavarovalnica Vita za vsako naložbeno politiko opredeli novo strukturo podskladov krovnega sklada družbe NLB Skladi in o tem obvesti obstoječe imetnike polic. Pri izbiri strukture podskladov krovnega sklada družbe NLB Skladi življenjska zavarovalnica Vita, upošteva aktualne razmere na kapitalskih trgih, priporočila analitikov družbe NLB Skladi in druge informacije, s ciljem zagotoviti optimalno razmerje med pričakovano donosnostjo in prevzetim tveganjem.



# Izbirate lahko med tremi naložbenimi politikami

Za vas smo oblikovali tri naložbene politike, ki se razlikujejo po ciljni strukturi naložbenega premoženja in posledično stopnji tveganosti in ciljni donosnosti.

**Dinamična** naložbena politika predvideva večinsko investiranje premoženja v delniške podsklade krovnega sklada družbe NLB Skladi in posledično najvišjo pričakovano donosnost ob sprejemanju višjega tveganja. Namenjena je vlagateljem, ki so pripravljeni in sposobni sprejeti visok nivo tveganja in posledično višje nihanje vrednosti premoženja tekom trajanja zavarovalne pogodbe.

**Zmerna** naložbena politika predvideva relativno enakomerno razpršitev premoženja med delniške in obvezniške podsklade krovnega sklada družbe NLB Skladi, zato je primerna za stranke, ki pričakujejo zmerne stopnje donosnosti ob srednjem nivoju sprejetega tveganja.

**Konzervativna** naložbena politika je primerna za stranke, katerih ključni naložbeni cilj je ohranitev realne vrednosti premoženja ob manjšem sprejetem tveganju. Delež delniških podskladov krovnega sklada družbe NLB Skladi v konzervativni naložbeni politiki tako predstavlja maksimalno 20 % celotnega premoženja, saj večino naložb tvorijo obvezniški podskladi.



## Naložbena politika in ciljna struktura izbrane naložbene politike glede na vrste investicijskih skladov

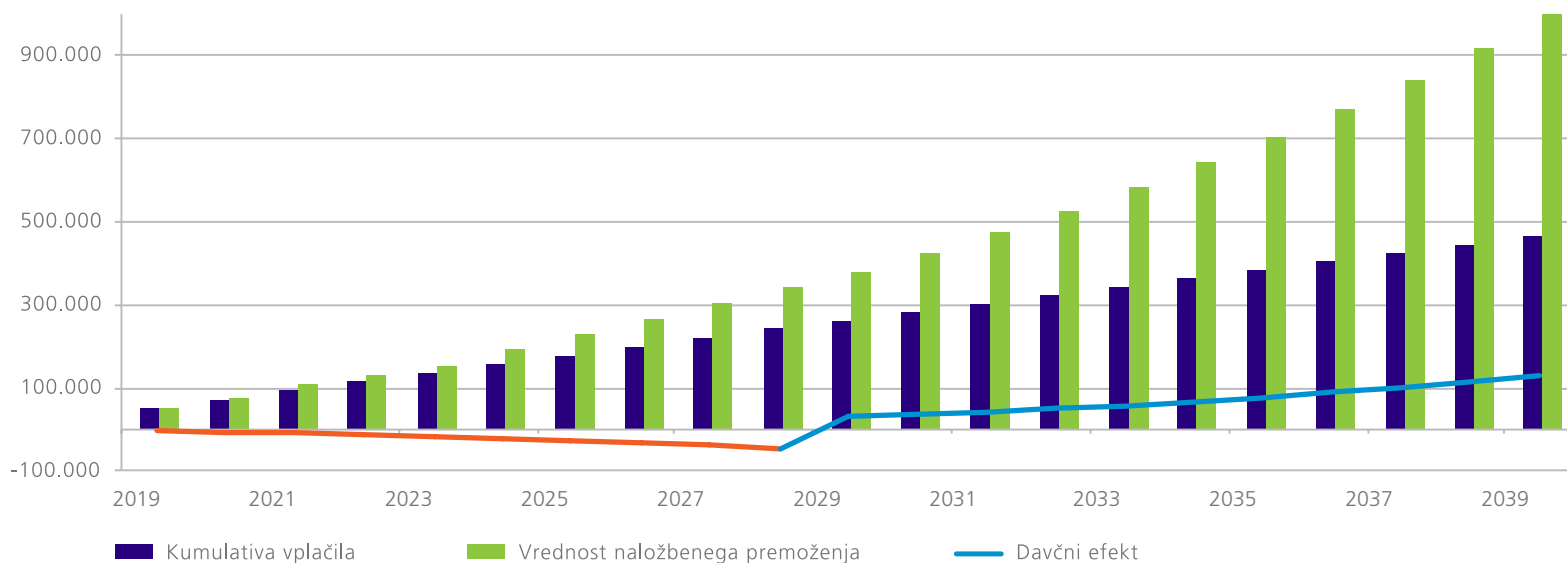
Naložbena politika	Delež delniških podskladov NLB Skladov	Delež obvezniških podskladov NLB Skladov	Delež denarnih podskladov NLB Skladov*
<b>dinamična</b>	40 % – 70 %	20 % – 60 %	0 % – 10 %
<b>zmerna</b>	30 % – 50 %	30 % – 70 %	0 % – 20 %
<b>konzervativna</b>	0 % – 20 %	60 % – 100 %	0 % – 20 %

\* Trenutno niso na voljo v ponudbi krovnega sklada družbe NLB Skladi.

# Z naložbenim življenjskim zavarovanjem ste ob izpolnjevanju zakonskih pogojev<sup>1</sup> lahko deležni **oprostitve davčne obveznosti!**

V spodnji sliki je prikazan informativni izračun gibanja vrednosti naložbenega premoženja v primeru dinamične naložbene politike in rednih dodatnih vplačil. Dodatno je prikazan pozitiven davčni učinek, ki se povečuje skladno z daljšanjem trajanja zavarovalne pogodbe ter predpostavk o rednem vplačilu dodatnih premij z realiziranimi pričakovanimi donosnostmi.

## Informativni prikaz gibanja vrednosti naložbenega premoženja in davčnega učinka v EUR v primeru dinamične naložbene politike\*



\* Predpostavljena je 7 % povprečna letna donosnost podskladov krovnega sklada NLB Skladi v primeru dinamične naložbene politike, starost zavarovanca ob sklenitvi 60 let, prvo vplačilo premije v vrednosti 50.000 EUR in dodatna vplačila premije v višini 10.000 EUR ob vsakem vpisnem obdobju (2x letno). Pri izračunu so upoštevani vsi stroški zavarovalnice skladno z veljavnimi splošnimi pogoji in dodatkom. Pri potencialnem davčnem učinku je do dopolnjenega 10. leta trajanja zavarovalne pogodbe upoštevan obračun davka od prometa zavarovalnih poslov v trenutni višini 8,5 % in dohodnine od dohodka iz kapitala v višini 25 % od ugotovljene pozitivne davčne osnove. Davčni prihranek po 10 letih je izračunan kot 25 % ocenjene pozitivne davčne osnove zaradi oprostitve plačila dohodnine od dohodka iz kapitala.  
<sup>1</sup>Skladno z veljavnim Zakonom o davku od prometa zavarovalnih poslov in Zakonom o dohodnini.

# Simulacija donosnosti, stroškov in potencialnega davčnega prihranka za različne naložbene politike za obdobje do konca 10. leta po prvem vplačilu

V razpredelnici so prikazani informativni izračuni vrednosti naložbenega premoženja za primer zavarovanca s starostjo 60 let ob sklenitvi zavarovalne pogodbe in rednimi dodatnimi vplačili.

Naložbena politika	Dinamična	Zmerna	Konzervativna
Prvo vplačilo	<b>50.000 EUR</b>	<b>50.000 EUR</b>	<b>50.000 EUR</b>
Dodatna vplačila (2x letno)	<b>10.000 EUR</b>	<b>10.000 EUR</b>	<b>10.000 EUR</b>
Predpostavka o povprečni letni stopnji donosa izbranih podskladov v okviru naložbene politike	<b>7,0 %</b>	<b>5,0 %</b>	<b>3,0 %</b>
Skupen znesek vplačil v 10 letih	<b>250.000 EUR</b>	<b>250.000 EUR</b>	<b>250.000 EUR</b>
Skupen znesek obračunane riziko premije zavarovalnice v 10 letih za zav. vsoto 2.500 EUR	<b>-752 EUR</b>	<b>-752 EUR</b>	<b>-752 EUR</b>
Skupen znesek obračunane upravljalvske provizije zavarovalnice v 10 letih	<b>-9.296 EUR</b>	<b>-8.603 EUR</b>	<b>-7.978 EUR</b>
Vrednost naložbenega premoženja po 10 letih	<b>365.905 EUR</b>	<b>324.446 EUR</b>	<b>288.378 EUR</b>
Prihranek davka po 10 letih (25 % pozitivne davčne osnove)	<b>28.976 EUR</b>	<b>18.612 EUR</b>	<b>9.595 EUR</b>

OPOMBA: Zgoraj predstavljeni izračuni so hipotetični in zgolj informativne narave, dejanski informativni izračuni vam bodo na voljo ob oddaji zavarovalne ponudbe. Dejanske realizirane donosnosti se lahko od pričakovanih zaradi drugačnih gibanj na kapitalskih trgih tudi v večji meri razlikujejo.

#### Pravno obvestilo

Zavarovalnica, ki trži in sklepa zavarovanje: Vita, življenjska zavarovalnica, d.d., Trg republike 3, 1000 Ljubljana, vpisana v sodni register pri Okrožnem sodišču v Ljubljani, znesek osnovnega kapitala: 7.043.899,19 EUR, matična številka: 1834665. Zavarovanje tržijo poslovne enote NLB d.d., Ljubljana. Banka pri tem nastopa kot zavarovalni zastopnik ter v zvezi z zavarovanjem nima obveznosti ali jamstev. Zavarovanje NLB Naložba Vita Privatno ni depozit in ni vključeno v sistem zajamčenih vlog. NLB Naložba Vita Privatno je naložbeno življenjsko zavarovanje, pri katerem je donos odvisen od gibanja vrednosti enot premoženja vzajemnih skladov. Tveganje, da bi bil lahko znesek izplačila naložbenega življenjskega zavarovanja nižji od zneska vplačila v naložbeno življenjsko zavarovanje, prevzema sklenitelj zavarovanja. Za izplačilo zavarovalne vsote oz. odkupne vrednosti police jamči Vita, življenjska zavarovalnica, d.d.. Dokument s ključnimi informacijami o produktu je na voljo v NLB Poslovalnicah oziroma je objavljen na spletni strani zavarovalnice [www.zav-vita.si](http://www.zav-vita.si). Junij 2020

Tiskovina je informativne narave. Pridržujemo si pravico do sprememb. Za napake v tisku in morebitne skrite napake v zvezi s tiskom ne prevzemamo odgovornosti. Vsi uporabniki objavljeno vsebino uporabljajo na lastno odgovornost. Vabimo vas, da ob sklenitvi pogodbe v banki preverite veljavne pogoje in lastnosti storitve.

**VITA**  
ŽIVLJENJSKA