

Dodatek k splošnim pogojem za življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem NLB Vita Varčevanje + za naložbeno možnost:

POKOJNINSKA STRATEGIJA

Ta dodatek je sestavni del zavarovalne pogodbe o življenjskem zavarovanju z naložbenim tveganjem, ki jo zavarovalec sklene z zavarovalnico Vita, življenjska zavarovalnica, d.d., Trg republike 3, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju zavarovalna pogodba).

1. Splošni zavarovalni pogoji

- 1.1 Za zavarovanje po zavarovalni pogodbi veljajo naslednji splošni pogoji:
- (a) v vsakem primeru: Splošni pogoji za življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem NLB Vita Varčevanje +;
 - (b) če je sklenjeno tudi dodatno zavarovanje: vsakokrat veljavni dodatni pogoji dodatnega zavarovanja; (v nadaljevanju skupaj: zavarovalni pogoji).

2. Naložbeno premoženje

- 2.1 Sestava naložbenega premoženja v času trajanja zavarovanja se oblikuje skladno z naložbeno politiko glede na starost zavarovanca po naložbenem ključu, ki ga določi zavarovalnica.
- 2.2 Ob sklenitvi zavarovanja se glede na starost zavarovanca določi začetna naložbena politika (skladno s spodnjo tabelo). Naložbeno premoženje prehaja iz investicijskih skladov z zelo dinamično naložbeno politiko v dinamično, zmerno, konzervativno in zelo konzervativno naložbeno politiko. Zavarovalnica enkrat letno izvede prerazporeditev naložbenega premoženja tako, da je delež vrednosti enot posameznega investicijskega sklada, ki sestavljajo naložbeno premoženje, v vrednosti zavarovalne pogodbe usklajen z deleži investicijskih skladov, ki jih določa posamezna naložbena politika. Prehod med posameznimi politikami je odvisen od starosti zavarovanca v koledarskem letu in se izvaja skladno s spodnjo tabelo.

Starost zavarovanca v letih	Politika	Ciljna struktura košarice skladov
do vključno 30	zelo dinamična	100 % delniški
od 31 do vključno 44	dinamična	80 % delniški
od 45 do vključno 54	zmerna	50 % delniški
od 55 do vključno 62	konzervativna	20 % delniški
od 63 naprej	zelo konzervativna	0 % delniški

- 2.3 Starost zavarovanca kot kriterij za določitev pripadajoče politike se določi kot razlika med koledarskim letom in letom rojstva.
- 2.4 Dan prerazporeditve skladno s splošnimi pogoji je 1. aprila vsako leto.
- 2.5 Premije, plačane v obdobju enega tedna pred dnevom prerazporeditve, se naložijo po naložbenem ključu, ki velja po dnevu izvedene prerazporeditve.
- 2.6 Trenutne košarice skladov glede na posamezno politiko so objavljene na spletni strani zavarovalnice.
- 2.7 Zavarovalnica lahko enkrat letno, ob upoštevanju ciljne strukture, prilagodi izbor investicijskih skladov in/ali njihov delež v okviru posamezne naložbene politike. Od ciljne strukture lahko zavarovalnica pri izboru skladov odstopa za največ 10 odstotnih točk. O spremembi investicijskih skladov in/ali njihovih deležev znotraj posamezne naložbene politike je zavarovalnica dolžna obvestiti zavarovalca pred prerazporeditvijo sredstev.
- 2.8 Vrednost naložbenega premoženja za določen dan se izračuna na način, da se število enot premoženja investicijskih skladov, ki tvorijo naložbeno premoženje na takšen dan, pomnoži z vrednostjo enote premoženja določenega investicijskega sklada, ki velja za takšen dan.

- 2.9 Zavarovalnica opravi preračun zneskov čiste premije v enote investicijskih skladov po vrednosti enot premoženja za sedmi dan po dnevnu, ko je prejela plačilo premije, oz. če gre za plačilo prve ali edine premije, po vrednosti enot premoženja za sedmi dan po dnevnu začetka zavarovanja.
- 2.10 Med trajanjem življenjskega zavarovanja z naložbenim tveganjem se ob vsakem preračunu vplačanih zneskov čiste premije v enote premoženja investicijskih skladov naložbeno premoženje poveča, medtem ko se z obračunom vsakega od zneskov, za katere tako določajo splošni pogoji (riziko premije, upravljavska provizija zavarovalnice in stroški), v breme naložbenega premoženja le-to zmanjša.
- 2.11 Na podlagi števila in vrednosti enot premoženja investicijskih skladov, ki ob določenem času sestavljajo naložbeno premoženje, se izračunajo:
- 1) vrednost zavarovalne pogodbe, ki je podlaga za izračun riziko premije (v primeru obročnega plačevanja premije) in upravljavske provizije, ter
 - 2) odkupna vrednost zavarovalne pogodbe, ki je podlaga za določitev obveznosti zavarovalnice v primeru popolnega ali delnega odkupa zavarovanja.
- 2.12 Vrednosti iz prejšnje točke se ob nespremenjeni sestavi naložbenega premoženja spreminjajo skladno z gibanjem vrednosti enot premoženja investicijskih skladov, ki sestavljajo naložbeno premoženje, in so lahko v trenutku, ko so odločilne za določitev kakšne pravice ali obveznosti po zavarovalni pogodbi, višje ali nižje od vsote vplačanih zneskov čiste premije. S tem zavarovalec oz. drug upravičenec do izplačila zavarovalnine prevzema vse koristi in tveganja, povezane z gibanjem vrednosti enot premoženja investicijskih skladov, zavarovalnica pa prevzema le tveganje nastopa zavarovalnih primerov, na katere se nanaša zavarovalna pogodba.
- 2.13 Razen udeležbe pri donosu investicijskih skladov niti zavarovalec niti upravičenec nista upravičena do nikakršne udeležbe v dobičku.

3. Obročno plačevanje premije

- 3.1 Najnižji znesek obroka premije naložbenega življenjskega zavarovanja:
- | | |
|------------|---------|
| • mesečni: | 50 EUR |
| • letni: | 600 EUR |
- 3.2 Najnižji znesek dodatne premije: 250 EUR
- 3.3 Možnost prvega mirovanja: po preteku 12 mesecev od začetka zavarovalne pogodbe
- 3.4 Najnižja tekoča vrednost zavarovalne pogodbe za mirovanje plačevanja premije: 1.000 EUR
- 3.5 Najdaljše obdobje mirovanja: 6 mesecev
- 3.6 Največje število mirovanj: 3
- 3.7 Zavarovalna vsota življenjskega zavarovanja:
Minimalna zavarovalna vsota znaša 2.000 EUR.
- V primeru smrti zavarovanca zavarovalnica izplača zavarovalno vsoto življenjskega zavarovanja ali vrednost zavarovalne pogodbe, če je le-ta višja.
- 3.8 Zavarovalne vsote dodatnih zavarovanj:
Zavarovalne vsote dodatnih zavarovanj so določene v dodatnih pogojih za dodatna zavarovanja.

4. Enkratno plačilo premije

- 4.1 Najnižji znesek enkratne premije za naložbeno življenjsko zavarovanje: 3.000 EUR
- 4.2 Najnižji znesek dodatne premije: 250 EUR
- 4.3 Zavarovalna vsota:
Zavarovalna vsota je enaka 5 % zneska vplačane enkratne premije, a ne več kot 10.000 EUR.
- V primeru smrti zavarovanca zavarovalnica izplača vrednost zavarovalne pogodbe, povečano za zavarovalno vsoto življenjskega zavarovanja.

5. Pogoji za delni in obročni odkup

5.1	Najnižji znesek delnega odkupa:	1.000 EUR
5.2	Najnižja preostala vrednost zavarovalne pogodbe po delnem odkupu:	1.000 EUR
5.3	Delni odkup ni možen v obdobju od 15. marca do 15. aprila vsako leto trajanja zavarovanja.	
5.4	Minimalni mesečni obrok popolnega ali delnega obročnega odkupa:	50 EUR
5.5	Trajanje izplačevanja obročnega odkupa:	3, 4 ali 5 let
5.6	Izplačilo mesečnega obroka dospe v plačilo na:	10. delovni dan v koledarskem mesecu

6. Kapitalizacija zavarovanja v primeru obročnega plačevanja premije

6.1	Najnižja vrednost zavarovalne pogodbe za kapitalizacijo zavarovanja:	1.000 EUR
6.2	Z dnem nastopa kapitalizacije se pokojninska strategija preneha izvajati.	

7. Stroški

7.1 Vstopni stroški

Vstopni stroški se odštejejo od vsakega vplačanega zneska premije v višini, določeni spodaj:

(a) Redni obroki premije

Višina letne premije	Vstopni stroški
do manj kot 720 EUR	3,00 %
od 720 EUR do manj kot 1.440 EUR	1,95 %
1.440 EUR ali več	1,35 %

(b) Dodatna ali enkratna premija

Višina enkratne ali dodatne premije	Vstopni stroški
do manj kot 3.000 EUR	3,00 %
od 3.000 EUR do manj kot 30.000 EUR	1,50 %
od 30.000 EUR do manj kot 60.000 EUR	1,20 %
od 60.000 EUR do manj kot 100.000 EUR	1,00 %
100.000 EUR ali več	0,75 %

7.2 Mesečni strošek vodenja police

(a) Redni obroki premije

• do manj kot 720 EUR letno:	1,20 EUR
• od 720 EUR do manj kot 1.440 EUR letno:	0,60 EUR
• 1.440 EUR letno ali več:	brezplačno

(b) Enkratna premija

• od 3.000 EUR do manj kot 30.000 EUR:	0,60 EUR
• 30.000 ali več:	brezplačno

7.3 Stroški odkupa*

Stroški odkupa se obračunajo od odkupljene vrednosti naložbenega premoženja:

• odkup do poteka 2. leta trajanja zavarovanja:	10,00 %
• odkup od vključno 3. do 10. leta trajanja zavarovanja:	5,00 %
• odkup od vključno 11. leta trajanja zavarovanja naprej:	1,00 %
• odkup od vključno 11. leta trajanja zavarovanja naprej, zavarovanec pa je že upokojen:	brezplačno
• odkup in hkrati prenos celotne odkupne vrednosti v drug zavarovalni	

produkt zavarovalnice Vita, življenjska zavarovalnica, d.d.:

brezplačno

* Pri rednih obrokih premije je odkup mogoč po poteku 1 leta od dneva začetka naložbenega življenjskega zavarovanja, pod pogojem, da je bila plačana vsaj 1 letna premija. V primeru obročnega izplačila se stroški odkupa ne obračunajo, ostali stroški pa se obračunajo po vsakokrat veljavnem ceniku zavarovalnice.

7.4 Drugi stroški

- Sprememba naložbene možnosti*:
 - prva sprememba v času trajanja zavarovalne pogodbe: brezplačno
 - stroški vsake naslednje spremembe v času trajanja zavarovalne pogodbe: 1 % zneska, ki se prenaša, vendar ne več kot 500 EUR

*Kadar zavarovalec in zavarovalnica v okviru sklenjene zavarovalne pogodbe dogovorita spremembo naložbene možnosti, ki je podrobneje urejena z drugim dodatkom k splošnim pogojem za življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem NLB Vita Varčevanje +, se za pravilno določanje višine stroškov upošteva število sprememb naložbenih možnosti, ki jih je zavarovalec že izkoristil v okviru sklenjene zavarovalne pogodbe.

Predloga za spremembo naložbene možnosti zavarovalec ne more podati v 14-dnevnem obdobju pred dnevom prerazporeditve.

- Izvajanje pokojninske strategije: brezplačno
- Mesečna upravljavska provizija v % vrednosti premoženja v posameznem investicijskem skladu:
 - obročno plačevanje premije: 0,07 %
 - enkratno plačilo premije: 0,02 %
- Ostali stroški: po veljavnem ceniku zavarovalnice

8. Družba za upravljanje in investicijski skladi

8.1 Podatki o družbi za upravljanje

Naziv:	NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o.
Sedež:	Tivolska cesta 48, Ljubljana
Nadzorni organ:	Agencija za trg vrednostnih papirjev, Poljanski nasip 6, Ljubljana

Razpoložljivi investicijski skladi in njihovi opisi so dostopni na spletnem naslovu www.zav-vita.si.

8.2 Objava vrednosti enote premoženja investicijskih skladov

Vrednost enote premoženja posameznega investicijskega sklada se objavlja na spletnem naslovu www.zav-vita.si, na spletni strani družbe za upravljanje NLB Skladi, d.o.o., www.nlbskladi.si in v časniku Finance.

POMEMBNO OPOZORILO: Objavljene vrednosti enot premoženja investicijskih skladov se uporabljajo za izračune v zvezi s preteklim obdobjem in na njihovi podlagi ni mogoče sklepati o tekoči, odkupni ali zaključni vrednosti zavarovalne pogodbe v času po takšni objavi.