

# Sestava naložbenega premoženja

## • NLB Vita Varčevanje + Senior – ZRELI PAKET

V primeru odločitve za zreli paket se sestava naložbenega premoženja oblikuje glede na trajanje zavarovanja na način, da se tveganost naložbenega premoženja postopno zmanjšuje zaradi povečevanja deleža manj tveganih investicijskih skladov. Ob sklenitvi zavarovanja se vplačana čista premija v enakih deležih razporedi med enega ali več mešanih skladov in enega ali več obvezniških skladov. Zavarovalnica enkrat letno (1. aprila) izvede prerazporeditev naložbenega premoženja na dan prerazporeditve tako, da so deleži vrednosti enot enega ali več mešanih ter enega ali več obvezniških investicijskih skladov, ki sestavljajo naložbeno premoženje, v vrednosti zavarovalne pogodbe usklajeni z deleži investicijskih skladov, kot so določeni za posamezno obdobje trajanja zavarovanja, skladno s spodnjo tabelo.

## Naložbeni ključ zrelega paketa – ciljna struktura

| Trajanje zavarovanja v letih | Delež enega ali več mešanih skladov | Delež enega ali več obvezniških skladov |
|------------------------------|-------------------------------------|---|
| do vključno 5 let            | 50 %                                | 50 %                                    |
| nad 5 do vključno 8 let      | 40 %                                | 60 %                                    |
| nad 8 do vključno 11 let     | 30 %                                | 70 %                                    |
| nad 11 do vključno 14 let    | 20 %                                | 80 %                                    |
| nad 14 do vključno 17 let    | 10 %                                | 90 %                                    |
| nad 17 do vključno 20 let    | 0 %                                 | 100 %                                   |

## Struktura zrelega paketa

| Trajanje zavarovanja v letih |   |  |
|------------------------------|---|--|
| do vključno 5 let            | NLB Skladi – Globalni uravnoteženi<br>50 %    | NLB Skladi Podjetniške obveznice EUR<br>50 % |
| nad 5 do vključno 8 let      | NLB Skladi – Globalni uravnoteženi<br>40 %    | NLB Skladi Podjetniške obveznice EUR<br>60 % |
| nad 8 do vključno 11 let     | NLB Skladi – Globalni uravnoteženi<br>30 %    | NLB Skladi Podjetniške obveznice EUR<br>70 % |
| nad 11 do vključno 14 let    | NLB Skladi – Globalni uravnoteženi<br>20 %    | NLB Skladi Podjetniške obveznice EUR<br>80 % |
| nad 14 do vključno 17 let    | NLB Skladi – Globalni uravnoteženi<br>10 %    | NLB Skladi Podjetniške obveznice EUR<br>90 % |
| nad 17 do vključno 20 let    | NLB Skladi Podjetniške obveznice EUR<br>100 % |  |

Zavarovalnica lahko enkrat letno, ob upoštevanju naložbenega ključa, prilagodi izbor investicijskih skladov in/ali njihovih deležev znotraj posamezne ciljne strukture.