

DOKUMENT S KLÚČOVÝMI INFORMÁCIAMI

Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť Vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť Vám porovnať tento produkt s inými produktmi.

PRODUKT

BUDÚCNOSŤ KOMPLET, rizikové životné poistenie s voľiteľným investovaním do fondov so zvolenou investíciou vo forme mimoriadneho poistného len do finančného fondu: **Balansovaný fond** (ďalej len „produkt“).

Tvorca produktu: NN Životná poisťovňa, a.s., Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 35 691 999, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 1095/B. (ďalej len „Poisťovateľ“).

Webové sídlo: <https://www.nn.sk/kontakty/>, **E-mail:** klient@nn.sk **Viac informácií získate na telefónnom čísle:** +421 850 111 464

Orgán zodpovedný za dohľad nad Poisťovateľom: Národná banka Slovenska, so sídlom: Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava.

Dátum poslednej revízie: 31. 12. 2019

Upozornenie: Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

O aký produkt ide?

Typ: Investičný produkt založený na poistení, ktorý poskytuje poistnú ochranu pre retailového investora (ďalej aj ako „klient“) pre prípad smrti alebo dožitia (v prípade investovania formou mimoriadneho poistného). Investičná zložka produktu je na rozhodnutí klienta, ktorý si môže zvoliť príslušný finančný fond alebo kombináciu fondov z ponuky Poisťovateľa.

Ciele: Cieľom produktu je optimálna poistná ochrana klienta, ktorú si klient môže flexibilne prispôbiť podľa aktuálnych požiadaviek a zhodnocovanie finančných prostriedkov (konkrétne mimoriadneho poistného) prostredníctvom zvolenej investičnej stratégie. Špecifikom produktu je teda skutočnosť, že investovanie klienta je voľiteľnou zložkou produktu závislou výlučne od úhrady mimoriadneho poistného, pričom bežné poistné slúži na krytie poistného rizika.

Tento dokument s kľúčovými informáciami popisuje situáciu, kedy je klientom zvolený **Balansovaný fond** (ďalej ako „fond“). Prírodné fondy sú investované do podielových fondov štátnych a korporátnych dlhopisov a akciových fondov, zameraných na akcie európskych a amerických spoločností. Podiel týchto fondov určuje manažér fondu (Poisťovateľ) s cieľom dosahovania výnosov v strednodobom horizonte (5-7 rokov). Výnos je závislý od úrokových sadzieb, schopnosti vydavateľov dlhopisov splácať svoje záväzky, ako aj od trhových podmienok a situácie na akciových trhoch. Výnosnosť produktu priamo závisí od zhodnotenia podkladových investícií a od poplatkov produktu. Na výnosnosť má ďalej vplyv klientom stanovená doba držby produktu (poistná doba). Pri odporúčanom období držby sa minimalizuje vplyv poplatkov na výnos produktu. Bližšie informácie o fonde je možné nájsť v dokumentoch s názvom Štatúty vlastných fondov ako aj na webovom sídle Poisťovateľa v sekcii Fondy životného poistenia.

Zamýšľaný retailový investor: Produkt je určený pre **vyváženého klienta**, ktorý stredne toleruje riziko a uprednostňuje vyváženú mieru rizika s predpokladom zaujímavého výnosu. Odporúča sa klientom na strednodobé až dlhodobé investovanie a vytvára šancu pre vyššie zhodnotenie.

Poistné plnenia a náklady: Podľa zmluvne dojednaného rozsahu poistného krytia môže klientovi vzniknúť nárok na poistné plnenie z dôvodu poistnej udalosti - dožitia či smrti (ďalej ako „hlavné poistenie“). Poistné plnenie je závislé od príslušných podmienok uvedených vo Všeobecných poistných podmienkach (ďalej len „VPP“) a v Osobitných poistných podmienkach (ďalej len „OPP“), dojednanej výšky poistnej sumy v poistnej zmluve a od aktuálnej hodnoty osobného konta.

V prípade úmrtia poisteného počas trvania poistnej doby bude oprávneným osobám vyplatené poistné plnenie vo výške súčtu poistnej sumy uvedenej v poistnej zmluve a aktuálnej hodnoty osobného konta za podmienok uvedených v OPP pre hlavné poistenie. V prípade dožitia sa konca poistnej doby bude vyplatená aktuálna hodnota konta. Pri predčasnem ukončení poistenia na žiadosť klienta, vypláti Poisťovateľ odkup vo výške a za podmienok uvedených v OPP. Hodnota poistných plnení v prípade úmrtia, dožitia alebo predčasného ukončenia poistenia je ďalej uvedená v oddiele s názvom: „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“

Týmto upriamujeme Vašu pozornosť na dôležitosť oboznámenia sa s VPP a OPP, nakoľko tieto podrobne rozoberajú podmienky určovania poistných plnení v prípade poistných udalostí, výluky a obmedzenia pre poistné plnenie.

Miera poistného rizika ako aj výška poistného je stanovená na základe zvolenej poistnej sumy, prípadne aj doplnkového poistenia, vstupného veku poisteného, zdravotného stavu, pracovnej a záujmovej činnosti poisteného (tzv. biometrické znaky), prípadne na základe iných skutočností uvedených v poistnej zmluve.

Upozorňujeme, že tento dokument s kľúčovými informáciami popisuje ilustračného klienta, a teda nižšie popisované hodnoty nemusia v plnom rozsahu reflektovať stav Vášho produktu v kontexte jednotlivých období držby.

Ilustračný príklad: V rámci tohto dokumentu s kľúčovými informáciami je uvedený **ilustračný príklad životného poistenia zvoleného ilustračného klienta**. Typickými biometrickými znakmi nami zvoleného ilustračného klienta je **vstupný vek 35 rokov**, **klient je bez zdravotných ťažkostí** (napr. chronické ochorenia, závažné ochorenia) a **nepracuje v rizikovom zamestnaní** (napr. baník) a **taktiež nevykonáva žiadnu rizikovú voľnočasovú aktivitu** (napr. adrenalínové športy). **Poistná suma za hlavné poistenie je stanovená vo výške 20 177 EUR a poistná doba je zvolená na obdobie 30 rokov**. Predpokladaných je celkovo 30 ročných splátok poistného za uvedené obdobie. Celková investovaná suma predstavuje 30 000 EUR. Priemerná ročná investovaná suma po odpočítaní poistného za biometrické riziko (t.j. poistného za hlavné poistenie priemerne vo výške 182,40 EUR ročne), predstavuje 817,60 EUR. V tomto príklade by pri predpokladanom poistnom 1 000 EUR ročne predstavovalo priemerné poistné za biometrické riziko 18,24 % ročného poistného. Poistné za biometrické riziko znižuje výšku celkovo investovaných prostriedkov (zaplatené poistné) a tým ovplyvňuje návratnosť investície a hodnotu osobného konta klienta na konci odporúčaného obdobia držby. Vplyv nákladovej časti poistného za biometrické riziko (t.j. časť poistného za biometrické riziko, ktorú platíte nad rámec očakávaného poistného plnenia) je zohľadnený v priebežných nákladoch v oddiele „Aké sú náklady?“, pričom z daného vyplýva percentuálny ukazovateľ, o ktorý bude výnos znížený.

Poistné sa hradí v pravidelných splátkach v závislosti od zvolenej frekvencie platenia. Poistné obdobie je obdobie určené v poistnej zmluve, za ktoré sa uhradza bežné poistné. Bežné poistné za prvé poistné obdobie je splatné pri uzavretí poistnej zmluvy, poistné za ďalšie poistné obdobia je splatné v prvý deň poistného obdobia. Nezaplatenie poistného vo výške a v čase podľa poistnej zmluvy môže mať za následok zánik poistenia podľa Občianskeho zákonníka, VPP, OPP. Počas poistnej doby je klient oprávnený zaplatiť mimoriadne poistné, čím sa zvyšuje klientovi hodnota osobného konta podľa podmienok vo VPP, OPP.

Poistná doba je dojednaná v poistnej zmluve a jej uplynutím produkt zaniká. Poisťovateľ má právo zrušiť fond, o čom vopred informuje klienta zverejnením a písomným oznámením.

Poistovateľ môže poistnú zmluvu jednostranne zrušiť len v obmedzenom počte prípadov. Ide o zrušenie formou výpovede poistnej zmluvy v lehote 2 mesiacov odo dňa jej uzavretia; formou odstúpenia v prípade, ak poistník alebo poistený uviedol neúplné alebo nepravdivé údaje alebo odpovede na písomné otázky Poistovateľa pri uzatváraní poistnej zmluvy. Poistovateľ je oprávnený plnenie z poistnej zmluvy odmietnuť, ak sa dozvie po poistnej udalosti, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú pre vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede nemohol zistiť pri dojednávani poistenia a ktorá pre uzavretie poistnej zmluvy bola podstatná; odmietnutím plnenia poistenie zanikne. Poistenie končí aj v prípadoch nezaplatenia poistného poistníkom a nedostatočnosti hodnoty osobného konta, tak ako dané predvídajú Občiansky zákonník a VPP, OPP.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Ukazovateľ rizika

1	2	3	4	5	6	7
← Nižšie riziko						→ Vyššie riziko

Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že Vám nedokážeme zaplatiť. Tento produkt sme klasifikovali ako 3 zo 7, čo predstavuje stredne nízku rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na stredne nízkej úrovni a je nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť Vám.



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete držať produkt do konca poistnej doby. Zobrazené riziko sa môže líšiť, ak sa rozhodnete produkt predčasne ukončiť. Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky. Hodnota ukazovateľa sa stanovuje na základe historických dát (posledných 5 rokov), preto je potrebné vziať do úvahy, že doterajší alebo propagovaný výnos nie je zárukou budúceho výnosu. Produkt neobsahuje žiadnu ochranu kapitálu proti prípadnému trhovému riziku ani žiadnu kapitálovú záruku proti prípadnému kreditnému riziku. Ostatné vecne významné riziká sú uvedené v dokumente: „Štatút vlastných fondov“. Ak Poistovateľ nemôže splácať svoje záväzky, mohli by ste prísť o celú svoju investíciu. Ďalšie informácie je možné nájsť v oddiele: „Čo sa stane, ak Poistovateľ nebude schopný vyplácať?“. Informácie o sankciách za predčasné ukončenie môžete nájsť v oddiele: „Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?“.

Scenáre výkonnosti

Investícia (1000 EUR ročne) Poistné (182,40 EUR ročne)		po 1 roku	po 15 rokoch	po 30 rokoch
Scenáre (dožitia)				
Stresový scenár	Kolko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	757 €	8 401 €	12 619 €
	Priemerný výnos každý rok	-24,25 %	-7,67 %	-6,40 %
Nepriaznivý scenár	Kolko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	813 €	14 654 €	36 077 €
	Priemerný výnos každý rok	-18,66 %	-0,29 %	1,16 %
Neutrálny scenár	Kolko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	831 €	17 565 €	52 704 €
	Priemerný výnos každý rok	-16,94 %	1,95 %	3,42 %
Priaznivý scenár	Kolko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	847 €	21 017 €	77 654 €
	Priemerný výnos každý rok	-15,28 %	4,11 %	5,59 %
Kumulovaná investovaná suma		1 000 €	15 000 €	30 000 €
Scenár (úmrtia)				
Poistná udalosť	Kolko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov	21 008 €	37 742 €	72 881 €
Kumulované poistné		182,40 €	2 736,00 €	5 472,00 €

Upozorňujeme, že skutočnú výšku vyplatenéj sumy ovplyvňujú daňové predpisy Slovenskej republiky.

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by klient mohol získať späť v období ďalších 30 rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že investujete (hradíte poistné) 1 000 EUR ročne. Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplývať z Vašej investície. Môžete si ich porovnať so scenármi iných produktov. Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe dôkazov z minulosti týkajúcich sa toho, ako sa mení hodnota týchto investícií, a nepredstavujú exaktný ukazovateľ. To, čo môžete získať, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoj produkt. Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu. Tieto hodnoty nezohľadňujú Vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko získate späť.

Percentá priemerného výnosu v tabuľke vyjadrujú priemerný ročný zisk alebo stratu (v prípade zápornej hodnoty) z dovtedy investovaných prostriedkov. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok a nezohľadňuje situáciu, ak Vám nebudeme môcť investíciu vyplatiť.

Údaje v tabuľkách vychádzajú z ilustračného príkladu a nereprezentujú individuálne požiadavky klienta. Celková výška investície predstavuje 1 000 EUR ročne. Hodnota investície sa znižuje o poistné za hlavné poistenie vo výške 182,40 EUR ročne.

Čo sa stane, ak Poistovateľ nebude schopný vyplácať?

V rámci odvetvia poisťovníctva neexistuje na slovenskom trhu systém náhrad alebo záruk pre klientov. Nie je možné vylúčiť, že klient môže čeliť finančnej strate spočívajúcej v nenávratnosti investovaných prostriedkov klienta.

Aké sú náklady?

Náklady v priebehu času

Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady. Znárodné sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Údaje predpokladajú, že investujete 1 000 EUR ročne. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

Investícia [1 000 EUR]	Ak speňažíte po 1 roku	Ak speňažíte po 15 rokoch	Ak speňažíte po 30 rokoch
Scenáre			
Celkové náklady	160 €	2 396 €	4 791 €
Vplyv na výnos (RIY) ročne	16,73 %	2,08 %	0,98 %

Finančný agent, ktorý Vám predáva alebo odporúča tento produkt, si môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vplyv, aký majú všetky náklady na Vašu investíciu za určitý čas.

Zloženie nákladov

Nasledujúca tabuľka zázorňuje:

- ročný vplyv rôznych typov nákladov na výnos investície, ktorý môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby (30 rokov);
- význam rôznych kategórií nákladov

Táto tabuľka zobrazuje vplyv na výnosy ročne			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	neaplikujeme	Vplyv nákladov, ktoré platíte pri vstupe do poistenia. Uvedené náklady už zahŕňajú náklady na sprostredkovanie produktu.
	Výstupné náklady	neaplikujeme	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení poistenia v čase splatnosti.
Priebežné náklady	Transakčné náklady portfólia	neaplikujeme	Vplyv nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií produktu. Tieto náklady sú zahrnuté v predpoklade zhodnotenia fondu.
	Iné priebežné náklady	0,98 %	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu Vašich investícií. Uvedené náklady zahŕňajú variabilný administratívny poplatok a nákladovú časť poistného za biometrické riziko. Skutočné náklady sa môžu líšiť v závislosti od výkonnosti zvolených fondov.
Vedľajšie náklady	Výkonnostné poplatky	neaplikujeme	Vplyv výkonnostného poplatku.
	Podiely na zisku	neaplikujeme	Vplyv podielov na zisku.

Skutočné zaťaženie nákladmi sa môže líšiť v závislosti od využitia možností produktu (napríklad: dohodnuté doplnkové poistenia.)

Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobia držby je do konca poistnej doby – 30 rokov.

Vyššie uvedené obdobia držby sa týka klienta zvoleného pre ilustračný príklad. Produkt sa dojednáva na základe potrieb a požiadaviek klienta tak, aby poskytoval dostatočnú poistnú ochranu s adekvátnym nastavením investičnej zložky. Z tohto dôvodu by mal produkt zostať v držbe do konca poistnej doby dojednanej v poistnej zmluve.

Rizikový profil produktu sa zvýši, v prípade, že nedodržíte investičný horizont fondu. Predčasné speňaženie môže mať negatívny vplyv na celkovú výkonnosť produktu. Nákladové zaťaženie investície pre rôzne obdobia držby je znázornené v oddiele: „Aké sú náklady?“. Poplatkové zaťaženie má konštantný charakter počas celej doby držby. V produkte sa neuplatňujú kapitálové záruky, s investovaním do fondu je spojené aj riziko, hodnota môže rásť aj klesať a nie je zaručená jeho návratnosť.

Poistník má právo odstúpiť od poistnej zmluvy, vypovedať poistnú zmluvu, resp. požiadať o zrušenie poistnej zmluvy v zmysle VPP. Poistník je oprávnený **odstúpiť od poistnej zmluvy** najneskôr do 30 dní odo dňa jej uzavretia. Poistnú zmluvu môže poistník **vypovedať** v lehote 2 mesiacov odo dňa jej uzavretia. Výpovedná lehota je osemenná a jej uplynutím poistenie zaniká. V prípade vypovedania/odstúpenia od poistnej zmluvy do 1 mesiaca od jej uzavretia, vzniká poistníkovi nárok na vrátenie celého zaplateného poistného, t.j. bez akýchkoľvek poplatkov a sankcií. V prípade výpovede poistníka danej po uplynutí 1 mesiaca, najneskôr však pred uplynutím 2 mesiacov od uzavretia poistnej zmluvy, poistníkovi vzniká nárok na vrátenie hodnoty osobného konta bez sankcií, zníženej o poplatok podľa VPP, OPP. Poistník je taktiež oprávnený vypovedať poistnú zmluvu ku koncu poistného obdobia, a to výpovedou doručenou Poistovateľovi aspoň šesť týždňov pred uplynutím poistného obdobia alebo v prípade zvýšenia poistného, tak ako dané predvída poistná zmluva.

Klient si môže v poistení uplatniť nárok na vyplatenie odkupnej hodnoty (**odkup**) len v prípade, že platil mimoriadne poistné. Odkup predstavuje aktuálnu hodnotu mimoriadneho poistného podľa OPP. V produkte sa neuplatňujú žiadne sankcie.

Ako sa môžem sťažovať?

Klient môže sťažnosť na produkt, Poistovateľa či finančného agenta podať písomne na adresu NN Životná poisťovňa, a.s., Oddelenie sťažností, Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava alebo prostredníctvom kontaktného formulára na webovej adrese: <https://poistovna.nn.sk/pre-klientov/podanie-staznosti/>, telefonicky prostredníctvom Kontaktného centra na tel. č.: +421 850 111 464, e-mailom: staznosti@nn.sk alebo osobne na adrese sídla Poistovateľa. Zo sťažnosti musí vyplývať, kto ju podáva a čoho sa sťažnosť týka.

Klient je oprávnený podať sťažnosť voči postupu Poistovateľa alebo finančného agenta Národnej banke Slovenska na jej adresu: Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, alebo e-mailom: info@nbs.sk. Tým nie je dotknuté právo klienta iniciovať alternatívne riešenie sporu.

Ďalšie relevantné informácie

Ďalšie relevantné informácie je možné získať z týchto zdrojov:

Dokumenty poskytované na základe požiadaviek legislatívy:

- Dokument s kľúčovými informáciami týkajúci sa vlastných fondov Poistovateľa ako aj jeho revidované verzie na webovom sídle Poistovateľa: <https://poistovna.nn.sk/subory-stiahnutie/vseobecne-osobitne-poistne-podmienky/dokument-klučovymi-informáciami.html>,
- Štatút vlastného fondu,
- Predzmluvné dokumenty podľa osobitných zákonov, Všeobecné a osobitné poistné podmienky na webovom sídle Poistovateľa: <https://poistovna.nn.sk/subory-stiahnutie/vseobecne-osobitne-poistne-podmienky/>.

Iné dokumenty:

- Informácie (napr. informácie o daňových predpisoch, finančnom stave poistovateľa) uverejnené na webovom sídle Poistovateľa;
- Poistovateľ zverejňuje aktualizácie finančných fondov a aktuálne ceny podielových jednotiek prostredníctvom webového sídla Poistovateľa: <https://poistovna.nn.sk/fondy-zivotneho-poistenia/>;
- Ďalšie informácie vzťahujúce sa k životnému poisteniu a k poistnej zmluve (napr. možné zmeny, tlačivá k zmluvám, zverejnenia).