

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 + Senior**

Zavarovalnica: Vita, življenjska zavarovalnica, d.d., spletni naslov: www.zav-vita.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: 12. 8. 2022

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

Kaj je ta produkt?

Vrsta NLB Vita Varčevanje + Senior je življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem z enkratnim vplačilom 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 10 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):

| N način oblikovanja naložbenega premoženja* | Osnovne naložbene možnosti / druge možnosti |
|---|--|
| Zreli paket | Investicijski skladi družbe NLB Skladi, d.o.o. |
| Poljubna izbira skladov | Investicijski skladi družbe NLB Skladi, d.o.o. |
| Kombinirani paket | Investicijski skladi družbe NLB Skladi, d.o.o. |
| | Obračunski sklad** |

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

** V obračunski sklad donosom naloženo premoženje se skladno s pogoji zavarovanja obreštuje za določen čas in po fiksni obrestni meri, ki sta določena v dodatku k splošnim pogojem zavarovanja.

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 ključnih gospodarstev v Aziji iz različnih gospodarskih dejavnosti. |
| NLB Skladi - Dinamični razviti trgi delniški | Delniški | Naložbe v delnice izdajateljev iz Evrope in Severne 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 - Zeleni delniški | Delniški | Naložbe v delnice izdajateljev, ki so nadpovprečno okoljsko ozaveščeni. |
| NLB Skladi - Globalni delniški | Delniški | Naložbe v delnice iz celega sveta, tako razvitih kot razvijajočih se delniških trgov. |
| NLB Skladi - Evropa trgi v razvoju delniški | Delniški | Naložbe v delnice izdajateljev s sedežem v državah evropskih trgov v razvoju. |
| 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 - Trgi v razvoju delniški | Delniški | Naložbe v delnice izdajateljev iz trgov v razvoju s področja 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 jugovzhodni Evropi. |
| 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 - Evropa uravnoteženi | Uravnoteženi | Naložbe v delnice in obveznice iz trga celotne Evrope. |
| NLB Skladi - Obveznice visokih donosnosti | Obvezniški | Naložbe v spekulativne obveznice izdajateljev iz razvitih evropskih držav in Severne Amerike, ki prinašajo višje donosnosti ob višjem naložbenem tveganju. |
| 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 je sklad zavarovalnice, ki ga ta vodi v okviru Registra sredstev življenjskih zavarovanj. Sredstvom v obračunskem skladu se dnevno pripisuje znesek donosa po fiksni 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 10 let) zavarovalec ne prevzema naložbenega tveganja za del naložbenega premoženja, naloženega v obračunski sklad, saj sredstva vlagatelja v obračunskem skladu niso izpostavljena 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, v katerem se skladno s pogoji zavarovanja obrestuje premoženje, naloženo v obračunski sklad, ki je določeno v dodatku k splošnim pogojem zavarovanja, se sredstva iz obračunskega sklada prenesejo v osnovno naložbeno možnost (investicijski sklad). Osnovna naložbeno možnost (investicijski sklad) je podvržena tržnim nihanjem, pri čemer vlagatelj v celoti 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 dolgoročno varčevati z enkratnim vplačilom premije ter so pripravljene prevzeti določeno naložbeno tveganje. Kot zavarovanec lahko nastopa oseba v starosti od 66 do vključno 80 let. Ciljna skupina vlagateljev se lahko razlikuje glede na izbran način oblikovanja naložbenega premoženja. Zavarovalec potrebuje določena znanja glede varčevanja v investicijskih skladih v primeru naložbene možnosti poljubne izbire investicijskih skladov, kjer sam izbere sklade in razdelitev premoženja ter mora sam aktivno upravljati svoja sredstva. Če zavarovalec izbere naložbeno možnost kombiniranega ali zrelega paketa, posebnega naložbenega znanja in izkušenj ne potrebuje, saj izbor investicijskih skladov in upravljanje naložbenega premoženja zanj opravi zavarovalnica.

Zavarovalne koristi in stroški

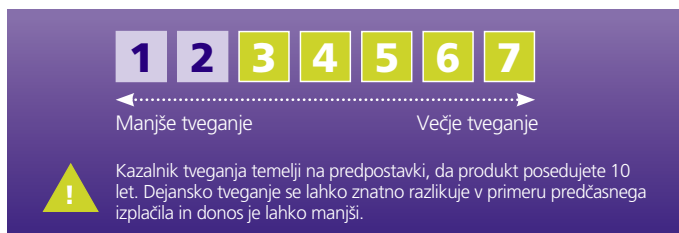
Zavarovalnica v primeru zavarovančeve smrti izplača upravičencu vrednost naložbenega premoženja, povečano za zavarovalno vsoto za primer smrti, ki znaša 5 % vplačane enkratne premije oz. največ 3.000 EUR. Primer izplačila je prikazan v oddelku z naslovom »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?«.

V primeru izplačila je upoštevan ciljni mali vlagatelj, ki je bil ob sklenitvi zavarovanja star 70 let in je vplačal enkratno premijo v višini 10.000 EUR. Tak ciljni vlagatelj bo do konca priporočenega obdobja razpolaganja (vsaj 10 let) od vplačane premije plačal 425 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 1,24 % letno.

Zavarovanje je vseživljenjsko in nima datuma dospelosti. Obveznost zavarovalnice je omejena na vrednost naložbenega premoženja, če zavarovanec pred smrtjo dopolni 91 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. Zbirni kazalnik tveganja ne upošteva obračunskega sklada. Ta produkt smo razvrstili v razrede tveganj od 3 (srednje nizek) do 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

Plačana enkratna premija

| Naložba | 10.000 EUR | | | |
|---------------------------------|--|------------|------------|---|
| Zavarovalna premija | 10.000 EUR | 1 leto | 5 let | 10 let (priporočeno obdobje razpolaganja) |
| Smrt | Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov? | 10.588 EUR | 11.575 EUR | 12.863 EUR |
| Kumulativna zavarovalna premija | | 26 EUR | 159 EUR | 425 EUR |

Ta preglednica kaže znesek, ki bi ga vaši upravičenci lahko dobili nazaj v naslednjih 10 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-% 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 Vita, življenjska zavarovalnica, d.d. ne more izplačati vlagateljev?

Če 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 | | |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| Scenariji | Izplačilo po 1 letu | Izplačilo po 5 letih | Izplačilo po 10 letih |
| Skupni stroški* | 2.102 EUR do 2.261 EUR | 2.533 EUR do 3.326 EUR | 2.267 EUR do 3.841 EUR |
| Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa) | 20,52 % do 22,14 % | 4,76 % do 6,38 % | 1,91 % do 3,53 % |
| Od tega: | | | |
| Transakcijski stroški sklada | 4 EUR do 32 EUR | 21 EUR do 167 EUR | 44 EUR do 357 EUR |
| Drugi stroški sklada | 105 EUR do 248 EUR | 546 EUR do 1.251 EUR | 1.147 EUR do 2.534 EUR |
| Znesek DPZP | 772 EUR | 894 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 | 0,16 % | Učinek stroškov, ki jih plačate ob vstopu v naložbo. To je najvišji znesek, ki ga boste plačali, morda pa boste plačali manj. |
| | Izstopni stroški | 0,00 % | Učinek stroškov izstopa iz naložbe ob zapadlosti. |
| Tekoči stroški | Stroški premoženjskih transakcij | 0,01 % do 0,30 % | Učinek stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt. |
| | Drugi tekoči stroški | 1,73 % do 3,18 % | 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: 10 let

Življenjsko zavarovanje z naložbenim tveganjem nima zahtevanega minimalnega obdobja razpolaganja, vendar je zasnovano kot dolgoročna naložba, zato se priporoča, da zavarovanje traja vsaj 10 let. Z daljšanjem ročnosti razpolaganja se tveganje znižanja začetne vrednosti vloženi sredstev zmanjšuje. Priporočeno obdobje razpolaganja upošteva oprostitev plačila davka od prometa zavarovalnih poslov in oprostitve plačila dohodnine, če je zavarovalec obenem upravičenec do takšnega izplačila. Življenjsko zavarovanje je mogoče 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. V primeru uveljavljanja pravice do odstopa od pogodbe zavarovalec v celoti prevzema naložbeno tveganje, dogovorjeno z zavarovalno pogodbo. Zavarovalnica lahko obračuna stroške, povezane z odstopom od pogodbe, v višini, kot so določeni v veljavnem ceniku na dan sklenitve pogodbe.

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.zav-vita.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 zavarovalnice Vita, življenjska zavarovalnica, d.d. je opisan na povezavi <https://www.zav-vita.si/pritozbeni-postopek>.

Kontaktne podatke za vložitev pritožbe:

| Naziv | Naslov | Elektronski naslov |
|---|----------------------------------|--|
| Vita, življenjska zavarovalnica, d.d. | Trg republike 3, 1000 Ljubljana | info@zav-vita.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 pripravljen v skladu z Delegirano uredbo komisije (EU) 2017/653 z dne 8. marca 2017 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 1286/2014 Evropskega parlamenta in Sveta o dokumentih s ključnimi informacijami o paketnih naložbenih produktih za male vlagatelje in zavarovalnih naložbenih produktih (PRIIP). Zavarovalnica pregleda informacije v dokumentu s ključnimi informacijami najmanj vsakih dvanajst mesecev.

Ta dokument je standardiziran in predstavlja predpogodbene informacije. Strankam so brezplačno na voljo dodatna gradiva in konkretni informativni izračuni v vseh poslovalnicah banke NLB. Revidirane izdaje tega dokumenta so objavljene na spletni strani zavarovalnice www.zav-vita.si. Splošni pogoji zavarovanja in datek k splošnim pogojem zavarovanja so na voljo na spletni strani zavarovalnice www.zav-vita.si in v vseh poslovalnicah banke NLB.

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