

Sdělení klíčových informací

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o pojistném produktu s investiční složkou. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt: Životní pojištění NN Orange Bonus (tarif 2060)

se zvolenou investicí do finančního fondu investičního životního pojištění

AE16 Fond indexový	2
AE45 Fond konzervativní.....	5
AE46 Fond vyvážený.....	8
NN51 Konzervativní strategie	11
NN52 Vyvážená strategie	14
NN53 Dynamická indexová strategie	17

Sdělení klíčových informací

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o pojistném produktu s investiční složkou. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt: Životní pojištění NN Orange Bonus (2060) se zvolenou investicí do finančního fondu investičního životního pojištění AE16 Fond indexový

Tvůrce produktu: NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku, IČO: 40763587, se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, Česká republika, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 6305, jako organizační složka společnosti NN Životní pojišťovna N.V. se sídlem Weena 505, 3013 AL Rotterdam, Nizozemské království, zapsané v obchodním rejstříku Obchodní komory v Rotterdamu, Nizozemské království, datum zápisu 17. ledna 1863, číslo zápisu 24042211 (dále jen „pojišťovna“), www.nnpojistovna.cz, email: dotazy@nn.cz, tel: +420 244 090 800.

Internetové stránky pojišťovny: www.nn.cz

Další informace lze získat:

Kontaktní centrum tel.: 244 090 800 nebo dotazy@nn.cz

Příslušný dohledový orgán: Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, Česká republika. Pojišťovna vykonává činnost na území České republiky na základě práva pojišťovny z jiného členského státu zřídit zde svou pobočku, a to rozsahu, v jakém jí bylo uděleno v Nizozemském království, a podléhá proto též dohledu De Nederlandsche Bank, Westeinde 1, P.O. BOX 98, 1000 AB Amsterdam, Nizozemské království.

Datum vypracování sdělení: 1. 12. 2024

Upozornění: Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu: Životní pojištění NN Orange Bonus (tarif 2060) je investiční životní pojištění pro případ smrti nebo dožití. Produkt obsahuje investiční složku, v rámci níž je možné zvolit druh fondu. Toto sdělení klíčových informací popisuje situaci, kdy je zvolen AE16 Fond indexový. Jedná se o interní fond, který investuje prostředky převážně do fondů typu ETF (Exchange Traded Fund = burzově obchodovaný fond).

Cíle produktu: Cílem produktu je především poskytovat pojistnou ochranu pro případ nenadálých životních situací (invalidita, nemoc, úraz, smrt apod.) v kombinaci s investicí do zvoleného finančního fondu. Cílem indexového portfolia (AE16 Fond indexový) je dosahovat růstu tržní hodnoty portfolia vyjádřené v českých korunách. Za tím účelem bude investiční manažer investovat prostředky do speciálních fondů typu ETF, jejichž emitentem jsou entity skupiny Vanguard. Vedle těchto investic bude investiční manažer investovat také do depozitních vkladů a nástrojů peněžního trhu. Investiční manažer bude usilovat o přiblížení se následujícímu teritoriálnímu rozložení: 50 % ETF evropských indexů + 25 % U.S. indexů + 10 % ETF asijských indexů + 15 % indexů rozvíjejících se trhů. Návrhnost je závislá především na výkonnosti příslušných akciových trhů, na jejichž indexy je fond navázán, v menší míře také na výkonnosti zmíněných vkladů a nástrojů peněžního trhu. S ohledem na tento profil rizik je doporučená doba držení investiční složky produktu v AE16 Fond indexový nejméně 5 let. Doporučená doba držení produktu s investiční složkou je do věku 65 let klienta, minimálně však 5 let. Ve zde uvedených příkladech 35letého klienta se uvažuje doba držení produktu 30 let.

Zamýšlený retailový investor: Investiční životní pojištění spojené s výše specifikovaným fondem je určeno pro investory, kteří jsou ochotni podstoupit finanční riziko, konkrétně riziko finanční ztráty, aby v doporučeném horizontu zvýšili potenciál růstu hodnoty své investice vyjádřené v českých korunách. Finanční fond AE16 Fond indexový není vhodný pro investory s investičním horizontem kratším než 5 let a pro investory neobeznámené s riziky spojenými s investicemi na akciových trzích. Finanční fond je naopak vhodný pro tzv. dynamické investory, kteří jsou ochotni nést riziko ztráty. Pro Vaši případnou lepší orientaci, jakým typem investora jste, doporučujeme vyzkoušet investiční test na webových stránkách pojišťovny: <http://investicnidotaznik.nn.cz>.

Údaje o pojistných plněních a nákladech na pojištění:

Hodnota všech zahrnutých pojistných plnění je uvedena v oddílu nazvaném „Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/-a dosáhnout?“

V případě dožití se konce pojistné doby bude vyplacena aktuální hodnota investice.

V případě smrti v průběhu trvání pojištění bude vyplacena aktuální pojistná částka pro případ smrti nebo aktuální hodnota investice, pokud je hodnota investice vyšší než pojistná částka.

Smrt nebo další pojistné události (invalidita, závažná onemocnění, úraz, hospitalizace, pracovní neschopnost apod.) mohou být v produktu zahrnuty formou **volitelných připojištění**. Jejich sjednání v rámci konkrétní smlouvy se odvíjí od individuálních požadavků a potřeb klienta. Pojistné plnění je závislé na sjednané pojistné částce, přičemž se vyplácí buď celá pojistná částka, nebo procento z ní. Přehled připojištění včetně popisu určení pojistného plnění jsou popsány v dokumentu „Informační list pro zájemce o investiční životní pojištění“. Detailní informace o jednotlivých připojištěních, kterými jsou zejména přesná definice pojistné události a způsob určení a výpočtu pojistného plnění, jsou uvedeny ve zvláštních pojistných podmínkách pro dané připojištění.

Pojistné se hradí v pravidelných splátkách v závislosti na zvolené frekvenci placení, která může být měsíční, čtvrtletní, pololetní nebo roční. V příkladech dále (v částech „S jakými náklady je investice spojena“ a „Scénáře výkonnosti“) je předpokládáno celkem 360 měsíčních plateb pojistného za 30 let pojistné doby.

Pojistné za krytá rizika se hradí formou pravidelných srážek z hodnoty investice (z podílového účtu), a to vždy k 1. dni kalendářního měsíce. Počet těchto srážek je roven celkové době trvání pojištění v měsících. Pojistné za krytá rizika je tzv. přirozené pojistné, které odpovídá vždy aktuální míře rizika pro daný věk. Jeho výše se může měnit v závislosti na rostoucím věku klienta. Sazebník pojistného za krytá rizika pro jednotlivé věkové kategorie je uveden v „Obchodních podmínkách pro Životní pojištění NN Orange Bonus“.

Míru pojistného rizika a tedy i cenu pojištění ovlivňují tyto faktory: zdravotní stav pojištěné osoby; jeho zaměstnání; sportovní činnost, jiná zájmová činnost; místo dlouhodobého pobytu (dále „biometrické vlastnosti“). Typickými biometrickými vlastnostmi zamýšlených retailových investorů pro výpočty uvedené v tomto dokumentu jsou:

- klient ve věku 35 let; dlouhodobě žijící na území ČR; nemá zdravotní potíže, které by ovlivňovaly výši pojistného za krytá rizika ani vstup (akceptaci) do pojištění (např. chronické onemocnění, prodělané závažnější onemocnění); neprovozuje rizikové zaměstnání (např. hasič) ani jinou rizikovou aktivitu (např. adrenalinovou, kontaktní sport).

V rámci tohoto dokumentu uvádíme ilustrativní příklad smlouvy, který vychází z výše uvedených biometrických vlastností zamýšleného retailového investora. V tomto příkladu by při předpokládaném měsíčním pojistném 2 083 Kč činilo pojistné za krytá rizika v průměru 29 Kč (tj. 1,39 %). Průměrná výše měsíční investice tak činí 2 054 Kč.

Dopad pojistného za krytá rizika na návratnost investice na konci doporučené doby držení je 0,12 % (jedná se o náklady, které hradíte za pojistnou ochranu pro případ úmrtí ve výši ilustrativní pojistné částky 500 000 Kč).

Roční dopad nákladů a stejně tak i jejich alokace (skladba nákladů) se může lišit v závislosti na výši placeného pojistného (úložky) a jeho frekvenci, výši a rozsahu sjednaných pojištění a biometrických vlastnostech pojištěné osoby (pojištěného).

Zánik

Produkt, tj. Životní pojištění NN Orange Bonus (tarif 2060), zaniká uplynutím pojistné doby sjednané v pojistné smlouvě. Finanční fond AE16 Fond indexový nemá pevně stanovenou dobu trvání. Klient může v průběhu pojistné doby změnit finanční fond, do kterého bude v rámci investiční složky produktu investovat. Pojišťovna je rovněž oprávněna rozhodnout o ukončení spravování investic v daném fondu a navrhnout klientovi nový fond podle postupu uvedeného ve smlouvě. Pokud dojde ke změně na straně správce finančního fondu (např. sloučení fondů, převod fondu), bude o tom klient informován prostřednictvím webových stránek pojišťovny.

Pojišťovna může smlouvu **jednostranně** ukončit těmito způsoby:

- odmítnutím pojistného plnění nebo odstoupením od smlouvy v případě neuvedení pravdivých a úplných informací při uzavření pojistné smlouvy nebo při oznámení pojistné události nebo
- ve výjimečných případech v případě změny pojistného rizika (netýká se však změny zdravotního stavu).

Smlouva **automaticky** končí vyčerpáním podílových jednotek na podílovém účtu, avšak pouze za podmínek uvedených v pojistných podmínkách.

Co se stane, když pojišťovna není schopna uskutečnit výplatu?

V rámci odvětví pojištnictví neexistuje systém záruk nebo odškodnění pro investory pro případ úpadku pojišťovny, proto nelze zcela vyloučit, že investor může teoreticky utrpět finanční ztrátu spočívající v nenávratnosti investice.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytnete Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují Vaši investici, tato osoba.

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z Vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- v prvním roce by měla investice 0 % roční výnos; v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře;
- je investováno 25 000 Kč ročně (2 083 Kč měsíčně).

Scénáře pro investici 25 000 ročně (placeno měsíčně)	Pokud provedete odprodej (zrušení smlouvy)		
	po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Náklady celkem	12 262 Kč	100 947 Kč	281 283 Kč
Dopad ročních nákladů*	75,11 %	4,50 %	2,08 %

* Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 10,01 % před odečtením nákladů a 7,93 % po odečtení nákladů. Dopad ročních nákladů je termín předepsaný nařízením. Jinde v textu používáme přesnější příklad Roční dopad nákladů.

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje:

- Každoroční dopad různých typů nákladů na výnos z investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení produktu (pro ilustrativní příklad 30 let);
- Význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad nákladů, pokud pojištění ukončíte po uplynutí doporučené doby držení (jedná se o rozpad hodnoty 2,08 % z tabulky výše)			
Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu	Náklady na vstup	Počáteční náklady spojené se sjednáním pojištění s investiční složkou. Tyto náklady jsou již zahrnuty ve Vámi placeném pojistném.	0,91 %
	Náklady na výstup	Náklady spojené s odprodejem podkladového aktiva a poplatky při předčasném ukončení pojištění bez srážkové daně. Náklady na výstup jsou v dalším sloupci uvedeny jako „nepoužije se“, protože se neúčtují, pokud si produkt ponecháte po doporučenou dobu držení.	Nepoužije se
Průběžné náklady (účtované každý rok)	Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	V těchto poplatcích jsou zahrnuty poplatky za správu investic hrazené pojišťovně i strhované externím správcem investic a poplatky za krytá pojistná rizika. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	1,04 %
	Transakční náklady	Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	0,13 %
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	Nepoužije se

Jak dlouho bych měl/-a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Produkt je sjednáván na základě zaznamenaných požadavků a potřeb klienta, aby poskytoval pojistnou ochranu pro případ rizik relevantních vždy pro dané časové období a vhodné nastavení investiční složky. Měli byste produkt držet do jeho splatnosti podle doby trvání pojištění sjednané ve smlouvě. Nedodržení původně sjednané doby trvání smlouvy může znamenat zbytečně vyšší poplatkové zatížení (vyšší alokační poplatek pro delší dobu trvání smlouvy), tedy finanční znevýhodnění nebo daňové zatížení. Předčasné ukončení produktu může mít vliv na průměrný výnos z investice vyjádřený ukazatelem roční dopad nákladů a popisem scénářů výkonnosti (viz informace v předchozích kapitolách).

U finančního fondu **AE16 Fond indexový** činí minimální doporučená délka doby investování 5 let.

Lhůta na rozmyšlenou a případné odstoupení od smlouvy činí 30 dní. Lhůta pro ukončení smlouvy (výpovědní lhůta) je stanovena na 2 měsíce s 8denní výpovědní dobou. Obě lhůty počínají běžet ode dne uvedeného v záhlaví pojistky (tím je prodložena zákonná lhůta pro takový úkon z Vaší strany, která je stanovena k okamžiku uzavření smlouvy). Klient může pojištění vypovědět také s 6týdenním předstihem ke konci každého pojistného období (pojistné období je období, za které se platí pojistné).

Peníze investované v rámci produktu (smlouvy investičního životního pojištění) mohou být předčasně dostupné v těchto případech:

- Mimořádný výběr části hodnoty investice, pokud však pojistná smlouva není soukromým životním pojištěním ve smyslu zákona o daních z příjmů a nejsou z ní uplatněny daňové odpočty; nebo
- Výpověď pojistné smlouvy klientem ke konci pojistného období s výplatou odkupného, anebo na základě žádosti o výplatu odkupného (které je spojené se zánikem smlouvy).¹⁾

Dále je možné převedení hodnoty finančního fondu do jiného finančního fondu nabízeného v rámci investičního životního pojištění.

Podmínkou realizace odkupného je kladná hodnota investice v rámci produktu. Podmínkou realizace mimořádného výběru je minimální požadovaná hodnota investice, která je uvedena v pojistných a Obchodních podmínkách pro Životní pojištění NN Orange Bonus.

¹⁾ V tomto případě vzniká klientovi povinnost dodanit uplatněné pojistné, o které si snížil základ daně, a zdanit případné příspěvky zaměstnavatele, které byly od daně osvobozeny, a to způsobem popsáním v zákoně. Tato sankce hrozí pouze v tom případě, není-li odkupné převedeno na jinou smlouvu soukromého životního pojištění.

S uvedenými úkony jsou spojeny následující poplatky (platné k 1. 12. 2024):

Mimořádný výběr části investiční hodnoty	100 Kč za každý výběr
Převod hodnoty finančního fondu (jeden převod v každém pojistném roce zdarma)	50 Kč
Předčasné ukončení celé smlouvy	500 Kč

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Ohledně činnosti NN nebo zprostředkovatele můžete Vy, příp. oprávněná osoba, podat stížnost, a to písemně na adresu NN Životní pojišťovna, Oddělení stížností, Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, e-mailem na adresu dotazy@nn.cz, osobně v sídle pojišťovny nebo pomocí formuláře na internetových stránkách pojišťovny www.nnpojistovna.cz/formular/klientska-zona/stiznost.

Ze stížnosti musí být zřejmé, kdo stížnost podává a co je jejím předmětem.

Klient je oprávněn podat na postup pojišťovny nebo pojišťovacího zprostředkovatele stížnost u dohledového orgánu, tj. České národní banky, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, případně se také obrátit se na finančního arbitra nebo příslušný soud.

Jiné relevantní informace

Informace o dosavadní výkonnosti finančních fondů naleznete na našich stránkách <https://www.nn.cz/pojisteni/fondy-zivotniho-pojisteni/>.

Další informace o produktu lze získat zejména z těchto zdrojů:

Dokumenty, na něž má investor (klient) nárok ze zákona:

- Smluvní materiály, jakými jsou Všeobecné pojistné podmínky pro životní pojištění, Zvláštní pojistné podmínky pro hlavní pojištění a jednotlivá připojištění, Obchodní podmínky pro Životní pojištění NN Orange Bonus, Informační list pro zájemce o Životní pojištění NN Orange Bonus;

Dokumenty / informace dostupné nad rámec zákona, které jsou investorovi (klientovi) dostupné – lze se s nimi seznámit nebo o ně požádat:

- Podmínky poskytování a používání elektronických služeb;
- Webové stránky pojišťovny www.nnpojistovna.cz;
- Jakékoli jiné informace, které se vztahují k jeho smlouvě (např. pojistné plnění, akceptace do pojištění, možné změny v pojištění a ve smlouvě).

Sdělení klíčových informací

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o pojistném produktu s investiční složkou. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt: Životní pojištění NN Orange Bonus (2060) se zvolenou investicí do finančního fondu investičního životního pojištění AE45 Fond konzervativní

Tvůrce produktu: NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku, IČO: 40763587, se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, Česká republika, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 6305, jako organizační složka společnosti NN Životní pojišťovna N.V. se sídlem Weena 505, 3013 AL Rotterdam, Nizozemské království, zapsané v obchodním rejstříku Obchodní komory v Rotterdamu, Nizozemské království, datum zápisu 17. ledna 1863, číslo zápisu 24042211 (dále jen „pojišťovna“), www.nnpojistovna.cz, email: dotazy@nn.cz, tel: +420 244 090 800.

Internetové stránky pojišťovny: www.nn.cz

Další informace lze získat:

Kontaktní centrum tel.: 244 090 800 nebo dotazy@nn.cz

Příslušný dohledový orgán: Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, Česká republika. Pojišťovna vykonává činnost na území České republiky na základě práva pojišťovny z jiného členského státu zřídit zde svou pobočku, a to rozsahu, v jakém jí bylo uděleno v Nizozemském království, a podléhá proto též dohledu De Nederlandsche Bank, Westeinde 1, P.O. BOX 98, 1000 AB Amsterdam, Nizozemské království.

Datum vypracování sdělení: 1. 12. 2024

Upozornění: Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu: Životní pojištění NN Orange Bonus (2060) je investiční životní pojištění pro případ smrti nebo dožití. Produkt obsahuje investiční složku, v rámci níž je možné zvolit druh fondu. Toto sdělení klíčových informací popisuje situaci, kdy je zvolen AE45 Fond konzervativní. Jedná se o interní fond, který investuje prostředky převážně do dluhopisů a nástrojů peněžního trhu, v malé míře také do akcií.

Cíle produktu: Cílem produktu je především poskytovat pojistnou ochranu pro případ nenadálých životních situací (invalidita, nemoc, úraz, smrt apod.) v kombinaci s investicí do zvoleného finančního fondu. Cílem podkladového portfolia (AE45 Fond konzervativní) je dosahovat v doporučeném horizontu růstu hodnoty měřené v českých korunách, a to při zachování přiměřeného stupně finančních rizik. Za tímto účelem jsou investice portfolia soustředěny mimo jiné do dluhopisů, podílových listů dluhopisových fondů a fondů peněžního trhu denominovaných v českých korunách, v menší míře v zahraničních měnách. Do akciových fondů bude investováno maximálně 10% tržní hodnoty portfolia.

Návratnost je závislá na výnosu z výše zmíněných fondů, dluhopisů a nástrojů peněžního trhu, jakož i na ekonomickém prostředí (např. vývoj úrokových sazeb), které ovlivňuje jejich cenu. Dále je návratnost závislá na schopnosti plnění závazků protistrany či emitenta dluhopisů. S ohledem na tento profil rizik je doporučená doba držení investiční složky produktu v AE45 Fond konzervativní nejméně 2 roky. Doporučená doba držení produktu s investiční složkou je do věku 65 let klienta, minimálně však 5 let. Ve zde uvedených příkladech 35letého klienta se uvažuje doba držení produktu 30 let.

Zamýšlený retailový investor: Investiční životní pojištění spojené s výše specifikovaným fondem je určeno pro investory, kteří jsou ochotni podstoupit určitá finanční rizika, aby v doporučeném horizontu zvýšili potenciál růstu hodnoty své investice vyjádřené v českých korunách. Finanční fond AE45 Fond konzervativní není vhodný pro investory s investičním horizontem kratším než 2 roky a pro investory neobeznámené s riziky spojenými s investicemi do státních dluhopisů do nástrojů peněžního trhu a akcií. Finanční fond je tak vhodný pro konzervativní investory, kteří jsou ochotni nést riziko nižší ztráty. Pro Vaši případnou lepší orientaci, jakým typem investora jste, doporučujeme vyzkoušet investiční test na webových stránkách pojišťovny: <http://investicnidotaznik.nn.cz>.

Údaje o pojistných plněních a nákladech na pojištění:

Hodnota všech zahrnutých pojistných plnění je uvedena v oddílu nazvaném „Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/-a dosáhnout?“

V případě dožití se konce pojistné doby bude vyplacena aktuální hodnota investice.

V případě smrti v průběhu trvání pojištění bude vyplacena aktuální pojistná částka pro případ smrti nebo aktuální hodnota investice, pokud je hodnota investice vyšší než pojistná částka.

Smrt nebo další pojistné události (invalidita, závažná onemocnění, úraz, hospitalizace, pracovní neschopnost apod.) mohou být v produktu zahrnuty formou **volitelných připojištění**. Jejich sjednání v rámci konkrétní smlouvy se odvíjí od individuálních požadavků a potřeb klienta. Pojistné plnění je závislé na sjednané pojistné částce, přičemž se vyplácí buď celá pojistná částka, nebo procento z ní. Přehled připojištění včetně popisu určení pojistného plnění jsou popsány v dokumentu „Informační list pro zájemce o investiční životní pojištění“. Detailní informace o jednotlivých připojištěních, kterými jsou zejména přesná definice pojistné události a způsob určení a výpočtu pojistného plnění, jsou uvedeny ve zvláštních pojistných podmínkách pro dané připojištění.

Pojistné se hradí v pravidelných splátkách v závislosti na zvolené frekvenci placení, která může být měsíční, čtvrtletní, pololetní nebo roční. V příkladech dále (v částech „S jakými náklady je investice spojena“ a „Scénáře výkonnosti“) je předpokládáno celkem 360 měsíčních plateb pojistného za 30 let pojistné doby.

Pojistné za krytá rizika se hradí formou pravidelných srážek z hodnoty investice (z podílového účtu), a to vždy k 1. dni kalendářního měsíce. Počet těchto srážek je roven celkové době trvání pojištění v měsících. Pojistné za krytá rizika je tzv. přirozené pojistné, které odpovídá vždy aktuální míře rizika pro daný věk. Jeho výše se může měnit v závislosti na rostoucím věku klienta. Sazebník pojistného za krytá rizika pro jednotlivé věkové kategorie je uveden v „Obchodních podmínkách pro Životní pojištění NN Orange Bonus“.

Míru pojistného rizika a tedy i cenu pojištění ovlivňují tyto faktory: zdravotní stav pojištěné osoby; jeho zaměstnání; sportovní činnost, jiná zájmová činnost; místo dlouhodobého pobytu (dále „biometrické vlastnosti“). Typickými biometrickými vlastnostmi zamýšlených retailových investorů pro výpočty uvedené v tomto dokumentu jsou:

- klient ve věku 35 let; dlouhodobě žijící na území ČR; nemá zdravotní potíže, které by ovlivňovaly výši pojistného za krytá rizika ani vstup (akceptaci) do pojištění (např. chronické onemocnění, prodělané závažnější onemocnění); neprovozuje rizikové zaměstnání (např. hasič) ani jinou rizikovou aktivitu (např. adrenalinovou, kontaktní sport).

V rámci tohoto dokumentu uvádíme ilustrativní příklad smlouvy, který vychází z výše uvedených biometrických vlastností zamýšleného retailového investora. V tomto příkladu při předpokládaném měsíčním pojistném 2 083 Kč činilo pojistné za krytá rizika v průměru 50 Kč (tj. 2,40 %). Průměrná výše měsíční investice tak činí 2 033 Kč.

Dopad pojistného za krytá rizika na návratnost investice na konci doporučené doby držení je 0,12 % (jedná se o náklady, které hradíte za pojistnou ochranu pro případ úmrtí ve výši ilustrativní pojistné částky 500 000 Kč).

Roční dopad nákladů a stejně tak i jejich alokace (skladba nákladů) se může lišit v závislosti na výši placeného pojistného (úložky) a jeho frekvenci, výši a rozsahu sjednaných pojištění a biometrických vlastnostech pojištěné osoby (pojištěného).

Zánik

Produkt, tj. Životní pojištění NN Orange Bonus (2060), zaniká uplynutím pojistné doby sjednané v pojistné smlouvě. Finanční fond AE45 Fond konzervativní nemá pevně stanovenou dobu trvání. Klient může v průběhu pojistné doby změnit finanční fond, do kterého bude v rámci investiční složky produktu investovat. Pojišťovna je rovněž oprávněna rozhodnout o ukončení spravování investic v daném fondu a navrhnout klientovi nový fond podle postupu uvedeného ve smlouvě. Pokud dojde ke změně na straně správce finančního fondu (např. sloučení fondů, převod fondu), bude o tom klient informován prostřednictvím webových stránek pojišťovny.

Pojišťovna může smlouvu **jednostranně** ukončit těmito způsoby:

- odmítnutím pojistného plnění nebo odstoupením od smlouvy v případě neuvedení pravdivých a úplných informací při uzavření pojistné smlouvy nebo při oznámení pojistné události nebo
- ve výjimečných případech v případě změny pojistného rizika (netýká se však změny zdravotního stavu).

Smlouva automaticky končí vyčerpáním podílových jednotek na podílovém účtu, avšak pouze za podmínek uvedených v pojistných podmínkách.

Co se stane, když pojišťovna není schopna uskutečnit výplatu?

V rámci odvětví pojištnictví neexistuje systém záruk nebo odškodnění pro investory pro případ úpadku pojišťovny, proto nelze zcela vyloučit, že investor může teoreticky utrpět finanční ztrátu spočívající v nenávratnosti investice.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytně Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují Vaši investici, tato osoba.

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z Vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- v prvním roce by měla investice 0 % roční výnos; v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře;
- je investováno 25 000 Kč ročně (2 083 Kč měsíčně).

Scénáře pro investici 25 000 Kč ročně (placeno měsíčně)	Pokud provedete odprodej (zrušení smlouvy)		
	po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Náklady celkem	12 271 Kč	101 859 Kč	202 281 Kč
Dopad ročních nákladů*	75,15 %	4,26 %	1,92 %

* Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Vaš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Vaš předpokládaný průměrný roční výnos činit 2,94 % před odečtením nákladů a 1,02 % po odečtení nákladů. Dopad ročních nákladů je termín předepsaný nařízením. Jinde v textu používáme přesnější překlad Roční dopad nákladů.

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje:

- Každoroční dopad různých typů nákladů na výnos z investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení produktu (pro ilustrativní příklad 30 let);
- Význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad nákladů, pokud pojištění ukončíte po uplynutí doporučené doby držení (jedná se o rozpad hodnoty 1,92 % z tabulky výše)			
Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu	Náklady na vstup	Počáteční náklady spojené se sjednáním pojištění s investiční složkou. Tyto náklady jsou již zahrnuté ve Vámi placeném pojistném.	0,59 %
	Náklady na výstup	Náklady spojené s odprodejem podkladového aktiva a poplatek při předčasném ukončení pojištění bez srážkové daně. Náklady na výstup jsou v dalším sloupci uvedeny jako „nepoužije se“, protože se neúčtují, pokud si produkt ponecháte po doporučenou dobu držení.	Nepoužije se
Průběžné náklady (účtované každý rok)	Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	V těchto poplatcích jsou zahrnuté poplatky za správu investic hrazené pojišťovně i strhované externím správcem investic a poplatky za krytá pojistná rizika. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	1,18 %
	Transakční náklady	Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	0,15 %
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	Nepoužije se

Jak dlouho bych měl/-a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde v peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Produkt je sjednáván na základě zaznamenaných požadavků a potřeb klienta, aby poskytoval pojistnou ochranu pro případ rizik relevantních vždy pro dané časové období a vhodné nastavení investiční složky. Měli byste produkt držet do jeho splatnosti podle doby trvání pojištění sjednané ve smlouvě. Nedodržení původně sjednané doby trvání smlouvy může znamenat zbytečně vyšší poplatkové zatížení (vyšší alokační poplatek pro delší dobu trvání smlouvy), tedy finanční znevýhodnění nebo daňové zatížení. Předčasné ukončení produktu může mít vliv na průměrný výnos z investice vyjádřený ukazatelem roční dopad nákladů a popisem scénářů výkonnosti (viz informace v předchozích kapitolách).

U finančního fondu AE45 Fond konzervativní činí minimální doporučená délka doby investování 2 roky.

Lhůta na rozmyšlenou a případné odstoupení od smlouvy činí 30 dní. Lhůta pro ukončení smlouvy (výpovědní lhůta) je stanovena na 2 měsíce s 8denní výpovědní dobou. Obě lhůty počínají běžet ode dne uvedeného v záhlaví pojistky (tím je prodloužena zákonná lhůta pro takový úkon z Vaší strany, která je stanovena k okamžiku uzavření smlouvy). Klient může pojištění vypovědět také s 6týdenním předstihem ke konci každého pojistného období (pojistné období je období, za které se platí pojistné).

Peníze investované v rámci produktu (smlouvy investičního životního pojištění) mohou být předčasně dostupné v těchto případech:

- Mimořádný výběr části hodnoty investice, pokud však pojistná smlouva není soukromým životním pojištěním ve smyslu zákona o daních z příjmů a nejsou z ní uplatněny daňové odpoty; nebo
- Výpověď pojistné smlouvy klientem ke konci pojistného období s výplatou odkupného, anebo na základě žádosti o výplatu odkupného (které je spojené se zánikem smlouvy).¹⁾

Dále je možné převedení hodnoty finančního fondu do jiného finančního fondu nabízeného v rámci investičního životního pojištění.

Podmínkou realizace odkupného je kladná hodnota investice v rámci produktu. Podmínkou realizace mimořádného výběru je minimální požadovaná hodnota investice, která je uvedena v Obchodních podmínkách pro Životní pojištění NN Orange Bonus.

S uvedenými úkony jsou spojeny následující poplatky (platné k 1. 12. 2024):

Mimořádný výběr části investiční hodnoty	100 Kč za každý výběr
Převod hodnoty finančního fondu (jeden převod v každém pojistném roce zdarma)	50 Kč
Předčasné ukončení celé smlouvy	500 Kč

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Ohledně činnosti NN nebo zprostředkovatele můžete Vy, příp. oprávněná osoba, podat stížnost, a to písemně na adresu NN Životní pojišťovna, Oddělení stížností, Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, e-mailem na adresu dotazy@nn.cz, osobně v sídle pojišťovny nebo pomocí formuláře na internetových stránkách pojišťovny www.nnpojistovna.cz/formular/klientska-zona/stiznost.

Ze stížnosti musí být zřejmé, kdo stížnost podává a co je jejím předmětem.

Klient je oprávněn podat na postup pojišťovny nebo pojišťovaciho zprostředkovatele stížnost u dohledového orgánu, tj. České národní banky, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, případně se také obrátit se na finančního arbitra nebo příslušný soud.

Jiné relevantní informace

Informace o dosavadní výkonnosti finančních fondů naleznete na našich stránkách <https://www.nn.cz/pojisteni/fondy-zivotniho-pojisteni/>.

Další informace o produktu lze získat zejména z těchto zdrojů:

Dokumenty, na něž má investor (klient) nárok ze zákona:

- Smluvní materiály, jakými jsou Všeobecné pojistné podmínky pro životní pojištění, Zvláštní pojistné podmínky pro hlavní pojištění a jednotlivá připojištění, Obchodní podmínky pro Životní pojištění NN Orange Bonus, Informační list pro zájemce o Životní pojištění NN Orange Bonus;

Dokumenty / informace dostupné nad rámec zákona, které jsou investorovi (klientovi) dostupné – lze se s nimi seznámit nebo o ně požádat:

- Podmínky poskytování a používání elektronických služeb;
- Webové stránky pojišťovny www.nnpojistovna.cz;
- Jakékoli jiné informace, které se vztahují k jeho smlouvě (např. pojistné plnění, akceptace do pojištění, možné změny v pojištění a ve smlouvě).

¹⁾ V tomto případě vzniká klientovi povinnost dodanit uplatněné pojistné, o které si snížil základ daně, a zdanit případné příspěvky zaměstnavatele, které byly od daně osvobozeny, a to způsobem popsáním v zákoně. Tato sankce hrozí pouze v tom případě, není-li odkupné převedeno na jinou smlouvu soukromého životního pojištění.

Sdělení klíčových informací

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o pojistném produktu s investiční složkou. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt: Životní pojištění NN Orange Bonus (2060) se zvolenou investicí do finančního fondu investičního životního pojištění AE46 Fond vyvážený

Tvůrce produktu: NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku, IČO: 40763587, se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, Česká republika, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 6305, jako organizační složka společnosti NN Životní pojišťovna N.V. se sídlem Weena 505, 3013 AL Rotterdam, Nizozemské království, zapsané v obchodním rejstříku Obchodní komory v Rotterdamu, Nizozemské království, datum zápisu 17. ledna 1863, číslo zápisu 24042211 (dále jen „pojišťovna“), www.nnpojistovna.cz, email: dotazy@nn.cz, tel: +420 244 090 800.

Internetové stránky pojišťovny: www.nn.cz

Další informace lze získat:

Kontaktní centrum tel.: 244 090 800 nebo dotazy@nn.cz

Příslušný dohledový orgán: Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, Česká republika. Pojišťovna vykonává činnost na území České republiky na základě práva pojišťovny z jiného členského státu zříditi zde svou pobočku, a to rozsahu, v jakém jí bylo uděleno v Nizozemském království, a podléhá proto též dohledu De Nederlandsche Bank, Westeinde 1, P.O. BOX 98, 1000 AB Amsterdam, Nizozemské království.

Datum vypracování sdělení: 1. 12. 2024

Upozornění: Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu: Životní pojištění NN Orange Bonus (2060) je investiční životní pojištění pro případ smrti nebo dožití. Produkt obsahuje investiční složku, v rámci níž je možné zvolit druh fondu. Toto sdělení klíčových informací popisuje situaci, kdy je zvolen AE46 Fond vyvážený. Jedná se o interní fond, který investuje prostředky balancovaně mezi akciovou a dluhopisovou složku.

Cíle produktu: Cílem produktu je především poskytovat pojistnou ochranu pro případ nenadálých životních situací (invalidita, nemoc, úraz, smrt apod.) v kombinaci s investicí do zvoleného finančního fondu. Cílem podkladového portfolia (AE46 Fond vyvážený) je dosahovat v doporučeném horizontu růstu hodnoty měřené v českých korunách, a to při zachování středního až vyššího stupně finančních rizik. Za tímto účelem jsou investice portfolia soustředěny mimo jiné do dluhopisů, podílových listů dluhopisových fondů, fondů peněžního trhu, akciových fondů a smíšených fondů denominovaných v českých korunách nebo zahraničních měnách.

Návratnost je závislá na výnosu výše zmíněných fondů, dluhopisů a podílových listů, jakož i na ekonomickém prostředí (např. vývoj úrokových sazeb), které ovlivňuje jejich cenu. S ohledem na tento profil rizik je doporučená doba držení investiční složky produktu v AE46 Fond vyvážený nejméně 3 roky. Doporučená doba držení produktu s investiční složkou je do věku 65 let klienta, minimálně však 5 let. Ve zde uvedených příkladech 35letého klienta se uvažuje doba držení produktu 30 let.

Zamýšlený retailový investor: Investiční životní pojištění spojené s výše specifikovaným fondem je určeno pro investory, kteří jsou ochotni podstoupit vyšší až střední míru finančního rizika, aby v doporučeném horizontu zvýšili potenciál růstu hodnoty své investice vyjádřené v českých korunách. Finanční fond AE46 Fond vyvážený není vhodný pro investory s investičním horizontem kratším než 3 roky a pro investory neobeznámené s riziky spojenými s investicemi do dluhopisů a akcií. Finanční fond je tak vhodný pro investory s vyváženým investičním profilem, kteří jsou ochotni nést střední riziko ztráty. Pro Vaši případnou lepší orientaci, jakým typem investora jste, doporučujeme vyzkoušet investiční test na webových stránkách pojišťovny: <http://investicnidotaznik.nn.cz>.

Údaje o pojistných plněních a nákladech na pojištění:

Hodnota všech zahrnutých pojistných plnění je uvedena v oddílu nazvaném „Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/-a dosáhnout?“

V případě dožití se konce pojistné doby bude vyplacena aktuální hodnota investice. **V případě smrti** v průběhu trvání pojištění bude vyplacena aktuální pojistná částka pro případ smrti nebo aktuální hodnota investice, pokud je hodnota investice vyšší než pojistná částka.

Smrt nebo další pojistné události (invalidita, závažná onemocnění, úraz, hospitalizace, pracovní neschopnost apod.) mohou být v produktu zahrnuty formou **volitelných připojištění**. Jejich sjednání v rámci konkrétní smlouvy se odvíjí od individuálních požadavků a potřeb klienta. Pojistné plnění je závislé na sjednané pojistné částce, přičemž se vyplácí buď celá pojistná částka, nebo procento z ní. Přehled připojištění včetně popisu určení pojistného plnění jsou popsány v dokumentu „Informační list pro zájemce o investiční životní pojištění“. Detailní informace o jednotlivých připojištěních, kterými jsou zejména přesná definice pojistné události a způsob určení a výpočtu pojistného plnění, jsou uvedeny ve zvláštních pojistných podmínkách pro dané připojištění.

Pojistné se hradí v pravidelných splátkách v závislosti na zvolené frekvenci placení, která může být měsíční, čtvrtletní, pololetní nebo roční. V příkladech dále (v částech „S jakými náklady je investice spojena“ a „Scénáře výkonnosti“) je předpokládáno celkem 360 měsíčních plateb pojistného za 30 let pojistné doby.

Pojistné za krytá rizika se hradí formou pravidelných srážek z hodnoty investice (z podílového účtu), a to vždy k 1. dni kalendářního měsíce. Počet těchto srážek je roven celkové době trvání pojištění v měsících. Pojistné za krytá rizika je tzv. přirozené pojistné, které odpovídá vždy aktuální míře rizika pro daný věk. Jeho výše se může měnit v závislosti na rostoucím věku klienta. Sazebník pojistného za krytá rizika pro jednotlivé věkové kategorie je uveden v „Obchodních podmínkách pro Životní pojištění NN Orange Bonus“.

Míru pojistného rizika a tedy i cenu pojištění ovlivňují tyto faktory: zdravotní stav pojištěné osoby; jeho zaměstnání; sportovní činnost, jiná zájmová činnost; místo dlouhodobého pobytu (dále „biometrické vlastnosti“). Typickými biometrickými vlastnostmi zamýšlených retailových investorů pro výpočty uvedené v tomto dokumentu jsou:

- klient ve věku 35 let; dlouhodobě žijící na území ČR; nemá zdravotní potíže, které by ovlivňovaly výši pojistného za krytá rizika ani vstup (akceptaci) do pojištění (např. chronické onemocnění, prodělané závažnější onemocnění); neprovozuje rizikové zaměstnání (např. hasič) ani jinou rizikovou aktivitu (např. adrenalinovou, kontaktní sport).

V rámci tohoto dokumentu uvádíme ilustrativní příklad smlouvy, který vychází z výše uvedených biometrických vlastností zamýšleného retailového investora. V tomto příkladu by při předpokládaném měsíčním pojistném 2 083 Kč činilo pojistné za krytá rizika v průměru 43 Kč (tj. 2,06 %). Průměrná výše měsíční investice tak činí 2 040 Kč.

Dopad pojistného za krytá rizika na návratnost investice na konci doporučené doby držení je 0,12 % (jedná se o náklady, které hradíte za pojistnou ochranu pro případ úmrtí ve výši ilustrativní pojistné částky 500 000 Kč).

Roční dopad nákladů a stejně tak i jejich alokace (skladba nákladů) se může lišit v závislosti na výši placeného pojistného (úložky) a jeho frekvenci, výši a rozsahu sjednaných pojištění a biometrických vlastnostech pojištěné osoby (pojištěného).

Zánik

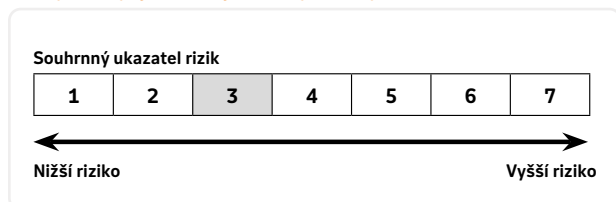
Produkt, tj. Životní pojištění NN Orange Bonus (2060), zaniká uplynutím pojistné doby sjednané v pojistné smlouvě. Finanční fond AE46 Fond vyvážený nemá pevně stanovenou dobu trvání. Klient může v průběhu pojistné doby změnit finanční fond, do kterého bude v rámci investiční složky produktu investovat. Pojišťovna je rovněž oprávněna rozhodnout o ukončení spravování investic v daném fondu a navrhnout klientovi nový fond podle postupu uvedeného ve smlouvě. Pokud dojde ke změně na straně správce finančního fondu (např. sloučení fondů, převod fondu), bude o tom klient informován prostřednictvím webových stránek pojišťovny.

Pojišťovna může smlouvu **jednostranně** ukončit těmito způsoby:

- odmítnutím pojistného plnění nebo odstoupením od smlouvy v případě neuvědomení pravdivých a úplných informací při uzavření pojistné smlouvy nebo při oznámení pojistné události nebo
- ve výjimečných případech v případě změny pojistného rizika (netýká se však změny zdravotního stavu).

Smlouva automaticky končí vyčerpáním podílových jednotek na podílovém účtu, avšak pouze za podmínek uvedených v pojistných podmínkách.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/-a dosáhnout?



Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Produkt s investiční složkou využívající AE46 Fond vyvážený jsme zařadili do třídy 3 ze 7, což je středně nízká třída rizik. Produkt je vhodný pro investory, kteří jsou ochotni nést riziko středně vysoké ztráty investice spojené s potenciálem středního až vyššího výnosu.

Předpokládaná doba držení investiční složky produktu v AE46 Fond vyvážený je 3 roky. Hodnota ukazatele se vždy stanovuje na základě historických dat, je tedy nutné vzít v úvahu, že v budoucnu se může tato hodnota a rizikový profil fondu měnit.

Dále upozorňujeme, že v praxi může být skutečné riziko podstatně vyšší, pokud dříve než po uplynutí tří let provedete převod podílových jednotek daného finančního fondu nebo požádáte o výpověď smlouvy životního pojištění s výplatou odkupného nebo dojde k jinému předčasnému zániku smlouvy.

Riziko spojené s investicí do finančního fondu se podstatně liší při odlišné době držení (délky investice). Produkt neobsahuje žádnou ochranu kapitálu proti případnému tržnímu riziku ani žádnou kapitálovou záruku proti případnému kreditnímu riziku. Hodnota investice (podílových jednotek) tak může klesat i stoupat a návratnost investice není zaručena. V krajním případě může maximální ztráta představovat celou investovanou částku. Měnové riziko investiční složky je převážně či úplně zajištěno. Pojišťovna upozorňuje na zásadní riziko likvidity. Více informací o sankcích za předčasná ukončení a lhůtách naleznete v části „**Jak dlouho bych měl/-a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?**“

Souhrnný ukazatel rizik (SRI) nezahrnuje následující rizika:

Operační riziko se realizuje v podobě ztrát plynoucích z nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí. Riziko vypořádání znamená teoretickou možnost, že vypořádání transakce neproběhne dle předpokladů z důvodů neplnění protistrany nebo z důvodů omezení likvidity, např. pozastavení odkupování podílových listů podkladových fondů. Rizika vyplývající z investičního zaměření zahrnují především riziko koncentrace (přímá nebo zprostředkovaná vysoká expozice v aktivech jednoho emitenta, regionu či sektoru), právní riziko, politické riziko apod.

Scénáře výkonnosti

Příklad použitý pro výpočet scénářů výkonnosti představuje ilustrativní smlouvu sestavenou na základě interních dat pojišťovny. Riziková složka může být na každé smlouvě zastoupena pojistnou částkou na hlavním pojištění a větším počtem připojištění sjednaných na základě požadavků a potřeb konkrétního klienta. V použitém příkladu představuje tuto rizikovou složku pojistná částka pro případ smrti na hlavním pojištění. Scénáře nezohledňují případná vyplacená pojistná plnění z jiných pojistných událostí, než je dožití nebo úmrtí (další připojištění ve výpočtech nejsou zahrnuta).

Parametry smlouvy:

- Pojištěná osoba: ve věku 35 let; bez zdravotních potíží; bez rizikového zaměstnání nebo rizikových volnočasových aktivit
- Doba, na kterou je sjednáno investiční životní pojištění: 30 let
- Pojistná částka pro případ úmrtí (hlavní tarif – pojištění pro případ smrti): 500 000 Kč
- Pojistné (roční): 25 000 Kč
- Frekvence placení: měsíční, tedy 2 083 Kč/měsíc

Tabulka níže uvádí pro tři různé doby peněžní částky, které byste mohli získat zpět podle různých scénářů za předpokladu, že investujete (uhradíte pojistné) 25 000 Kč ročně (tj. měsíční výše investice – celkové pojistné 2 083 Kč) a další parametry smlouvy odpovídají uvedenému příkladu. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu a zahrnují náklady Vašeho poradce nebo distributora. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedené scénáře jsou příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek. Procenta průměrného výnosu v této tabulce vyjadřují zisk, popř. ztrátu (mají-li zápornou hodnotu) oproti celkové investované částce (viz řádek Kumulovaná investovaná částka), tj. oproti celkově zaplacenému pojistnému.

Skutečnou výši vyplaceného pojistného plnění nebo jiného příjmu z pojištění mohou ovlivnit také daňové předpisy České republiky.

Investice 2 083 Kč měsíčně Pojistné 43 Kč měsíčně		1 rok	15 let	30 let
Scénáře dožití				
Minimální scénář		Minimální výnos není zaručen a můžete přijít až o celou investovanou částku.		
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	12 657 Kč	260 184 Kč	499 913 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-75,45 %	-5,04 %	-2,86 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	12 981 Kč	355 366 Kč	965 328 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-73,97 %	-0,71 %	1,63 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	13 047 Kč	379 575 Kč	1 115 465 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-73,67 %	0,16 %	2,52 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	13 115 Kč	406 915 Kč	1 302 231 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-73,35 %	1,08 %	3,44 %
Kumulovaná investovaná částka		25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč
Scénář úmrtí (umírněný scénář)		1 rok	15 let	30 let
Pojistná událost	Kolik by mohly oprávněné osoby získat plnění po odečtení nákladů	500 000 Kč	500 000 Kč	1 115 465 Kč
Kumulované biometrické rizikové pojistné (pojistné za krytá rizika)		732 Kč	14 000 Kč	15 370 Kč

Co se stane, když pojišťovna není schopna uskutečnit výplatu?

V rámci odvětví pojištnictví neexistuje systém záruk nebo odškodnění pro investory pro případ úpadku pojišťovny, proto nelze zcela vyloučit, že investor může teoreticky utrpět finanční ztrátu spočívající v nenávratnosti investice.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytnete Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují Vaši investici, tato osoba.

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z Vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- v prvním roce by měla investice 0 % roční výnos; v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře;
- je investováno 25 000 Kč ročně (2 083 Kč měsíčně).

Scénáře pro investici 25 000 ročně (placeno měsíčně)	Pokud provedete odprodej (zrušení smlouvy)		
	po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Náklady celkem	12 288 Kč	107 491 Kč	244 567 Kč
Dopad ročních nákladů*	75,22 %	4,56 %	2,20 %

* Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 4,72 % před odečtením nákladů a 2,52 % po odečtení nákladů. Dopad ročních nákladů je termín předepsaný nařízením. Jinde v textu používáme přesnější překlad Roční dopad nákladů.

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje:

- Každoroční dopad různých typů nákladů na výnos z investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení produktu (pro ilustrativní příklad 30 let);
- Význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad nákladů, pokud pojištění ukončíte po uplynutí doporučené doby držení (jedná se o rozpad hodnoty 2,20 % z tabulky výše)			
Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu	Náklady na vstup	Počáteční náklady spojené se sjednáním pojištění s investiční složkou. Tyto náklady jsou již zahrnuty ve Vámi placeném pojistném.	0,66 %
	Náklady na výstup	Náklady spojené s odprodejem podkladového aktiva a poplatky při předčasném ukončení pojištění bez srážkové daně. Náklady na výstup jsou v dalším sloupci uvedeny jako „nepoužije se“, protože se neúčtují, pokud si produkt ponecháte po doporučenou dobu držení.	Nepoužije se
Průběžné náklady (účtované každý rok)	Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	V těchto poplatcích jsou zahrnuty poplatky za správu investic hrazené pojišťovně i strhávané externím správcem investic a poplatky za krytá pojistná rizika. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	1,39 %
	Transakční náklady	Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	0,15 %
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	Nepoužije se

Jak dlouho bych měl/-a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybu na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Produkt je sjednáván na základě zaznamenaných požadavků a potřeb klienta, aby poskytoval pojistnou ochranu pro případ rizik relevantních vždy pro dané časové období a vhodné nastavení investiční složky. Měli byste produkt držet do jeho splatnosti podle doby trvání pojištění sjednané ve smlouvě. Nedodržení původně sjednané doby trvání smlouvy může znamenat zbytečně vyšší poplatkové zatížení (vyšší alokační poplatek pro delší dobu trvání smlouvy), tedy finanční znevýhodnění nebo daňové zatížení. Předčasné ukončení produktu může mít vliv na průměrný výnos z investice vyjádřený ukazatelem roční dopad nákladů a popisem scénářů výkonnosti (viz informace v předchozích kapitolách).

U finančního fondu **AE46 Fond vyvážený** činí minimální doporučená délka doby investování 3 roky.

Lhůta na rozmyšlenou a případné odstoupení od smlouvy činí 30 dní. Lhůta pro ukončení smlouvy (výpovědní lhůta) je stanovena na 2 měsíce s 8denní výpovědní dobou. Obě lhůty počínají běžet ode dne uvedeného v záhlaví pojistky (tím je prodloužena zákonná lhůta pro takový úkon z Vaší strany, která je stanovena k okamžiku uzavření smlouvy). Klient může pojištění vypovědět také s 6tydenním předstihem ke konci každého pojistného období (pojistné období je období, za které se platí pojistné).

Peníze investované v rámci produktu (smlouvy investičního životního pojištění) mohou být předčasně dostupné v těchto případech:

- Mimořádný výběr částí hodnoty investice, pokud však pojistná smlouva není soukromým životním pojištěním ve smyslu zákona o daních z příjmů a nejsou z ní uplatněny daňové odpočty; nebo
- Výpověď pojistné smlouvy klientem ke konci pojistného období s výplatou odkupného, anebo na základě žádosti o výplatu odkupného (které je spojené se zánikem smlouvy).¹⁾

Dále je možné převedení hodnoty finančního fondu do jiného finančního fondu nabízeného v rámci investičního životního pojištění.

Podmínkou realizace odkupného je kladná hodnota investice v rámci produktu. Podmínkou realizace mimořádného výběru je minimální požadovaná hodnota investice, která je uvedena v pojistných a Obchodních podmínkách pro Životní pojištění NN Orange Bonus.

¹⁾ V tomto případě vzniká klientovi povinnost dodanit uplatněné pojistné, o které si snížil základ daně, a zdanit případné příspěvky zaměstnavatele, které byly od daně osvobozeny, a to způsobem popsáním v zákoně. Tato sankce hrozí pouze v tom případě, není-li odkupné převedeno na jinou smlouvu soukromého životního pojištění.

S uvedenými úkony jsou spojeny následující poplatky (platné k 1. 12. 2024):

Mimořádný výběr části investiční hodnoty	100 Kč za každý výběr
Převod hodnoty finančního fondu (jeden převod v každém pojistném roce zdarma)	50 Kč
Předčasné ukončení celé smlouvy	500 Kč

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Ohledně činnosti NN nebo zprostředkovatele můžete Vy, příp. oprávněná osoba, podat stížnost, a to písemně na adresu NN Životní pojišťovna, Oddělení stížností, Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, e-mailem na adresu dotazy@nn.cz, osobně v sídle pojišťovny nebo pomocí formuláře na internetových stránkách pojišťovny www.nnpojistovna.cz/formular/klientska-zona/stiznost.

Ze stížnosti musí být zřejmé, kdo stížnost podává a co je jejím předmětem.

Klient je oprávněn podat na postup pojišťovny nebo pojišťovaciho zprostředkovatele stížnost u dohledového orgánu, tj. České národní banky, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, případně se také obrátit se na finančního arbitra nebo příslušný soud.

Jiné relevantní informace

Informace o dosavadní výkonnosti finančních fondů naleznete na našich stránkách <https://www.nn.cz/pojisteni/fondy-zivotniho-pojisteni/>.

Další informace o produktu lze získat zejména z těchto zdrojů:

Dokumenty, na něž má investor (klient) nárok ze zákona:

- Smluvní materiály, jakými jsou Všeobecné pojistné podmínky pro životní pojištění, Zvláštní pojistné podmínky pro hlavní pojištění a jednotlivá připojištění, Obchodní podmínky pro Životní pojištění NN Orange Bonus, Informační list pro zájemce o Životní pojištění NN Orange Bonus;

Dokumenty / informace dostupné nad rámec zákona, které jsou iinvestorovi (klientovi) dostupné – lze se s nimi seznámit nebo o ně požádat:

- Podmínky poskytování a používání elektronických služeb;
- Webové stránky pojišťovny www.nnpojistovna.cz;
- Jakékoli jiné informace, které se vztahují k jeho smlouvě (např. pojistné plnění, akceptace do pojištění, možné změny v pojištění a ve smlouvě).

Sdělení klíčových informací

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o pojistném produktu s investiční složkou. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt: Životní pojištění NN Orange Bonus (2060) se zvolenou investicí do finančního fondu investičního životního pojištění NN51 Konzervativní strategie

Tvůrce produktu: NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku, IČO: 40763587, se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, Česká republika, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 6305, jako organizační složka společnosti NN Životní pojišťovna N.V. se sídlem Weena 505, 3013 AL Rotterdam, Nizozemské království, zapsané v obchodním rejstříku Obchodní komory v Rotterdamu, Nizozemské království, datum zápisu 17. ledna 1863, číslo zápisu 24042211 (dále jen „pojišťovna“), www.nn.cz, e-mail: dotazy@nn.cz, tel.: +420 244 090 800.

Internetové stránky pojišťovny: www.nn.cz

Další informace lze získat:

Kontaktní centrum tel.: +420 244 090 800 nebo dotazy@nn.cz

Příslušný dohledový orgán: Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, Česká republika. Pojišťovna vykonává činnost na území České republiky na základě práva pojišťovny z jiného členského státu zřídit zde svou pobočku, a to v rozsahu v jakém jí bylo uděleno v Nizozemském království, a podléhá proto též dohledu De Nederlandsche Bank, Westeinde 1, P.O. BOX 98, 1000 AB Amsterdam, Nizozemské království.

Datum vypracování sdělení: 1. 12. 2024

Upozornění: Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu: Životní pojištění NN Orange Bonus (tarif 2060) je investiční životní pojištění pro případ smrti nebo dožití. Produkt obsahuje investiční složku, v jejímž rámci je možné zvolit druh fondu. Toto sdělení klíčových informací popisuje situaci, kdy je zvolen NN51 Konzervativní strategie. Jedná se o interní finanční fond. Podkladovými aktivy jsou z 25 % fond Goldman Sachs Czech Crown Bond (ISIN: LU1086912398), z 25 % Goldman Sachs Czech Crown Short Duration Bond (ISIN: LU1104520553) a z 50 % fond Goldman Sachs Patrimonial Balanced (ISIN: LU1095486269)

Tyto fondy spravuje Goldman Sachs Asset Management.

Cíle produktu: Cílem produktu je především poskytovat pojistnou ochranu pro případ nenadálých životních situací (invalidita, nemoc, úraz, smrt apod.) v kombinaci s investicí do zvoleného finančního fondu.

Goldman Sachs Czech Crown Bond (ISIN: LU1086912398)

Fond usiluje o dlouhodobý růst investováním do snadno obchodovatelných dluhopisů denominovaných v Kč. Patří sem dluhopisy emitované Českou vládou, obcemi a firmami. Bonusuje do s dluhopisů nízkým rizikem nesplacení kotovaných na regulovaném trhu. V horizontu několika let usiluje o překonání výkonnosti srovnávacích indexů 100 % Bank of America Merrill Lynch Czech Government Bonds Index.

Fond, do kterého produkt investuje, neprosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti ani nesleduje cíl udržitelných investic.

Goldman Sachs Czech Crown Short Duration Bond (ISIN: LU1104520553)

Aktivně spravovaný fond má za cíl vytváření výnosů investicemi do krátkodobých nástrojů s pevným výnosem denominovaných v Kč s váženou průměrnou dobou trvání investic do 3 let. Proti jiným fondům peněžního trhu je proto méně citlivý na úrokové sazby. V horizontu několika let usiluje o překonání výkonnosti složeného srovnávacího indexu 50 % Czech Overnight Index Average (CZEONIA) a 50 % Bloomberg Barclays Series-E Czech Govt Bond 1-3 Yr.

Fond, do kterého produkt investuje, neprosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti ani nesleduje cíl udržitelných investic.

Goldman Sachs Patrimonial Balanced (ISIN: LU1095486269)

Aktivně řízený fond investuje především do diverzifikovaného portfolia globálních akciových nástrojů a nástrojů s pevným výnosem denominovaných v eurech. Jeho složení je udržováno na úrovni 50 % investic do akcií a 50 % do nástrojů s pevným výnosem. Fond používá aktivní správu založenou na fundamentální a behaviorální analýze. Pozice fondu se proto může významně odchýlit od referenční hodnoty. V horizontu několika let usiluje o překonání výkonnosti srovnávacích indexů MSCI AC World (NR) pro akciovou část a Bloomberg Barclays Euro Aggregate pro dluhopisovou část.

Fond, do kterého produkt investuje, prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti ve smyslu čl. 8 SFDR.

Více informací k SFDR (tzn. nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088) naleznete v Předmluvní informaci k SFDR nebo na www.nn.cz.

Na návratnost investice se nevztahují žádné záruky. Minulé výnosy nezaručují výnosy budoucí.

S ohledem na tento profil rizik je doporučena doba držení investiční složky produktu NN51 Konzervativní strategie nejméně 5 let. Doporučená doba držení produktu s investiční složkou je do věku 60 let klienta, minimálně však 5 let. Ve zde uvedených příkladech 35letého klienta se uvažuje doba držení produktu 30 let.

Zamýšlený retailový investor: Investiční životní pojištění spojené s výše specifikovaným fondem je určeno pro investory, kteří jsou ochotni podstoupit finanční riziko, konkrétně riziko finanční ztráty, aby v doporučeném horizontu zvýšili potenciál růstu hodnoty své investice vyjádřené v českých korunách. Finanční fond NN51 Konzervativní strategie je určený pro konzervativnější klienty, jejichž cílem je stabilní, dlouhodobé zhodnocení majetku. Minimální doporučený investiční horizont: 5 let. Pro Vaši případnou lepší orientaci, jakým typem investora jste, doporučujeme vyzkoušet investiční test na webových stránkách pojišťovny: <http://investicnidotaznik.nn.cz>.

Údaje o pojistných plněních a nákladech na pojištění:

Hodnota všech zahrnutých pojistných plnění je uvedena v oddílu nazvaném „Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/-a dosáhnout?“

V případě dožití se konce pojistné doby bude vyplacena aktuální hodnota investice. **V případě smrti v průběhu** trvání pojištění bude vyplacena aktuální pojistná částka pro případ smrti a aktuální hodnota investice.

Smrt nebo další pojistné události (invalidita, závažná onemocnění, úraz, hospitalizace, pracovní neschopnost apod.) mohou být v produktu zahrnuty formou **volitelných připojištění**. Jejich sjednání v rámci konkrétní smlouvy se odvíjí od individuálních požadavků a potřeb klienta. Přehled připojištění včetně popisu určení pojistného plnění jsou popsány v dokumentu „Informační list pro zájemce o investiční životní pojištění“. Detailní informace o jednotlivých připojištěních, kterými jsou zejména přesná definice pojistné události a způsob určení a výpočtu pojistného plnění, jsou uvedeny ve zvláštních pojistných podmínkách pro dané připojištění.

Pojistné za krytá rizika se hradí formou pravidelných srážek z hodnoty investice (z podílového účtu), a to vždy k 1. dni kalendářního měsíce. Počet těchto srážek je roven celkové době trvání pojištění v měsících. Pojistné za krytá rizika je tzv. přirozené pojistné, které odpovídá vždy aktuální míře rizika pro daný věk. Jeho výše se může měnit v závislosti na rostoucím věku klienta. Sazebník pojistného za krytá rizika pro jednotlivé věkové kategorie je uveden v „Obchodních podmínkách pro Životní pojištění NN Orange Bonus“.

Míru pojistného rizika a tedy i cenu pojištění ovlivňují tyto faktory: zdravotní stav pojištěné osoby; jeho zaměstnání, sportovní činnost, jiná zájmová činnost; místo dlouhodobého bydlení (dále „biometrické vlastnosti“).

Typickými biometrickými vlastnostmi zamýšlených retailových investorů pro výpočty uvedené v tomto dokumentu jsou:

- klient ve věku 35 let; dlouhodobě žijící na území ČR; nemá zdravotní potíže, které by ovlivňovaly výši pojistného za krytá rizika ani vstup (akceptaci) do pojištění (např. chronické onemocnění, prodělané závažnější onemocnění); neprovozuje rizikové zaměstnání (např. hasič) ani jinou rizikovou aktivitu (např. adrenalinovou, kontaktní sport).

V tomto dokumentu uvádíme ilustrativní příklad pro takového investora. V příkladu by při předpokládaném měsíčním pojistném 2 083 Kč činilo pojistné za krytá rizika v průměru 55 Kč (tj. 2,64 %). Průměrná výše měsíční investice tak činí 2 028 Kč.

Dopad pojistného za krytá rizika na návratnost investice na konci doporučené doby držení je 0,12 % (jedná se o náklady, které hradíte za pojistnou ochranu pro případ úmrtí ve výši ilustrativní pojistné částky 500 000 Kč).

Roční dopad nákladů a stejně tak i jejich alokace (skladba nákladů) se může lišit v závislosti na výši placeného pojistného (úložky) a jeho frekvenci, výši a rozsahu sjednaných pojištění a biometrických vlastnostech pojištěné osoby (pojištěného).

Doba trvání produktu

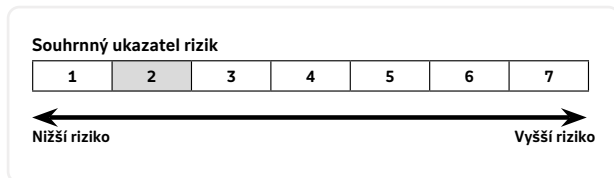
Produkt, tj. Životní pojištění NN Orange Bonus (tarif 2060), zaniká uplynutím pojistné doby sjednané v pojistné smlouvě. Finanční fond NN51 Konzervativní strategie nemá pevně stanovenou dobu trvání. Klient může v průběhu pojistné doby změnit finanční fond, do kterého bude v rámci investiční složky produktu investovat. Pojišťovna také může rozhodnout o ukončení spravování investic ve fondu. V takovém případě by navrhla klientovi nový fond způsobem uvedeným ve smlouvě.

Pojišťovna může smlouvu **jednostranně** ukončit těmito způsoby:

- odmítnutím pojistného plnění nebo odstoupením od smlouvy v případě neuvedení pravdivých a úplných informací při uzavření pojistné smlouvy nebo při oznámení pojistné události nebo
- ve výjimečných případech v případě změny pojistného rizika (netýká se však změny zdravotního stavu).

Kompletní přehled způsobů zániku pojistné smlouvy naleznete v informačním listu pojištění a v jeho pojistných podmínkách.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/-a dosáhnout?



Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybu na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Produkt s investiční složkou využívající NNS1 Konzervativní strategii jsme zařadili do třídy 2 ze 7, což je nízká třída rizik. Produkt je vhodný pro klienty, kteří chtějí investovat s minimálním rizikem výrazné ztráty, a neočekávají tak vyšší výnos. Předpokládaná doba držení investiční složky produktu v NNS1 Konzervativní strategii je 5 let. Hodnota ukazatele se vždy stanovuje na základě historických dat, je tedy nutné vzít v úvahu, že v budoucnu se může tato hodnota a rizikový profil fondu měnit. Dále upozorňujeme, že v praxi může být skutečné riziko podstatně vyšší, pokud dříve než po uplynutí pěti let provedete převod podílových jednotek daného finančního fondu nebo požádáte o výpověď smlouvy životního pojištění s výplatou odkupného nebo dojde k jinému předčasnému zániku smlouvy. Riziko spojené s investicí do finančního fondu se podstatně liší při odlišné době držení (délky investice). Produkt neobsahuje žádnou ochranu kapitálu proti případnému tržnímu riziku ani žádnou kapitálovou záruku proti případnému kreditnímu riziku. Hodnota investice (podílových jednotek) tak může klesat i stoupat a návratnost investice není zaručena. V krajním případě může maximální ztráta představovat celou investovanou částku. **Investiční složka nese měnové riziko.** Pojišťovna upozorňuje na zásadní riziko likvidity. Více informací o sankcích za předčasná ukončení a lhůtách naleznete v části „**Jak dlouho bych měl/-a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?**“

Souhrnný ukazatel rizik (SRI) nezahrnuje následující rizika:

- Operační riziko – riziko ztráty kvůli nedostatkům či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztráty v důsledku porušení zákona.
- Riziko vypořádání – riziko ztráty, kdy protistrana není schopna provést platbu, např. pozastavením odkupování podílových listů.
- Rizika z investičního zaměření – hlavně riziko koncentrace, tedy vysoká expozice v aktivech jednoho emitenta, regionu či sektoru.
- Další – např. právní nebo politické riziko.

Scénáře výkonnosti

Příklad použitý pro výpočet scénářů výkonnosti představuje ilustrativní smlouvu sestavenou na základě interních dat pojišťovny. Riziková složka může být na každé smlouvě zastoupena pojistnou částkou na hlavním pojištění a větším počtem připojištění sjednaných na základě požadavků a potřeb konkrétního klienta. V použitém příkladu představuje tuto rizikovou složku pojistná částka pro případ smrti na hlavním pojištění. Scénáře nezohledňují případná vyplacená pojistná plnění z jiných pojistných událostí, než je dožití nebo úmrtí (další připojištění ve výpočtech nejsou zahrnuta).

Parametry smlouvy:

- Pojištěná osoba: ve věku 35 let; bez zdravotních potíží; bez rizikového zaměstnání nebo rizikových volnočasových aktivit
- Doba, na kterou je sjednáno investiční životní pojištění: 30 let
- Pojistná částka pro případ úmrtí (hlavní tarif – pojištění pro případ smrti): 500 000 Kč
- Pojistné (roční): 25 000 Kč
- Frekvence placení: měsíční, tedy 2 083 Kč/měsíc

Tabulka níže uvádí pro tři různé doby peněžní částky, které byste mohli získat zpět podle různých scénářů za předpokladu, že investujete (uhradíte pojistné) 25 000 Kč ročně (tj. měsíční výše investice – celkové pojistné 2 083 Kč) a další parametry smlouvy odpovídají uvedenému příkladu. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu a zahrnují náklady Vašeho poradce nebo distributora. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedené scénáře jsou příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek. Procenta průměrného výnosu v této tabulce vyjadřují zisk, popř. ztrátu (mají-li zápornou hodnotu) oproti celkové investované částce (viz řádek Kumulovaná investovaná částka), tj. oproti celkově zaplacenému pojistnému.

Skutečnou výši vyplaceného pojistného plnění nebo jiného příjmu z pojištění mohou ovlivnit také daňové předpisy České republiky.

Co se stane, když pojišťovna není schopna uskutečnit výplatu?

V rámci odvětví pojištnictví neexistuje systém záruk nebo odškodnění pro investory pro případ úpadku pojišťovny, proto nelze zcela vyloučit, že investor může utrpět finanční ztrátu spočívající v nenávratnosti investice.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytněte Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují Vaši investici, tato osoba.

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z Vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- ve scénáři s výplatou po prvním roce by měla investice 0 % roční výnos; v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře;
- je investováno 25 000 Kč ročně (2 083 Kč měsíčně).

Investice 2 083 Kč měsíčně Pojistné 55 Kč měsíčně		1 rok	15 let	30 let
Scénáře dožití				
Minimální scénář		Minimální výnos není zaručen a můžete přijít až o celou investovanou částku.		
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	12 661 Kč	261 228 Kč	504 174 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-75,43 %	-4,99 %	-2,80 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	12 993 Kč	359 437 Kč	989 625 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-73,92 %	-0,56 %	1,78 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	13 061 Kč	384 805 Kč	1 149 793 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-73,60 %	0,34 %	2,70 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	13 132 Kč	414 095 Kč	1 354 430 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-73,27 %	1,30 %	3,67 %
Kumulovaná investovaná částka		25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč
Scénář úmrtí (umírněný scénář)		1 rok	15 let	30 let
Pojistná událost	Kolik by mohly oprávněné osoby získat plnění po odečtení nákladů	500 000 Kč	500 000 Kč	1 149 793 Kč
Kumulované biometrické rizikové pojistné (pojistné za krytá rizika)		732 Kč	13 905 Kč	15 121 Kč

Scénáře pro investici 25 000 Kč ročně (placeno měsíčně)	Pokud provedete odprodej (zrušení smlouvy)		
	po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Náklady celkem	12 255 Kč	97 332 Kč	189 432 Kč
Dopad ročních nákladů*	75,07 %	4,12 %	1,76 %

* Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení (30 let), bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 4,46 % před odečtením nákladů a 2,70 % po odečtení nákladů. Dopad ročních nákladů je termín předepsaný nařízením. Jinde v textu používáme přesnější příklad Roční dopad nákladů.

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje:

- Každoroční dopad různých typů nákladů na výnos z investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení produktu (pro ilustrativní příklad 30 let);
- význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad nákladů, pokud pojištění ukončíte po uplynutí doporučené doby držení (jedná se o rozpad hodnoty 1,76 % z tabulky výše)			
Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu	Náklady na vstup	Počáteční náklady spojené se sjednáním pojištění s investiční složkou. Tyto náklady jsou již zahrnuté ve Vámi placeném pojistném.	0,66 %
	Náklady na výstup	Náklady spojené s odprodejem podkladového aktiva a poplatky při předčasném ukončení pojištění bez srážkové daně. Náklady na výstup jsou v dalším sloupci uvedeny jako „nepoužije se“, protože se neúčtují, pokud si produkt ponecháte po doporučenou dobu držení.	Nepoužije se
Průběžné náklady (účtované každý rok)	Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	V těchto poplatcích jsou zahrnuté poplatky za správu investic hrazené pojišťovně i strhované externím správcem investic a poplatky za krytá pojistná rizika. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	0,95 %
	Transakční náklady	Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	0,15 %
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	Nepoužije se

Jak dlouho bych měl/-a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Produkt je sjednáván na základě zaznamenaných požadavků a potřeb klienta, aby poskytoval pojistnou ochranu pro případ rizik relevantních vždy pro dané časové období a vhodné nastavení investiční složky. Měli byste produkt držet do jeho splatnosti podle doby trvání pojištění sjednané ve smlouvě. Nedodržení původně sjednané doby trvání smlouvy může znamenat zbytečně vyšší poplatkové zatížení, tedy finanční znevýhodnění nebo daňové zatížení. Předčasné ukončení produktu může mít vliv na průměrný výnos z investice vyjádřený ukazatelem roční dopad nákladů a popisem scénářů výkonnosti (viz informace v předchozích kapitolách).

U finančního fondu NN51 Konzervativní strategie činí minimální doporučená délka doby investování 5 let.

Lhůta na rozmyšlenou a případné odstoupení od smlouvy činí 30 dní. Lhůta pro ukončení smlouvy (výpovědní lhůta) je stanovena na 2 měsíce s 8denní výpovědní dobou. Obě lhůty počínají běžet ode dne uvedeného v záhlaví pojistky (tím je prodloužena zákonná lhůta pro takový úkon z Vaší strany, kterou zákon počítá od okamžiku uzavření smlouvy). Klient může pojištění vypovědět také s 6týdenním předstihem ke konci každého pojistného období (pojistné období je období, za které se platí pojistné).

Peníze investované v rámci produktu (smlouvy investičního životního pojištění) mohou být předčasně dostupné v těchto případech:

- Mimořádný výběr části hodnoty investice, pokud však pojistná smlouva není soukromým životním pojištěním ve smyslu zákona o daních z příjmů a nejsou z ní uplatněny daňové odpočty; nebo
- Výpověď pojistné smlouvy klientem ke konci pojistného období s výplatou odkupného nebo na základě žádosti o výplatu odkupného (které je spojené se zánikem smlouvy).¹⁾ Pojistník má právo na výplatu odkupného, jestliže odkupní hodnota pojištění je větší než nula. Výše odkupného se určí jako hodnota podílových jednotek podílového účtu ke dni zániku pojištění snižená o poplatky z odkupného uvedené v aktuálních Obchodních podmínkách pro Životní pojištění NN Orange Bonus.

Hodnotu finančního fondu je možné převést do jiného finančního fondu nabízeného v rámci investičního životního pojištění.

S uvedenými úkony jsou spojeny následující poplatky (platné k 1. 12. 2024):

Mimořádný výběr části investiční hodnoty	100 Kč za každý výběr
Převod hodnoty finančního fondu (jeden převod v každém pojistném roce zdarma)	50 Kč
Předčasné ukončení celé smlouvy	500 Kč

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Ohledně činnosti NN nebo zprostředkovatele můžete Vy, příp. oprávněná osoba, podat stížnost, a to písemně na adresu NN Životní pojišťovny, Oddělení stížností, Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, e-mailem na adresu dotazy@nn.cz, osobně v sídle pojišťovny, nebo pomocí formuláře na internetových stránkách pojišťovny www.nnpojistovna.cz/formular/klientska-zona/stiznost.

Ze stížnosti musí být zřejmé, kdo stížnost podává a co je jejím předmětem. Klient je oprávněn podat na postup pojišťovny nebo pojišťovacího zprostředkovatele stížnost u dohledového orgánu, tj. České národní banky, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, případně se také obrátit se na finančního arbitra nebo příslušný soud.

Jiné relevantní informace

Informace o dosavadní výkonnosti finančních fondů naleznete na našich stránkách <https://www.nn.cz/pojisteni/fondy-zivotniho-pojisteni/>.

Další informace o produktu lze získat zejména z těchto zdrojů:

Dokumenty, na něž má investor (klient) nárok ze zákona:

- Smluvní materiály, jakými jsou Všeobecné pojistné podmínky pro životní pojištění, Zvláštní pojistné podmínky pro hlavní pojištění a jednotlivá připojištění, Obchodní podmínky pro Životní pojištění NN Orange Bonus, Informační list pro zájemce o Životní pojištění NN Orange Bonus;

Dokumenty / informace dostupné nad rámec zákona, které jsou investorovi (klientovi) dostupné – lze se s nimi seznámit nebo o ně požádat:

- Podmínky poskytování a používání elektronických služeb;
- Webové stránky pojišťovny www.nn.cz;
- Jakékoli jiné informace, které se vztahují k jeho smlouvě (např. pojistné plnění, akceptace do pojištění, možné změny v pojištění a ve smlouvě).

¹⁾ V tomto případě vzniká klientovi povinnost dodanit uplatněné pojistné, o které si snížil základ daně, a zdanit případné příspěvky zaměstnavatele, které byly od daně osvobozeny, a to způsobem popsáním v zákoně. Tato sankce hrozí pouze v tom případě, není-li odkupné převedeno na jinou smlouvu soukromého životního pojištění.

Sdělení klíčových informací

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o pojistném produktu s investiční složkou. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt: Životní pojištění NN Orange Bonus (2060) se zvolenou investicí do finančního fondu investičního životního pojištění NN52 Vyvážená strategie

Tvůrce produktu: NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku, IČO: 40763587, se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, Česká republika, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 6305, jako organizační složka společnosti NN Životní pojišťovna N.V. se sídlem Weena 505, 3013 AL Rotterdam, Nizozemské království, zapsané v obchodním rejstříku Obchodní komory v Rotterdamu, Nizozemské království, datum zápisu 17. ledna 1863, číslo zápisu 24042211 (dále jen „pojišťovna“), www.nn.cz, e-mail: dotazy@nn.cz, tel.: +420 244 090 800.

Internetové stránky pojišťovny: www.nn.cz

Další informace lze získat:

Kontaktní centrum tel.: +420 244 090 800 nebo dotazy@nn.cz

Příslušný dohledový orgán: Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, Česká republika. Pojišťovna vykonává činnost na území České republiky na základě práva pojišťovny z jiného členského státu zřídit zde svou pobočku, a to v rozsahu v jakém jí bylo uděleno v Nizozemském království, a podléhá proto též dohledu De Nederlandsche Bank, Westeinde 1, P.O. BOX 98, 1000 AB Amsterdam, Nizozemské království.

Datum vypracování sdělení: 1. 12. 2024

Upozornění: Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu: Životní pojištění NN Orange Bonus (tarif 2060) je investiční životní pojištění pro případ smrti nebo dožití. Produkt obsahuje investiční složku, v jejímž rámci je možné zvolit druh fondu. Toto sdělení klíčových informací popisuje situaci, kdy je zvolen fond NN52 Vyvážená strategie. Jedná se o interní finanční fond, který investuje 60 % prostředků do fondu Goldman Sachs Patrimonial Balanced (ISIN: LU1095486269), 20 % do fondu Goldman Sachs Czech Crown Bond (ISIN: LU1086912398) a 20 % do fondu Goldman Sachs Central Europe Equity (ISIN: LU1086912471). Tyto fondy spravuje Goldman Sachs Asset Management.

Cíle produktu: Cílem produktu je především poskytovat pojistnou ochranu pro případ nenadálých životních situací (invalidita, nemoc, úraz, smrt apod.) v kombinaci s investicí do zvoleného finančního fondu.

Goldman Sachs Czech Crown Bond (ISIN: LU1086912398)

Fond usiluje o dlouhodobý růst investováním do snadno obchodovatelných dluhopisů denominovaných v Kč. Patří sem dluhopisy emitované Českou vládou, obcemi a firmami. Bonusuje do dluhopisů s nízkým rizikem nesplacení kotovaných na regulovaném trhu. V horizontu několika let usiluje o překonání výkonnosti srovnávacích indexů 100 % Bank of America Merrill Lynch Czech Government Bonds Index.

Fond, do kterého produkt investuje, neprosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti ani nesleduje cíl udržitelných investic.

Goldman Sachs Patrimonial Balanced (ISIN: LU1095486269)

Aktivně řízený fond investuje především do diverzifikovaného portfolia globálních akciových nástrojů a nástrojů s pevným výnosem denominovaných v eurech. Jeho složení je udržováno na úrovni 50 % investic do akcií a 50 % do nástrojů s pevným výnosem. Fond používá aktivní správu založenou na fundamentální a behaviorální analýze. Policie fondu se proto může významně odchýlit od referenční hodnoty. V horizontu několika let usiluje o překonání výkonnosti srovnávacích indexů MSCI AC World (NR) pro akciovou část a Bloomberg Barclays Euro Aggregate pro dluhopisovou část.

Fond, do kterého produkt investuje, prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti ve smyslu čl. 8 SFDR.

Goldman Sachs Central Europe Equity (ISIN: LU1086912471)

Aktivně řízený fond zaměřený na dlouhodobý růst investuje do akcií kótovaných na burzách ve střední a východní Evropě, zejména v Polsku, České republice, Maďarsku a Rumunsku. V horizontu několika let usiluje o překonání výkonnosti složené referenční hodnoty: 45 % Varšava (WIG30) TR, 35 % Praha (PX) TR, 10 % Budapešť (BUX) TR a 10 % Bukurešť (BET) TR.

Fond, do kterého produkt investuje, prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti ve smyslu čl. 8 SFDR.

Více informací k SFDR (tzn. nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088) naleznete v Předmluvní informaci k SFDR nebo na www.nn.cz.

Na návratnost investice se nevztahují žádné záruky. Minulé výnosy nezaručují výnosy budoucí.

S ohledem na tento profil rizik je doporučena doba držení investiční složky produktu NN52 Vyvážená strategie nejméně 5 let. Doporučená doba držení produktu s investiční složkou je do věku 60 let klienta, minimálně však 5 let. Ve zde uvedených případech 35letého klienta se uvažuje doba držení produktu 30 let.

Zamýšlený retailový investor: Investiční životní pojištění spojené s výše specifikovaným fondem je určeno pro investory, kteří jsou ochotni podstoupit finanční riziko, konkrétně riziko finanční ztráty, aby v doporučeném horizontu zvýšili potenciál růstu hodnoty své investice vyjádřené v českých korunách. Finanční fond NN52 Vyvážená strategie je určený pro investory s vyváženým profilem, jejichž hlavním cílem je dlouhodobé zhodnocení majetku a jsou ochotni akceptovat určitou míru kolísavosti. Minimální doporučený investiční horizont: 5 let. Pro Vaši případnou lepší orientaci, jakým typem investora jste, doporučujeme vyzkoušet investiční test na webových stránkách pojišťovny: <http://investicnidotaznik.nn.cz>.

Údaje o pojistných plněních a nákladech na pojištění:

Hodnota všech zahrnutých pojistných plnění je uvedena v oddílu nazvaném „Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/-a dosáhnout?“

V případě dožití se konce pojistné doby bude vyplacena aktuální hodnota investice.

V případě smrti v průběhu trvání pojištění bude vyplacena aktuální pojistná částka pro případ smrti a aktuální hodnota investice.

Smrt nebo další pojistné události (invalidita, závažná onemocnění, úraz, hospitalizace, pracovní neschopnost apod.) mohou být v produktu zahrnuty formou **volitelných připojištění**. Jejich sjednání v rámci konkrétní smlouvy se odvíjí od individuálních požadavků a potřeb klienta. Přehled připojištění včetně popisu určení pojistného plnění jsou popsány v dokumentu „Informační list pro zájemce o investiční životní pojištění“. Detailní informace o jednotlivých připojištěních, kterými jsou zejména přesná definice pojistné události a způsob určení a výpočtu pojistného plnění, jsou uvedeny ve zvláštních pojistných podmínkách pro dané připojištění.

Pojistné za krytá rizika se hradí formou pravidelných srážek z hodnoty investice (z podílového účtu), a to vždy k 1. dni kalendářního měsíce. Počet těchto srážek je roven celkové době trvání pojištění v měsících. Pojistné za krytá rizika je tzv. přirozené pojistné, které odpovídá vždy aktuální míře rizika pro daný věk. Jeho výše se může měnit v závislosti na rostoucím věku klienta. Sazebník pojistného za krytá rizika pro jednotlivé věkové kategorie je uveden v „Obchodních podmínkách pro Životní pojištění NN Orange Bonus“.

Míru pojistného rizika a tedy i cenu pojištění ovlivňují tyto faktory: zdravotní stav pojištěné osoby; jeho zaměstnání, sportovní činnost, jiná zájmová činnost; místo dlouhodobého pobytu (dále „biometrické vlastnosti“). Typickými biometrickými vlastnostmi zamýšlených retailových investorů pro výpočty uvedené v tomto dokumentu jsou:

- klient ve věku 35 let; dlouhodobě žijící na území ČR; nemá zdravotní potíže, které by ovlivňovaly výši pojistného za krytá rizika ani vstup (akceptaci) do pojištění (např. chronické onemocnění, prodělané závažnější onemocnění); neprovozuje rizikové zaměstnání (např. hasič) ani jinou rizikovou aktivitu (např. adrenalinovou, kontaktní sport).

V tomto dokumentu uvádíme ilustrativní příklad pro takového investora. V příkladu při předpokládaném měsíčním pojistném 2 083 Kč činilo pojistné za krytá rizika v průměru 39 Kč (tj. 1,87 %). Průměrná výše měsíční investice tak činí 2 044 Kč.

Dopad pojistného za krytá rizika na návratnost investice na konci doporučené doby držení je 0,12 % (jedná se o náklady, které hradíte za pojistnou ochranu pro případ úmrtí ve výši ilustrativní pojistné částky 500 000 Kč).

Roční dopad nákladů a stejně tak i jejich alokace (skladba nákladů) se může lišit v závislosti na výši placeného pojistného (úložky) a jeho frekvenci, výši a rozsahu sjednaných pojištění a biometrických vlastnostech pojištěné osoby (pojištěného).

Doba trvání produktu

Produkt, tj. Životní pojištění NN Orange Bonus (tarif 2060), zaniká uplynutím pojistné doby sjednané v pojistné smlouvě. Finanční fond NN52 Vyvážená strategie nemá pevně stanovenou dobu trvání. Klient může v průběhu pojistné doby změnit finanční fond, do kterého bude v rámci investiční složky produktu investovat. Pojišťovna také může rozhodnout o ukončení spravování investic ve fondu. V takovém případě by navrhla klientovi nový fond způsobem uvedeným ve smlouvě.

Pojišťovna může smlouvu **jednostranně** ukončit těmito způsoby:

- odmítnutím pojistného plnění nebo odstoupením od smlouvy v případě neuvědomění pravdivých a úplných informací při uzavření pojistné smlouvy nebo při oznámení pojistné události nebo
- ve výjimečných případech v případě změny pojistného rizika (netýká se však změny zdravotního stavu).

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z Vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládáme, že:

- ve scénáři s výplatou po prvním roce by měla investice 0 % roční výnos; v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře;
- je investováno 25 000 Kč ročně (2 083 Kč měsíčně).

Scénáře pro investici 25 000 Kč ročně (placeno měsíčně)	Pokud provedete odprodej (zrušení smlouvy)		
	po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Náklady celkem	12 270 Kč	102 742 Kč	242 518 Kč
Dopad ročních nákladů*	75,14 %	4,43 %	2,05 %

* Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení (30 let), bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 6,78 % před odečtením nákladů a 4,73 % po odečtení nákladů. Dopad ročních nákladů je termín předepsaný nařízením. Jinde v textu používáme přesnější překlad Roční dopad nákladů.

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje:

- Každoroční dopad různých typů nákladů na výnos z investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení produktu (pro ilustrativní příklad 30 let);
- význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad nákladů, pokud pojištění ukončíte po uplynutí doporučené doby držení (jedná se o rozpad hodnoty 2,05 % z tabulky výše)			
Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu	Náklady na vstup	Počáteční náklady spojené s sjednáním pojištění s investiční složkou. Tyto náklady jsou již zahrnuty ve Vámi placeném pojistném.	0,76 %
	Náklady na výstup	Náklady spojené s odprodejem podkladového aktiva a poplatky při předčasném ukončení pojištění bez srážkové daně. Náklady na výstup jsou v dalším sloupci uvedeny jako „nepoužije se“, protože se neúčtují, pokud si produkt ponecháte po doporučenou dobu držení.	Nepoužije se
Průběžné náklady (účtované každý rok)	Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	V těchto poplatcích jsou zahrnuty poplatky za správu investic hrazené pojišťovně i strhované externím správcem investic a poplatky za krytá pojistná rizika. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	1,15 %
	Transakční náklady	Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	0,14 %
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	Nepoužije se

Jak dlouho bych měl/-a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Produkt je sjednáván na základě zaznamenaných požadavků a potřeb klienta, aby poskytoval pojistnou ochranu pro případ rizik relevantních vždy pro dané časové období a vhodné nastavení investiční složky. Měli byste produkt držet do jeho splatnosti podle doby trvání pojištění sjednané ve smlouvě. Nedodržení původně sjednané doby trvání smlouvy může znamenat zbytečně vyšší poplatkové zatížení, tedy finanční znevýhodnění nebo daňové zatížení. Předčasné ukončení produktu může mít vliv na průměrný výnos z investice vyjádřený ukazatelem roční dopad nákladů a popisem scénářů výkonnosti (viz informace v předchozích kapitolách).

U finančního fondu NN52 Vyvážená strategie činí minimální doporučená délka doby investování 5 let.

Lhůta na rozmyšlenou a případné odstoupení od smlouvy činí 30 dní. Lhůta pro ukončení smlouvy (výpovědní lhůta) je stanovena na 2 měsíce s 8denní výpovědní dobou. Obě lhůty počínají běžet ode dne uvedeného v záhlaví pojistky (tím je prodloužena zákonná lhůta pro takový úkon z Vaší strany, kterou zákon počítá od okamžiku uzavření smlouvy). Klient může pojištění vypovědět také s 6týdenním předstihem ke konci každého pojistného období (pojistné období je období, za které se platí pojistné).

Peníze investované v rámci produktu (smlouvy investičního životního pojištění) mohou být předčasně dostupné v těchto případech:

- Mimořádný výběr části hodnoty investice, pokud však pojistná smlouva není soukromým životním pojištěním ve smyslu zákona o daních z příjmů a nejsou z ní uplatněny daňové odpočty; nebo
- Výpověď pojistné smlouvy klientem ke konci pojistného období s výplatou odkupného nebo na základě žádosti o výplatu odkupného (které je spojené se zánikem smlouvy).¹⁾ Pojistník má právo na výplatu odkupného, jestliže odkupní hodnota pojištění je větší než nula. Výše odkupného se určí jako hodnota podílových jednotek podílového účtu ke dni zániku pojištění snížená o poplatek z odkupného uvedený v aktuálních Obchodních podmínkách pro Životní pojištění NN Orange Bonus.

Podmínkou realizace mimořádného výběru je kladná hodnota investice.

Dále je možné převedení hodnoty finančního fondu do jiného finančního fondu nabízeného v rámci investičního životního pojištění.

S uvedenými úkony jsou spojeny následující poplatky (platné k 1.12. 2024):

Mimořádný výběr části investiční hodnoty	100 Kč za každý výběr
Převod hodnoty finančního fondu (jeden převod v každém pojistném roce zdarma)	50 Kč
Předčasné ukončení celé smlouvy	500 Kč

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Ohledně činnosti NN nebo zprostředkovatele můžete Vy, příp. oprávněná osoba, podat stížnost, a to písemně na adresu NN Životní pojišťovny, Oddělení stížností, Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, e-mailem na adresu dotazy@nn.cz, osobně v sídle pojišťovny, nebo pomocí formuláře na internetových stránkách pojišťovny www.nnpojistovna.cz/formular/klientska-zona/stiznost.

Ze stížnosti musí být zřejmé, kdo stížnost podává a co je jejím předmětem.

Klient je oprávněn podat na postup pojišťovny nebo pojišťovacího zprostředkovatele stížnost u dohledového orgánu, tj. České národní banky, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, případně se také obrátit se na finančního arbitra nebo příslušný soud.

Jiné relevantní informace

Informace o dosavadní výkonnosti finančních fondů naleznete na našich stránkách <https://www.nn.cz/pojisteni/fondy-zivotniho-pojisteni/>.

Další informace o produktu lze získat zejména z těchto zdrojů:

Dokumenty, na něž má investor (klient) nárok ze zákona:

- Smluvní materiály, jakými jsou Všeobecné pojistné podmínky pro životní pojištění, Zvláštní pojistné podmínky pro hlavní pojištění a jednotlivá připojištění, Obchodní podmínky pro Životní pojištění NN Orange Bonus, Informační list pro zájemce o Životní pojištění NN Orange Bonus;

Dokumenty / informace dostupné nad rámec zákona, které jsou investorovi (klientovi) dostupné – lze se s nimi seznámit nebo o ně požádat:

- Podmínky poskytování a používání elektronických služeb;
- Webové stránky pojišťovny www.nn.cz;
- Jakékoli jiné informace, které se vztahují k jeho smlouvě (např. pojištění plnění, akceptace do pojištění, možné změny v pojištění a ve smlouvě).

¹⁾ V tomto případě vzniká klientovi povinnost dodat uplatněné pojistné, o které si snížil základ daně, a zdanit případné příspěvky zaměstnavatele, které byly od daně osvobozeny, a to způsobem popsáním v zákoně. Tato sankce hrozí pouze v tom případě, není-li odkupné převedeno na jinou smlouvu soukromého životního pojištění.

Sdělení klíčových informací

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohlo porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt: Životní pojištění NN Orange Bonus (2060) se zvolenou investicí do finančního fondu investičního životního pojištění NN53 Dynamická indexová strategie

Tvůrce produktu: NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku, IČO: 40763587, se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, Česká republika, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 6305, jako organizační složka společnosti NN Životní pojišťovna N.V. se sídlem Weena 505, 3013 AL Rotterdam, Nizozemské království, zapsané v obchodním rejstříku Obchodní komory v Rotterdamu, Nizozemské království, datum zápisu 17. ledna 1863, číslo zápisu 24042211 (dále jen „pojišťovna“), www.nn.cz, e-mail: dotazy@nn.cz, tel.: +420 244 090 800.

Internetové stránky pojišťovny: www.nn.cz

Další informace lze získat:

Kontaktní centrum tel.: +420 244 090 800 nebo dotazy@nn.cz

Příslušný dohledový orgán: Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, Česká republika. Pojišťovna vykonává činnost na území České republiky na základě práva pojišťovny z jiného členského státu zřídit zde svou pobočku, a to v rozsahu, v jakém jí bylo uděleno v Nizozemském království, a podléhá proto též dohledu De Nederlandsche Bank, Westeinde 1, P.O. BOX 98, 1000 AB Amsterdam, Nizozemské království.

Datum vypracování sdělení: 1. 12. 2024

Upozornění: Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu: Životní pojištění NN Orange Bonus (tarif 2060) je investiční životní pojištění pro případ smrti nebo dožití. Produkt obsahuje investiční složku, v jejímž rámci je možné zvolit druh fondu. Toto sdělení klíčových informací popisuje situaci, kdy je zvolen fond NN53 Dynamická indexová strategie. Jedná se o interní finanční fond, který investuje 100 % prostředků do fondu Goldman Sachs Global Enhanced Index Sustainable Equity (ISIN: LU2190625595).

Tento fond spravuje Goldman Sachs Asset Management. Protože jde o nový fond, nedisponuje dostatečným přehledem historických cen. Ve výpočtech v tomto dokumentu jsou pro případ smrti použity ceny fondu NL0009712488 NN Enhanced Index Sustainable Equity Fund, u kterého předpokládáme stejný vývoj. Pro přepočtení cen na české koruny byly použity kurzy České národní banky. Pro výpočet výkonnostních a nákladových údajů byly použity ceny tohoto fondu doplněné o ceny strategie NN53 po jejím založení.

Cíle produktu: Cílem produktu je především poskytovat pojistnou ochranu pro případ nenadálých životních situací (invalidita, nemoc, úraz, smrt apod.) v kombinaci s investicí do zvoleného finančního fondu. Strategie je založená na fondu Goldman Sachs Global Enhanced Index Sustainable Equity investujícím do globálně diverzifikovaného portfolia akcií společností, které jsou součástí indexu MSCI World.

Na návratnost investice se nevztahují žádné záruky. Minulé výnosy nezaručují výnosy budoucí.

S ohledem na tento profil rizik je doporučena doba držení investiční složky produktu se zvolenou investicí do NN53 Dynamická indexová strategie nejméně 5 let. Doporučená doba držení produktu s investiční složkou je do věku 60 let klienta, minimálně však 5 let. Ve zde uvedených příkladech 35letého klienta se uvažuje doba držení produktu 30 let.

Fond, do kterého produkt investuje, prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti ve smyslu čl. 8 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb. Více informací naleznete v Předmluvních informacích nebo na www.nn.cz.

Zamýšlený retailový investor: Investiční životní pojištění spojené s výše specifikovaným fondem je určeno pro investory, kteří jsou ochotni podstoupit finanční riziko, konkrétně riziko finanční ztráty, aby v doporučeném horizontu zvýšili potenciál růstu hodnoty své investice vyjádřené v českých korunách. Finanční fond NN53 Dynamická indexová strategie je určen dynamickým investorům, jejichž cílem je zhodnocení majetku v dlouhodobém horizontu a kteří jsou ochotni akceptovat vyšší míru kolísání hodnoty investice. Minimální doporučený investiční horizont: 5 let. Pro Vaši případnou lepší orientaci, jakým typem investora jste, doporučujeme vyzkoušet investiční test na webových stránkách pojišťovny: <http://investicnidotaznik.nn.cz>.

Údaje o pojistných plněních a nákladech na pojištění:

Hodnota všech zahrnutých pojistných plnění je uvedena v oddílu nazvaném „Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/-a dosáhnout?“.

V případě dožití se konce pojistné doby bude vyplacena aktuální hodnota investice.

V případě smrti v průběhu trvání pojištění bude vyplacena aktuální pojistná částka pro případ smrti a aktuální hodnota investice.

Smrt nebo další pojistné události (invalidita, závažná onemocnění, úraz, hospitalizace, pracovní neschopnost apod.) mohou být v produktu zahrnuty formou **volitelných připojištění**. Detailní informace o jednotlivých připojištěních, kterými jsou zejména přesná definice pojistné události a způsob určení a výpočtu pojistného plnění, jsou uvedeny ve zvláštních pojistných podmínkách pro dané připojištění.

Pojistné za krytá rizika se hradí formou pravidelných srážek z hodnoty investice (z podílového účtu), a to vždy k 1. dni kalendářního měsíce. Počet těchto srážek je roven celkové době trvání pojištění v měsících. Pojistné za krytá rizika je tzv. přirozené pojistné, které odpovídá vždy aktuální míře rizika pro daný věk. Jeho výše se může měnit v závislosti na rostoucím věku klienta. Sazebník pojistného za krytá rizika pro jednotlivé věkové kategorie je uveden v „Obchodních podmínkách pro Životní pojištění NN Orange Bonus“.

Míru pojistného rizika a tedy i cenu pojištění ovlivňují tyto faktory: zdravotní stav pojištěné osoby; její zaměstnání, sportovní činnost, jiná zájmová činnost; místo dlouhodobého pobytu (dále „biometrické vlastnosti“). Typickými biometrickými vlastnostmi zamýšlených retailových investorů pro výpočty uvedené v tomto dokumentu jsou:

- klient ve věku 35 let; dlouhodobě žijící na území ČR; nemá zdravotní potíže, které by ovlivňovaly výši pojistného za krytá rizika ani vstup (akceptaci) do pojištění (např. chronické onemocnění, prodělané závažnější onemocnění); neprovozuje rizikové zaměstnání (např. hasič) ani jinou rizikovou aktivitu (např. adrenalinovou, kontaktní sport).

V tomto dokumentu uvádíme ilustrativní příklad pro takového investora. V příkladu by při předpokládaném měsíčním pojistném 2 083 Kč činilo pojistné za krytá rizika v průměru 37 Kč (tj. 1,78 %). Průměrná výše měsíční investice tak činí 2 046 Kč. Dopad pojistného za krytá rizika na návratnost investice na konci doporučené doby držení je 0,12 % (jedná se o náklady, které hradíte za pojistnou ochranu pro případ úmrtí ve výši ilustrativní pojistné částky 500 000 Kč).

Roční dopad nákladů a stejně tak i jejich alokace (skladba nákladů) se může lišit v závislosti na výši placeného pojistného (úložky) a jeho frekvenci, výši a rozsahu sjednaných pojištění a biometrických vlastnostech pojištěné osoby (pojištěného).

Doba trvání produktu

Produkt, tj. Životní pojištění NN Orange Bonus (tarif 2060), zaniká uplynutím pojistné doby sjednané v pojistné smlouvě. Finanční fond NN53 Dynamická indexová strategie nemá pevně stanovenou dobu trvání. Klient může v průběhu pojistné doby změnit finanční fond, do kterého bude v rámci investiční složky produktu investovat. Pojišťovna také může rozhodnout o ukončení správy investic ve fondu. V takovém případě by navrhla klientovi nový fond způsobem uvedeným ve smlouvě.

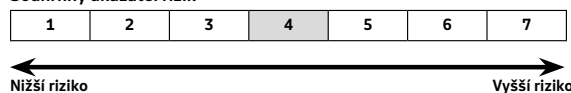
Pojišťovna může smlouvu jednostranně ukončit těmito způsoby:

- odmítnutím pojistného plnění nebo odstoupením od smlouvy v případě neuvedení pravdivých a úplných informací při uzavření pojistné smlouvy nebo při oznámení pojistné události nebo
- ve výjimečných případech v případě změny pojistného rizika (netýká se však změny zdravotního stavu).

Kompletní přehled způsobů zániku pojistné smlouvy naleznete v informačním listu pojištění a v jeho pojistných podmínkách.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/-a dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik



Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Produkt s investiční složkou využívající NN53 Dynamickou indexovou strategii jsme zařadili do třídy 4 ze 7, což je střední třída rizik. Produkt je vhodný pro investory, kteří jsou ochotni nést riziko ztráty investice spojené s potenciálem vyššího výnosu.

Předpokládaná doba držení investiční složky produktu v NN53 Dynamické indexové strategii je 5 let. Hodnota ukazatele se vždy stanovuje na základě historických dat, je tedy nutné vzít v úvahu, že v budoucnu se může tato hodnota a rizikový profil fondu měnit.

Dále upozorňujeme, že v praxi může být skutečné riziko podstatně vyšší, pokud dříve než po uplynutí pěti let provedete převod podílových jednotek daného finančního fondu nebo požádáte o výpověď smlouvy životního pojištění s výplatou odkupného nebo dojde k jinému předčasnému zániku smlouvy. Riziko spojené s investicí do finančního fondu se podstatně liší při odlišné době držení (délky investice). Produkt neobsahuje žádnou ochranu kapitálu proti případnému tržnímu riziku ani žádnou kapitálovou záruku proti případnému kreditnímu riziku. Hodnota investice (podílových jednotek) tak může klesat i stoupat a návratnost investice není zaručena. V krajním případě může maximální ztráta představovat celou investovanou částku. Pojišťovna upozorňuje na zásadní riziko likvidity. Více informací o sankcích za předčasná ukončení a lhůtách naleznete v části „Jak dlouho bych měl/-a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?“

Souhrnný ukazatel rizik (SRI) nezahrnuje následující rizika:

- Operační riziko – riziko ztráty kvůli nedostatkům či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztráty v důsledku porušení zákona.
- Riziko vypořádání – riziko ztráty, kdy protistrana není schopna provést platbu, např. pozastavením odkupování podílových listů.
- Rizika z investičního zaměření – hlavně riziko koncentrace, tedy vysoká expozice v aktivech jednoho emitenta, regionu či sektoru.
- Další – např. právní nebo politické riziko.

Scénáře výkonnosti

Příklad použitý pro výpočet scénářů výkonnosti představuje ilustrativní smlouvu sestavenou na základě interních dat pojišťovny. Riziková složka může být na každé smlouvě zastoupena pojistnou částkou na hlavním pojištění a větším počtem připojištění sjednaných na základě požadavků a potřeb konkrétního klienta. V použitém příkladu představuje tuto rizikovou složku pojistná částka pro případ smrti na hlavním pojištění. Scénáře nezohledňují případná vyplacená pojistná plnění z jiných pojistných událostí, než je dožití nebo úmrtí (další připojištění ve výpočtech nejsou zahrnuta).

Parametry smlouvy:

- Pojištěná osoba: ve věku 35 let; bez zdravotních potíží; bez rizikového zaměstnání nebo rizikových volnočasových aktivit
- Doba, na kterou je sjednáno investiční životní pojištění: 30 let
- Pojistná částka pro případ úmrtí (hlavní tarif – pojištění pro případ smrti): 500 000 Kč
- Pojistné (roční): 25 000 Kč
- Frekvence placení: měsíční, tedy 2 083 Kč/měsíc

Tabulka níže uvádí pro tři různé doby peněžní částky, které byste mohli získat zpět podle různých scénářů za předpokladu, že investujete (uhradíte pojistné) 25 000 Kč ročně (tj. měsíční výše investice – celkové pojistné 2 083 Kč) a další parametry smlouvy odpovídají uvedenému příkladu. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu a zahrnují náklady Vašeho poradce nebo distributora. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedené scénáře jsou příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek. Procenta průměrného výnosu v této tabulce vyjadřují zisk, popř. ztrátu (mají-li zápornou hodnotu) oproti celkové investované částce (viz řádek Kumulovaná investovaná částka), tj. oproti celkově zaplacenému pojistnému.

Skutečnou výši vyplaceného pojistného plnění nebo jiného příjmu z pojištění mohou ovlivnit také daňové předpisy České republiky.

Investice 2 083 Kč měsíčně Pojistné 37 Kč měsíčně				
Scénáře dožití		1 rok	15 let	30 let
Minimální scénář		Minimální výnos není zaručen a můžete přijít až o celou investovanou částku.		
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	12 248 Kč	181 719 Kč	249 227 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-77,28 %	-10,51 %	-8,97 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	13 267 Kč	476 469 Kč	1 864 110 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-72,64 %	3,11 %	5,50 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	13 609 Kč	690 344 Kč	4 473 921 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-71,00 %	7,70 %	10,17 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	13 781 Kč	837 505 Kč	7 137 547 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-70,17 %	10,01 %	12,53 %
Kumulovaná investovaná částka		25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč
Scénář úmrtí (umírněný scénář)		1 rok	15 let	30 let
Pojistná událost	Kolik by mohly oprávněné osoby získat plnění po odečtení nákladů	500 000 Kč	690 844 Kč	4 473 921 Kč
Kumulované biometrické rizikové pojistné (pojistné za krytá rizika)		732 Kč	9 519 Kč	9 519 Kč

Co se stane, když pojišťovna není schopna uskutečnit výplatu?

V rámci odvětví pojišťovnictví neexistuje systém záruk nebo odškodnění pro investory pro případ úpadku pojišťovny, proto nelze zcela vyloučit, že investor může utrpět finanční ztrátu spočívající v nenávratnosti investice.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytne Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují Vaši investici, tato osoba.

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z Vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- ve scénáři s výplatou po prvním roce by měla investice 0 % roční výnos; v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře;
- je investováno 25 000 Kč ročně (2 083 Kč měsíčně).

Scénáře pro investici 25 000 Kč ročně (placeno měsíčně)	Pokud provedete odprodej (zrušení smlouvy)		
	po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Náklady celkem	12 220 Kč	83 863 Kč	160 910 Kč
Dopad ročních nákladů*	74,92%	4,07%	1,60%

* Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Vaš vynos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení (30 let), bude Vaš předpokládaný průměrný roční výnos činit 11,77 % před odečtením nákladů a 10,17 % po odečtení nákladů. Dopad ročních nákladů je termín předepsaný nařízením. Jinde v textu používáme přesnější překlad Roční dopad nákladů.

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje:

- Každoroční dopad různých typů nákladů na výnos z investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení produktu (pro ilustrativní příklad 30 let);
- význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad nákladů, pokud pojištění ukončíte po uplynutí doporučené doby držení (jedná se o rozpad hodnoty 1,60 % z tabulky výše)			
Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu	Náklady na vstup	Počáteční náklady spojené se sjednáním pojištění s investiční složkou. Tyto náklady jsou již zahrnuté ve Vámi placeném pojistném.	0,98 %
	Náklady na výstup	Náklady spojené s odprodejem podkladového aktiva a poplatek při předčasném ukončení pojištění bez srážkové daně. Náklady na výstup jsou v dalším sloupci uvedeny jako „nepoužije se“, protože se neúčtují, pokud si produkt ponecháte po doporučenou dobu držení.	Nepoužije se
Průběžné náklady (účtované každý rok)	Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	V těchto poplatcích jsou zahrnuté poplatky za správu investic hrazené pojišťovně i strhávané externím správcem investic a poplatky za krytá pojistná rizika. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	0,49 %
	Transakční náklady	Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	0,13 %
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	Nepoužije se

Jak dlouho bych měl/-a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Produkt je sjednáván na základě zaznamenaných požadavků a potřeb klienta, aby poskytoval pojistnou ochranu pro případ rizik relevantních vždy pro dané časové období a vhodné nastavení investiční složky. Měli byste produkt držet do jeho splatnosti podle doby trvání pojištění sjednané ve smlouvě. Nedodržení původně sjednané doby trvání smlouvy může znamenat zbytečně vyšší poplatkové zatížení, tedy finanční znevýhodnění nebo daňové zatížení. Předčasné ukončení produktu může mít vliv na průměrný výnos z investice vyjádřený ukazatelem roční dopad nákladů a popisem scénářů výkonnosti (viz informace v předchozích kapitolách).

U finančního fondu NN53 Dynamická indexová strategie činí minimální doporučená délka doby investování 5 let.

Lhůta na rozmyšlenou a případné odstoupení od smlouvy činí 30 dní. Lhůta pro ukončení smlouvy (výpovědní lhůta) je stanovena na 2 měsíce s 8denní výpovědní dobou. Obě lhůty počínají běžet ode dne uvedeného v záhlaví pojistky (tím je prodoužena zákonná lhůta pro takový úkon z Vaší strany, kterou zákon počítá od okamžiku uzavření smlouvy). Klient může pojištění vypovědět také s 6týdenním předstihem ke konci každého pojistného období (pojistné období je období, za které se platí pojistné).

Peníze investované v rámci produktu (smlouvy investičního životního pojištění) mohou být předčasně dostupné v těchto případech:

- Mimořádný výběr částí hodnoty investice, pokud však pojistná smlouva není soukromým životním pojištěním ve smyslu zákona o daních z příjmů a nejsou z ní uplatněny daňové odpočty; nebo
- Výpověď pojistné smlouvy klientem ke konci pojistného období s výplatou odkupného nebo na základě žádosti o výplatu odkupného (které je spojené se zánikem smlouvy).¹⁾ Pojistník má právo na výplatu odkupného, jestliže odkupní hodnota pojištění je větší než nula. Výše odkupného se určí jako hodnota podílových jednotek podílového účtu ke dni zániku pojištění snížená o poplatek z odkupného uvedený v aktuálních Obchodních podmínkách pro Životní pojištění NN Orange Bonus.

Podmínkou realizace mimořádného výběru je kladná hodnota investice.

Dále je možné převedení hodnoty finančního fondu do jiného finančního fondu nabízeného v rámci investičního životního pojištění

S uvedenými úkony jsou spojeny následující poplatky (platné k 1. 12. 2024):

Mimořádný výběr části investiční hodnoty	100 Kč za každý výběr
Převod hodnoty finančního fondu	
(jeden převod v každém pojistném roce zdarma)	50 Kč
Předčasné ukončení celé smlouvy	500 Kč

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Ohledně činnosti NN nebo zprostředkovatele můžete Vy, příp. oprávněná osoba, podat stížnost, a to písemně na adresu NN Životní pojišťovna, Oddělení stížností, Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, e-mailem na adresu dotazy@nn.cz, osobně v sídle pojišťovny, nebo pomocí formuláře na internetových stránkách pojišťovny www.nnpojistovna.cz/formular/klientska-zona/stiznost.

Klient je oprávněn podat na postup pojišťovny nebo pojišťovacího zprostředkovatele stížnost u dohledového orgánu, tj. České národní banky, Na Příkopě 28,

115 03 Praha 1, případně se také obrátit se na finančního arbitra nebo příslušný soud.

Jiné relevantní informace

Informace o dosavadní výkonnosti finančních fondů naleznete na našich stránkách <https://www.nn.cz/pojisteni/fondy-zivotniho-pojisteni/>.

Další informace o produktu lze získat zejména z těchto zdrojů:

Dokumenty, na něž má investor (klient) nárok ze zákona:

- Smluvní materiály, jakými jsou Všeobecné pojistné podmínky pro životní pojištění, Zvláštní pojistné podmínky pro hlavní pojištění a jednotlivá připojištění, Obchodní podmínky pro Životní pojištění NN Orange Bonus, Informační list pro zájemce o Životní pojištění NN Orange Bonus;

Dokumenty / informace dostupné nad rámec zákona, které jsou investovatelům (klientům) dostupné – lze se s nimi seznámit nebo o ně požádat:

- Podmínky poskytování a používání elektronických služeb;
- Webové stránky pojišťovny www.nn.cz;
- Jakékoli jiné informace, které se vztahují k jeho smlouvě (např. pojištění plnění, akceptace do pojištění, možné změny v pojištění a ve smlouvě).

¹⁾ V tomto případě vzniká klientovi povinnost dodanit uplatněné pojistné, o které si snížil základ daně, a zdanit případné příspěvky zaměstnavatele, které byly od daně osvobozeny, a to způsobem popsáním v zákoně. Tato sankce hrozí pouze v tom případě, není-li odkupné převedeno na jinou smlouvu soukromého životního pojištění.