

Co byste měli vědět, než sjednáte životní pojištění NN Orange Bonus



Smyslem životního pojištění NN Orange Bonus je poskytnout pojistnou ochranu.

I když se jedná o tzv. investiční životní pojištění, jeho smyslem rozhodně není vytvářet finanční rezervu. Celá nebo téměř celá investiční složka se totiž během trvání smlouvy spotřebuje na platby za sjednaná rizika a pokrytí nákladů.

Takový produkt má ve **srovnání s klasickým rizikovým pojištěním** svoje výhody, ale i nevýhody.

Výhody

Transparentnost – víte, kolik si strháváme za sjednaná rizika i kolik si účtujeme na poplatcích.

Vytvářená rezerva je vaše – rozhodujete, jak ji chcete použít, jak se má investovat. Pokud pojištění ukončíte předčasně a na smlouvě i poté zůstane kladná hodnota investice, je tato rezerva vaše.

Platba za reálné riziko – z vaší rezervy si strhneme jen tolik, kolik odpovídá vašemu aktuálnímu věku*.

Větší flexibilita – pokud se rozhodnete vyměnit své dosavadní připojištění za novější, není problém. Za své riziko jste totiž zaplatili jen tolik, kolik jste měli. Navíc pro novou kalkulaci zohledníme aktuální stav vaší rezervy.

Možnost využití daňových úlev – pokud dodržíte zákonem stanovené požadavky, můžete si o zaplacené pojistné nebo jeho část snížit daňový základ.

Nevýhody

Složitější konstrukce – občas je potřeba použít základní matematické úkony a vůbec věnovat větší pozornost principům pojištění. Je dobré ke smlouvě přistupovat aktivně, zajímat se o její stav, zejména vývoj a postačitelost rezervy.

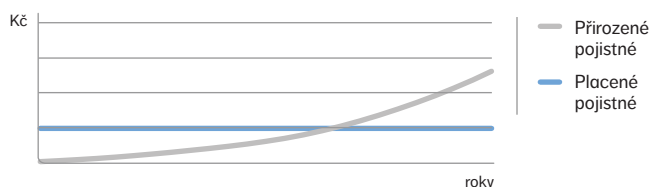
Investiční riziko – u investičního životního pojištění jste nositelem rizika vy, dojde-li k prudkému poklesu hodnoty investice (rezervy), může to ohrozit další trvání smlouvy. I proto je nezbytné na začátku vyplnit investiční dotazník, který zjistí, zda je pro vás produkt vhodný a který fond můžeme nabídnout.

Riziko snížení hodnoty investice v průběhu trvání smlouvy – může se stát, že i když budete žádat o snížení pojistné ochrany, výpočet povede ke skoro stejnému nebo dokonce i vyššímu pojistnému. Může dojít i k tomu, že vás oslovíme a doporučíme upravit smlouvu.



***Na počátku pojištění** je pojistné za rizika (tzv. přirozené pojistné) výrazně nižší než placené pojistné. Je také nižší než pojistné tradičního rizikového pojištění.

S vyšším věkem **ke konci pojištění** je ale toto strhávané pojistné za rizika dokonce vyšší než placené pojistné. K jeho úhradě slouží vytvořená hodnota investice (rezerva).



Proč máme dvě varianty pojištění?

Zastáváme názor, že klient by měl mít možnost si vybrat. Může s poradcem posoudit, zda je pro jeho pojistnou ochranu vhodnější klasické rizikové pojištění nebo tento typ investičního životního pojištění. **Oba typy produktů proto mají v naší nabídce své místo.**

Investiční životní pojištění NN Orange Bonus

Tato varianta zajištění rizik může být zajímavá a přínosná pro toho, kdo ocení výše popsané výhody. Je ale nezbytně nutné, aby se seznámil také se všemi riziky a složitější konstrukcí, která je určitou daní za zmíněnou transparentnost. Podmínkou jsou také alespoň základní znalosti a zkušenosti v oblasti investic.

Rizikové životní pojištění NN Orange Risk

Tato varianta zajištění rizik je určena pro všechny ostatní. Je jednodušší a srozumitelnější, protože úhrada za riziko i za náklady spojené se vznikem a správou pojištění jsou pevně zabudovány do pojistného.



Životní pojištění

Na vás záleží

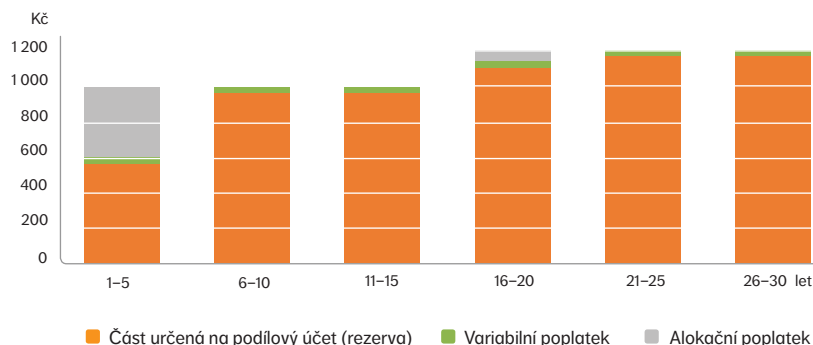
Jak funguje NN Orange Bonus?

Z platby pojistného, tedy částky hrazené za poskytovanou pojistnou ochranu, jsou nejprve strženy poplatky spojené se vznikem a správou smlouvy. **Variabilní poplatek** určený na náklady spojené především se správou smlouvy je stržen z každé platby. V prvních pěti letech trvání smlouvy nebo po navýšení platby je ale ještě před ním stržen **alokační poplatek** určený na náklady spojené se vznikem smlouvy.

Příklad:



Co se děje s platbou pojistného 1 000 Kč měsíčně a navýšením na 1 200 Kč měsíčně u smlouvy sjednané na 30 let?



Měsíční platba pojistného 1 000 Kč		Měsíční platba pojistného 1 200 Kč	
1. až 5. rok	6. až 15. rok	16. až 20. rok	21. až 30. rok
Alokační poplatek 40 % z platby ^{*)} 400 Kč	Alokační poplatek 0 Kč	Alokační poplatek 24 % z navýšené části platby ^{*)} 48 Kč	Alokační poplatek 0 Kč
Variabilní poplatek 2,5 % ze zbytku 15 Kč	Variabilní poplatek 2,5 % z platby 25 Kč	Variabilní poplatek 2,5 % ze zbytku 28,80 Kč	Variabilní poplatek 2,5 % z platby 30 Kč
Do podílového účtu odchází 585 Kč	Do podílového účtu odchází 975 Kč	Do podílového účtu odchází 1 123,20 Kč	Do podílového účtu odchází 1 170 Kč

^{*)} Výše poplatku v % závisí na počtu let do konce trvání smlouvy. Přehled všech poplatků je uveden v Obchodních podmínkách produktu.

K čemu se tato „rezerva“ vytváří?

Aby bylo z čeho hradit náklady spojené se smlouvou. Z podílového účtu totiž odcházejí následující srážky:

Pojistné za krytí rizika

- podle sjednaného rozsahu pojištění, vždy odpovídá skutečné míře rizika pro aktuální věk klienta
- strhává se každý měsíc (bez ohledu na sjednanou frekvenci placení)
- výše celkové srážky každoročně roste, ke konci pojištění je tato srážka vyšší než pravidelná platba za pojištění – k pokrytí těchto zvýšených nákladů na sjednaná rizika slouží dříve vytvořená kladná „rezerva“ (hodnota investice)

Poplatek za správu pojištění

- 50 Kč každý měsíc



Případné poplatky za služby

- za změnu způsobu investování, pokud je prováděna častěji než jednou ročně, nebo za uskutečnění mimořádného výběru nebo za zavedení platebních prázdnin
- 50 nebo 100 Kč za poskytnutí takové služby na žádost klienta

Jak se u NN Orange Bonus určí, kolik je třeba za smlouvu platit?

Stejně jako u každého životního pojištění je rozhodující rozsah požadované ochrany a věk klienta. Svůj vliv mohou mít i faktory jako zdravotní stav nebo pracovní a volnočasové aktivity. Ale i to, jaký fond si klient zvolí.

Pro NN Orange Bonus je charakteristické, že na základě těchto vstupních parametrů je stanovena minimální úroveň pojistného. Ta představuje nezbytné minimum, které je třeba platit, aby smlouva mohla být uzavřena. Výpočet **minimálního pojistného** je uskutečněn tak, aby se **hodnota účtu na konci pojistné doby co nejmíc blížila nule**.

Klient si může zvolit i pojistné mírně vyšší než minimální, například aby jeho pojištění mělo dostatečnou rezervu pro případ nepříznivého vývoje investice. **Platbu ale nelze navýšit příliš**. Nadměrná investiční složka není u NN Orange Bonus přípustná. Pokud by při sjednávání smlouvy byla zadána platba o 25 % vyšší než minimální pojistné, spustila by se kontrola, zda je riziková složka dostatečná. Pokud ne, bylo by nutné přehodnotit potřeby a priority klienta nebo zvážit sjednání jiného produktu.

Proč nechceme povolit vyšší platby pojistného? **Pro účely investování doporučujeme jiné produkty než NN Orange Bonus**, jehož investiční složka by měla postačit „tak akorát“ pro zajištění požadované pojistné ochrany.

Může se podílový účet vyčerpat předčasně?

Ano. Může se stát i to, že vlivem různých okolností bude hrozit předčasné vyčerpání podílového účtu, tedy hodnoty investice (rezervy). To by znamenalo, že nebude z čeho hradit pojistné za krytá rizika a poplatky uvedené výše.

Taková situace může nastat zejména z těchto důvodů:

- **Nepříznivý vývoj na finančních trzích** – prudký pokles hodnoty fondů
- **Mimořádné výběry** z podílového účtu, které nejsou kompenzovány mimořádným vkladem
- **Platební prázdniny**, kdy je přerušeno placení pojistného a jen se čerpá z hodnoty investice
- **Opoždění plateb pojistného**

Co se v takovém případě děje?

Může se stát, že bude nutné smlouvu předčasně ukončit. To je ale až krajní řešení. Pokud se podílový účet dostane na kritickou hodnotu, kontaktujeme klienta a hledáme cestu, jak by smlouva mohla pokračovat.

Řešením může být zejména:

- Mimořádný vklad, tedy pojistné zaplacené nad rámec běžně placeného pojistného
- Revize pojistné ochrany a ponechání pouze toho, co je aktuálně potřeba
- I v takové situaci vždy hledáme cestu, jak bychom i nadále mohli klientovi poskytnout potřebnou pojistnou ochranu.

Co znamená slovo „Bonus“ v názvu?

Výrazným prvkem produktu je věrnostní bonus, tzv. NN Bonus. **Každých 10 let a také na sjednaném konci trvání smlouvy** klientovi na podílový účet přičteme nejméně 36 % z pojistného za krytá rizika strženého v období od předchozího připsání bonusu.

Konkrétní procentní sazba věrnostního bonusu je uvedena v modelaci ke každé pojistné smlouvě a v pojistce. **Věrnostní bonus je smluvně garantován** a s jeho připsáváním se počítá i při stanovování celkové výše pojistného.



Protože je NN Orange Bonus **určen pro poskytnutí pojistné ochrany a nikoli pro investování**, je výše pojistného vždy stanovena tak, aby na konci nevznikla příliš velká investiční rezerva.

V průběhu trvání pojištění však určitá rezerva vznikat musí. To proto, aby bylo z čeho čerpat ke konci trvání pojištění – ve vyšším věku je riziko vzniku zdravotních komplikací vyšší, proto si pojišťovna strhává z rezervy vyšší pojistné za krytá rizika.



Chceme Vás ale ujistit:

- **Nikdy nemůže dojít k ukončení smlouvy, aniž bychom Vás předem kontaktovali** s návrhem na nezbytnou úpravu pojistné smlouvy.
- I když dojde k situaci, že smlouva předčasně skončí a hodnota investice bude záporná, **nikdy po Vás nebudeme požadovat vyrovnání této částky**. Smlouva skončí, jako by hodnota investice byla nulová.

Obojí garantujeme v pojistných podmínkách.

Každých 10 let a také na konci trvání smlouvy Vám na podílový účet přičteme nejméně **36 % z pojistného za krytá rizika**



NN Orange Bonus je produkt, který nabízí mnoho funkcionalit a možností.

Má smysl pro klienta, který tyto možnosti ocení a využije **i za cenu složitější konstrukce a rizik** s ním spojených, včetně rizika investičního. Pro klienta, který upřednostňuje **transparentní** strukturu produktu a je připraven se **o smlouvu starat** – zajímat se o její vývoj a **v případě potřeby reagovat** na změnu okolností.

Jak se vyvíjí rezerva v čase?

Na níže uvedeném příkladu je vidět, že vývoj hodnoty podílového účtu je poměrně dynamický, i když počítáme, že použijeme pevné zhodnocení 3 % p.a. po celou dobu trvání smlouvy (tzn. vývoj podílového účtu v příkladu není ovlivněn kolísáním hodnoty investice).

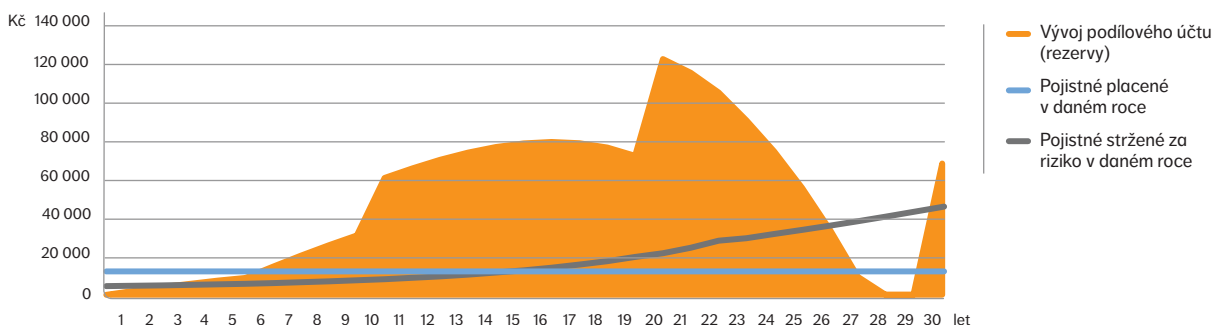


Modelový příklad smlouvy 35letého klienta s platbou 1 000 Kč měsíčně

Pojistná ochrana: 500 000 Kč v případě smrti, invalidity 1., 2. i 3. stupně, trvalých následků úrazu; 300 Kč denně v případě pracovní neschopnosti.

Použité zhodnocení: 3 % p. a.

Vývoj podílového účtu (rezervy) a pojistného



Čeho si můžeme v grafu všimnout

Zhruba od poloviny pojistné doby se z vytvořené rezervy odčerpává stále více. Její hodnota se pak postupně snižuje. I když dokonce klesne krátkodobě na nulu, smlouva nekončí.

V každém 10. výročí smlouvy dochází ke skokovému nárůstu. Díky poslednímu nárůstu dosáhne v tomto případě smlouva konečné kladné hodnoty. To však není pravidlem (ani smyslem pojištění) – smlouva skončí jen s nízkou částkou na konci.

Pojistné stržené za krytí rizik se zvyšuje a od druhé poloviny trvání smlouvy je vyšší než placené pojistné.

Čím to je

Výše srážek pojistného za krytá rizika v čase roste v závislosti na tom, jak roste přirozené riziko zdravotních komplikací každého člověka.

V 10letých intervalech se k rezervě připisuje věrnostní bonus neboli NN Bonus. Ten je tím vyšší, čím více si pojišťovna strhla na pojistném za krytá rizika v uplynulých deseti letech. Proto je tento „skok“ v každé dekádě výraznější.

V prvních letech se díky vývoji podílového účtu vytváří rezerva, která se v druhé polovině trvání smlouvy postupně spotřebovává na krytí sjednaných rizik.

Co se děje v případě předčasného ukončení smlouvy?

Pokud dojde k ukončení smlouvy před sjednaným koncem pojištění a na smlouvě bude v tu chvíli kladná hodnota rezervy, bude tato hodnota vyplacena klientovi po snížení o poplatek 500 Kč. Pokud bude hodnota rezervy nulová nebo nižší než 500 Kč, smlouva zanikne bez nároku na výplatu.

Co ještě byste měli vědět?

O mimořádném pojistném

Je možné zaplatit mimořádné pojistné a tím posílit investiční složku. Účelem produktu však není investovat, ale získat pojistnou ochranu, proto to má smysl, když hrozí vyčerpání účtu a zánik pojištění. Navíc upozorňujeme, že mimořádné pojistné může být použito na úhradu nestržených srážek.

O platebních prázdninách

Platební prázdniny umožňují na smlouvě s dostatečně vysokou rezervou přerušit placení pojistného. Mohou se například využít, když se klient potýká s dočasnými finančními problémy. Při jejich trvání je stále poskytována pojistná ochrana. Zvyšují ale riziko předčasného vyčerpání rezervy.

O mimořádném výběru

Pokud je na podílovém účtu vytvořena dostatečná rezerva a nejde-li o daňově uznatelnou smlouvu, je možné uskutečnit mimořádný výběr. Takový výběr však zvyšuje riziko vyčerpání hodnoty podílového účtu, protože vybraná částka pak na podílovém účtu většinou chybí. Výběr je proto třeba provádět jen v odůvodněných případech.

O daňových úlevách

Jsou-li dodrženy zákonné požadavky, může klient pojistné nebo jeho část použít pro účely daňových výhod. Od daňového základu si může ročně odečíst pojistné zaplacené v příslušném roce snížené o srážky za rizika, která nejsou daňově uznatelná, a to až do výše 24 000 Kč.