



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: 26. 6. 2019

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 rednim plačevanjem 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**

Zajamčeni donos** Obračunski sklad z zajamčenim donosom**

* Naložbeno premoženje se izračuna v skladu z zavarovalno pogodbo, upošteva vrednost morebitnih prilivov (npr. pozitivni donos, dodatna vplačila) ali odливov (npr. stroški, riziko premija, negativen donos, odkup, davki, prispevki ali druge javne datjave).

** V obračunski sklad z zajamčenim donosom naloženo premoženje se skladno s pogoji zavarovanja obrestuje za določen čas in po fiksni obrestni meri.

Razpoložljivi investicijski skladi družbe NLB Skladi, d.o.o. so prikazani v spodnji tabeli. Donos posameznega 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	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 podporne 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 v 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, ki je določena v dodatku k splošnim pogojem zavarovanja, pri čemer vlagatelj ni upravičen do nikakršne udeležbe v dobičku. V priporočenem obdobju razpolaganja (vsaj 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 nadaljevanju: 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 želijo poleg zavarovanja za primer smrti s postopnimi vplačili premije dolgoročno varčevati 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

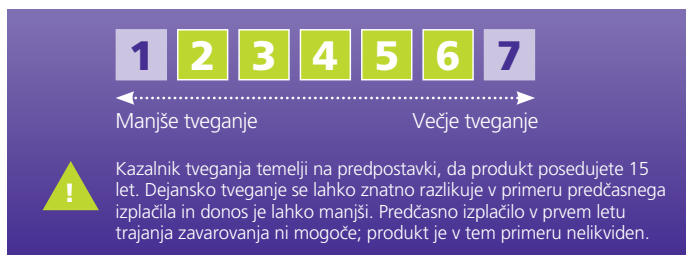
Zavarovalnica v primeru zavarovančeve smrti izplača upravičencu zavarovalno vsoto za primer smrti ali vrednost naložbenega premoženja, če je le-ta višja. Primer izplačila je prikazan v oddelku z naslovom »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?«.

V primeru izplačila je upoštevana zavarovalna vsota za primer smrti 2.000 EUR ter ciljni mali vlagatelj, ki je bil ob sklenitvi zavarovanja star 40 let in vplačuje letno premijo v višini 1.000 EUR na leto. Tak ciljni vlagatelj bo do konca priporočenega obdobja razpolaganja (vsaj 15 let) od vplačane premije skupno plačal 4 EUR zavarovalne premije, ki krije tveganje nastopa smrti v priporočenem obdobju razpolaganja. Zavarovalec v priporočenem obdobju razpolaganja plača 15 premij – zavarovalna premija za upravičenje za izplačilo v primeru smrti znaša 0,03 % premije oz. povprečno 0,3 EUR na leto. 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 0,01 % 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 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. 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 dolgovane 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

Plačane redne premije

Naložba	1.000 EUR			
Zavarovalna premija	1.000 EUR	1 leto	8 let	15 let (priporočeno obdobje razpolaganja)
Kumulativna zavarovalna premija		1.000 EUR	8.000 EUR	15.000 EUR
Scenariji (smrt)				
Smrt	Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov?	2.000 EUR	8.570 EUR	17.359 EUR
Kumulativna zavarovalna premija		4 EUR	4 EUR	4 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 1.000 EUR na leto. 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 % pričakovane 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 1.000 EUR premije vsako leto trajanja zavarovanja. 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.

Naložba	1.000 EUR			
Scenariji		Izplačilo po 1 letu	Izplačilo po 8 letih	Izplačilo po 15 letih
Skupni stroški*		226 EUR do 244 EUR	2.121 EUR do 2.754 EUR	3.417 EUR do 5.542 EUR
Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa)		21,11% do 22,93%	5,55% do 7,33%	2,36% do 4,15%
Od tega:				
Transakcijski stroški sklada		0 EUR do 4 EUR	15 EUR do 154 EUR	55 EUR do 550 EUR
Drugi stroški sklada		11 EUR do 25 EUR	394 EUR do 890 EUR	1.384 EUR do 3.021 EUR
Znesek DPZP		76 EUR	692 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 polico 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	0,00%	Učinek stroškov, ki jih plačate ob vstopu v naložbo. To je najvišji znesek, ki ga boste plačali, morda pa boste plačali manj.
	Izstopni stroški	0,12%	Učinek stroškov izstopa iz naložbe ob zapadlosti.
Tekoči stroški	Stroški premoženjskih transakcij	0,01% do 0,38%	Učinek stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt.
	Drugi tekoči stroški	2,22% do 3,65%	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 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 % pričakovane 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, zato se priporoča, da zavarovanje traja vsaj 15 let. Z daljšanjem ročnosti razpolaganja se tveganje znižanja začetne vrednosti vloženih sredstev zmanjšuje. Priporočeno obdobje razpolaganja upošteva oprostitve plačila davka od prometa zavarovalnih poslov in oprostitve 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 ugoditi 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/pritozbeni-postopek>.

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