

Štatút vlastného fondu - Garantovaný fond pre vernostný bonus (FBN1)

Spoločnosť **NN Životná poisťovňa, a.s.** so sídlom Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 35 691 999, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č. 1095/B (ďalej len „Poisťovateľ“) týmto štatútom poskytuje informácie o Garantovanom fonde pre vernostný bonus (FBN1), definuje tvorbu vernostného bonusu, možnosti nakladania s vernostným bonusom a prevod priznaného vernostného bonusu pri splnení dohodnutých podmienok, a to všetko v zmysle nižšie uvedených osobitných poistných podmienok:

- Osobitné poistné podmienky pre životné poistenie ING Smart – UM1S, ZFP Život ING Smart – UM3S a ING Smart – UZ1S s dátumom účinnosti od 1.10.2013 do 30.9.2014,
- Osobitné poistné podmienky pre životné poistenie ING SMART – UM1S/UM5S, ZFP Život ING Smart – UM3S a ING Smart – UZ1S s dátumom účinnosti od 1.10.2014 do 22.3.2015,
- Osobitné poistné podmienky pre životné poistenie NN SMART - UM1S/UM5S, Osobitné poistné podmienky pre životné poistenie NN SMART - UM3S a Osobitné poistné podmienky pre životné poistenie NN SMART - UZ1S s dátumom účinnosti od 23.3.2015 do 30.6.2015,
- Osobitné poistné podmienky pre životné poistenie NN SMART - UM1S/UM5S, Osobitné poistné podmienky pre životné poistenie ZFP NN SMART - UM3S a Osobitné poistné podmienky pre životné poistenie NN SMART - UZ1S s dátumom účinnosti od 1.7.2015 do 31.12.2015,
- Osobitné poistné podmienky pre investičné životné poistenie NN SMART - UM1S/UM5S, Osobitné poistné podmienky pre investičné životné poistenie ZFP Život NN SMART - UM3S a Osobitné poistné podmienky pre investičné životné poistenie NN SMART - UZ1S s dátumom účinnosti od 1.1.2016 do 31.3.2016,
- Osobitné poistné podmienky pre investičné životné poistenie NN SMART - UM1S/UM5S, Osobitné poistné podmienky pre investičné životné poistenie ZFP Život NN SMART - UM3S a Osobitné poistné podmienky pre investičné životné poistenie NN SMART - UZ1S s dátumom účinnosti od 1.4.2016 do 14.10.2016,
- Osobitné poistné podmienky pre investičné životné poistenie NN SMART - UM1S/UM5S a Osobitné poistné podmienky pre investičné životné poistenie NN SMART - UZ1S s dátumom účinnosti od 15.10.2016 do 20.5.2017
(ďalej len „Osobitné poistné podmienky“).

Základné informácie o Garantovanom fonde pre vernostný bonus (FBN1)

Poisťovateľ vytvoril v zmysle Osobitných poistných podmienok dňa 19.10.2023 Garantovaný fond pre vernostný bonus (FBN1) (ďalej len „Garantovaný fond“) na dobu neurčitú.

Zameranie a ciele investičnej politiky Poisťovateľa s majetkom vo fonde

- Cieľom Garantovaného fondu je dlhodobý nárast hodnoty aktív, ktoré tvoria hodnotu Garantovaného fondu.
- Vernostný bonus prevedený do Garantovaného fondu bude zhodnocovaný v súlade so zameraním a cieľmi investičnej politiky Poisťovateľa uvedenej v tomto štatúte.
- Prostriedky Garantovaného fondu sú súčasťou portfólia aktív kryjúcich matematické rezervy na produktoch s technickou úrokovou mierou.
- Poisťovateľ vo vzťahu k hodnote majetku v Garantovanom fonde garantuje nárast hodnoty aktív v súlade s výnosom deklarovaným Poisťovateľom tak, aby na ročnom horizonte dosiahla stanovené zhodnotenie, ktoré Poisťovateľ zverejňuje na webovom sídle Poisťovateľa v časti Pre klientov\Dokumenty a formuláre (Dokumenty a formuláre | NN Slovensko). Definovaný výnos z hodnoty aktív je Poisťovateľom garantovaný.
- Garantovaný fond nemá stanovený ukazovateľ výnosnosti fondu (tzv. benchmark).

NN Životná poisťovňa, a.s.

Jesenského 4/C
811 02 Bratislava

T 0850 111 464
T +421 259 800 733 (zo zahraničia)

www.nn.sk
klient@nn.sk

- Garantovaný fond investuje do vysoko kvalitných vládnych, bankových a korporátnych dlhopisov krátkych splatností, nástrojov peňažného trhu a hotovosti, vrátane termínovaných úložiek (so splatnosťou do jedného roka). Mena investícií je EUR. Garantovaný fond investuje najmä do nástrojov s ratingom v investičnom pásme. Ako zdroj pre hodnotenie úverovej kvality je používané ratingové hodnotenie troch najväčších ratingových agentúr.
- Z teritoriálneho hľadiska je podstatná časť aktív investovaná v krajinách Európskej únie a v členských štátoch OECD. Aktuálny podiel jednotlivých finančných nástrojov je určený podľa aktuálnej trhovej situácie, s cieľom dosahovania stabilných výnosov v strednodobom horizonte (3 a viac rokov).
- Garantovaný fond je určený pre investovanie prostriedkov vernostného bonusu, kde preferenciou je predovšetkým zachovanie hodnoty majetku.

Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizík

Poisťovateľ investuje v Garantovanom fonde v súlade s povolenými triedami (druhy) podkladových aktív, ktoré definujú druh finančných nástrojov (cenné papiere a nástroje peňažného trhu), do ktorých môžu byť zainvestované peňažné prostriedky vo fonde. Peňažné prostriedky v Garantovanom fonde môžu byť investované do:

- peňažných investícií – investície do peňažných podkladových fondov, hotovosť, termínované vklady v bankách s viazanosťou do 1 roka a nástroje peňažného trhu, t.j. dlhové cenné papiere so splatnosťou do 1 roka.
- dlhopisových investícií – investície do dlhových cenných papierov
- dlhopisových podielových fondov alebo subjektov kolektívneho investovania, tzv. ETF (Exchange traded funds, t.j. fondy obchodované na burze).

Maximálna možná úroveň modifikovanej durácie portfólia dlhových cenných papierov nie je stanovená.

Majetok vo fonde môže byť vystavený najmä úrokovému riziku a kreditnému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok vo fonde vystavený aj iným rizikám, a to napríklad riziku likvidity, akciovému, legislatívnemu a politickému riziku, riziku koncentrácie a v zanedbateľnej miere aj menovému riziku.

Úrokovým rizikom sa rozumie riziko zmeny hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v dôsledku zmeny úrokových sadzieb na finančnom trhu. Poisťovateľ sa výberom vhodných investičných nástrojov stará o to, aby citlivosť portfólia na zmenu úrokových sadzieb bola primeraná.

Kreditným rizikom sa rozumie riziko, že si dlžník alebo iná zmluvná strana neplní svoje záväzky podľa dohodnutých podmienok. Toto riziko je obmedzené celkovou diverzifikáciou aktív. Hodnotu úverovej kvality dlhopisovej časti portfólia vyjadruje rating vydaný ratingovou agentúrou (Standard nad Poor's, Moody's, Fitch).

Ďalším možným rizikom je riziko likvidity, ktoré vyjadruje riziko, že niektoré podkladové aktívum nebude možné pri nepriaznivých trhových podmienkach predat' bez dodatočných nákladov a za dostatočne krátky čas. Poisťovateľ toto riziko obmedzuje tak, že nadobúda do majetku fondu dostatočné množstvo vysoko likvidných aktív, ktoré by v prípade potreby bol schopný predat' dostatočne rýchlo.

Politické a legislatívne riziko vyjadruje riziko straty, ktoré vyplýva zo zmeny legislatívneho prostredia a politických rozhodnutí, ktoré môžu ovplyvniť hodnotu majetku vo fonde.

Riziko koncentrácie vyplýva z koncentrácie obchodov s podkladovými aktívami vo fonde voči osobe, skupine osôb, zemepisnej oblasti, štátu, hospodárskemu odvetviu alebo typu nadobúdaných aktív. Toto riziko je obmedzené celkovou diverzifikáciou aktív. Akciové riziko vyjadruje riziko straty vyplývajúce zo zmien cien podkladových aktív v majetku fondu v dôsledku zmeny trhového vnímania jeho emitenta, alebo v dôsledku zmeny všeobecnej situácie na akciových trhoch. Menové riziko vyjadruje riziko zmeny hodnoty majetku fondu v dôsledku pohybu kurzu referenčnej meny k mene, v ktorej sú denominované aktíva v majetku fondu.

Poplatky a náklady, ktoré môžu byť uhrádzané z majetku vo fonde

Poisťovateľ si neúčtuje žiadny poplatok.

Z majetku v Garantovanom fonde môžu byť uhrádzané náklady súvisiace s realizovaním nákupných, resp. predajných transakcií.

Pravidlá oceňovania majetku vo fonde.

Aktuálnu hodnotu vernostného bonusu prevedeného do Garantovaného fondu má poistník kedykoľvek k dispozícii vo svojom účte na online klientskom portáli WebKlient alebo prostredníctvom komunikácie cez Klientsku linku.

Prostriedky klienta prevedené do Garantovaného fondu sa zhodnocujú na dennej báze o alikvotnú časť z ročného vyhláseného a zverejneného garantovaného zhodnotenia na webovom sídle Poistovateľa v časti Pre klientov\Dokumenty a formuláre (Dokumenty a formuláre | NN Slovensko).

Zmena štatútu vlastného fondu

Poistovateľ je oprávnený jednostranne zmeniť tento štatút, ak nemohol predvídať zmenu skutočností v ňom uvedených alebo zmenu podmienok na trhu, a to poskytnutím informácie o zmene štatútu vo výročnom liste a zverejnením nového znenia štatútu na webovom sídle Poistovateľa v sekcii Fondy životného poistenia. Ak zmena podstatným spôsobom mení informácie uvedené v štatúte a ak Poistník s danou zmenou štatútu nesúhlasí, môže vypovedať poistenie s okamžitou účinnosťou. Poistenie zaniká ku dňu doručenia výpovede Poistovateľovi a Poistovateľ nie je oprávnený si uplatňovať akýkoľvek poplatok za takýto úkon poistníka.

Ďalšie informácie

1) Ako sa tvorí vernostný bonus?

Pokiaľ poistná zmluva od začiatku alebo v priebehu trvania poistenia spĺňa podmienky stanovené v Osobitných poistných podmienkach, potom sa poistníkovi vytvorí vernostný bonus vo výške 10 % z každého zaplateného poistného za príslušné pripoistenia a vždy za to obdobie, v ktorom poistná zmluva splnila stanovené podmienky. Poistník je o aktuálnej hodnote vernostného bonusu informovaný vo výročnom liste. Po každom desiatom výročí poistnej zmluvy sa aktuálna hodnota vernostného bonusu prevedie do Garantovaného fondu, pričom poistník následne môže vykonať čiastočný odkup z tohto Garantovaného fondu.

2) Kde sa poistník dozvie aká je výška zhodnotenia vernostného bonusu v Garantovanom fonde?

Aktuálnu výšku zhodnotenia má poistník kedykoľvek k dispozícii vo svojom účte na online klientskom portáli WebKlient alebo prostredníctvom komunikácie cez Klientsku linku.

Poistovateľ stanoví prvú garantovanú výšku výnosu dňa 19.10.2023. Jeho výška je zverejnená na webovom sídle Poistovateľa v časti Pre klientov\Dokumenty a formuláre (Dokumenty a formuláre | NN Slovensko).

3) Ako si môže poistník vybrať peniaze z Garantovaného fondu (tzv. čiastočný odkup)?

Poistník má právo kedykoľvek písomne požiadať o čiastočný odkup z Garantovaného fondu bez poplatkov. Garantovaný fond nemá stanovenú minimálnu ani maximálnu hodnotu pre čiastočný odkup. Uskutočnením čiastočného odkupu z Garantovaného fondu sa neznižuje aktuálna poistná suma pre prípad úmrtia stanovená v poistnej zmluve.

4) Za akých podmienok môže poistník uskutočniť prevod hodnoty vernostného bonusu z Garantovaného fondu do finančných fondov vedených na jeho poistnej zmluve?

Poistník môže písomne požiadať o prevod časti alebo celej hodnoty vernostného bonusu prevedeného do Garantovaného fondu do niektorého z finančných fondov vedených na poistnej zmluve. Po akceptácii žiadosti poistníka sa prevod hodnoty vernostného bonusu z Garantovaného fondu do finančných fondov vykoná za cenu platnú v najbližší nasledujúci oceňovací deň.

5) Je možné do Garantovaného fondu vkladať finančné prostriedky?

Do Garantovaného fondu poistník nemôže vkladať žiadne finančné prostriedky formou bežného poistného, mimoriadneho poistného alebo prevodom z finančného fondu. Garantovaný fond slúži len na evidovanie prevedenej sumy z vernostného bonusu a jej následné zhodnocovanie.

6) Čo ak sa poistná zmluva dostane to splateného stavu?

Prevod poistenia do splateného stavu nemá žiadny vplyv na hodnotu vernostného bonusu prevedenú do Garantovaného fondu. Aj po prevode poistenia do splateného stavu sa naďalej tento zhodnocuje v zmysle stanovených podmienok. Vernostný bonus neprevedený do Garantovaného fondu po prevedení poistnej zmluvy do splateného stavu zaniká.

7) Čo ak poistník ukončí poistnú zmluvu?

Poistník môže kedykoľvek vypovedať poistnú zmluvu pred uplynutím poistnej doby. V takom prípade poistníkovi vzniká nárok na výplatu odkupnej hodnoty (ak je na poistnej zmluve vytvorená) navýšenú o aktuálnu hodnotu vernostného bonusu prevedeného do Garantovaného fondu. Vernostný bonus neprevedený do Garantovaného fondu v prípade výpovede poistnej zmluvy zaniká.

8) Komu bude v prípade poistnej udalosti smrť/dožitie sa konca poistnej doby vyplatená hodnota vernostného bonusu?

Pokiaľ nastane dožitie sa konca poistnej doby prvým poisteným, bude mu vyplatené poistné plnenie vo výške hodnoty podielového účtu ku dňu vzniku poistnej udalosti, navýšenej o aktuálnu hodnotu vernostného bonusu prevedeného do Garantovaného fondu. K hodnote poistného plnenia Poistovateľ pripočíta aj aktuálnu hodnotu vytvoreného vernostného bonusu, t.j. doposiaľ neprevedeného do Garantovaného fondu.

Ak nastane poistná udalosť – smrť prvého poisteného počas poistnej doby, Poistovateľ vyplatí oprávnenej osobe poistné plnenie v zmysle poistnej zmluvy spolu s aktuálnou hodnotou vernostného bonusu prevedeného do Garantovaného fondu. K hodnote poistného plnenia Poistovateľ pripočíta aj aktuálnu hodnotu vytvoreného vernostného bonusu, t.j. doposiaľ neprevedeného do Garantovaného fondu.