

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

JUVENTUS, detské životné poistenie s investovaním do fondov so zvolenou investíciou 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 úmrtia dieťaťa, tútora alebo oboch tútorov počas poistnej doby a s výplatom hodnoty osobného konta v prípade, ak sa poistené dieťa dožije konca poistnej doby (ďalej aj ako „hlavné poistenie“). 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 poisteného dieťaťa, ak nastane poistná udalosť spočívajúca v úmrtí tútora alebo v dožití dieťaťa, ktorú si klient môže flexibilne prispôbiť podľa aktuálnych požiadaviek. Zároveň má klient možnosť zhodnocovať vložené finančné prostriedky prostredníctvom voľby investičnej stratégie.

Tento dokument s kľúčovými informáciami popisuje situáciu, kedy je klientom zvolený **Balansovaný fond** (ďalej ako „fond“). Prostriedky fondu 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: Ťažiskom produktu je poskytnúť poistnú ochranu poistenému dieťaťu, a to aj v prípade, ak dôjde k úmrtiu tútora. Klientovi môže vzniknúť nárok na poistné plnenie z dôvodu úmrtia poisteného v postavení tútor alebo dožitia sa poisteného dieťaťa konca dojedanej poistnej doby. Poistné plnenie je závislé od príslušných podmienok uvedených vo Všeobecných poistných podmienkach (ďalej len „VPP“) a v Osobitných poistných podmienkach (ďalej len „OPP“), dojedanej výšky poistného v poistnej zmluve, výkonnosti osobného konta, od dojedanej a už uplynutej poistnej doby. V prípade úmrtia ktoréhokoľvek poisteného v postavení tútor v priebehu trvania poistnej doby je poistným plnením povinnosť Poisťovateľa platiť poistné hlavného poistenia okrem extrapoistného za poistníka.

Poistenému dieťaťu, ktoré sa dožilo konca poistnej doby vyplatí Poisťovateľ poistné plnenie pre prípad dožitia vo výške uvedenej v OPP. V prípade úmrtia poisteného dieťaťa vyplatí Poisťovateľ poistné plnenie podľa podmienok v OPP.

Pri predčasnem ukončení poistenia na žiadosť klienta, vyplatí Poisťovateľ odkup vo výške a za podmienok uvedených v OPP. Hodnota poistných plnení v prípade úmrtia tútora, dožitia alebo predčasnem ukončení 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 cieľovej hodnoty osobného konta, poistnej doby hlavného poistenia, vstupného veku poisteného tútora, zdravotného stavu tútora (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 detského životného poistenia zvoleného ilustračného klienta**. Typickými biometrickými znakmi nami zvoleného ilustračného klienta je **vstupný vek dieťaťa 0 rokov, jeden tútor vo veku 35 rokov, dieťa a tútor sú bez zdravotných ťažkostí**. Tútor nepracuje v rizikovom zamestnaní ani nevykonáva žiadnu rizikovú voľnočasovú aktivitu (napr. adrenalínové športy). Cieľová hodnota osobného konta je stanovená vo výške **23 916,92 EUR** a poistná doba je zvolená na obdobie **26 rokov**. Predpokladaných je celkovo 312 mesačných splátok poistného za uvedené obdobie. Celková investovaná suma predstavuje 26 000 EUR. Priemerná ročná investovaná suma po odpočítaní poistného za biometrické riziko (t.j. rizikových poplatkov za hlavné poistenie priemerne vo výške 52,48 EUR ročne), predstavuje 947,52 EUR. V tomto príklade by pri predpokladanom poistnom 1 000 EUR ročne predstavovalo priemerné poistné za biometrické riziko 5,25 % 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 uhrádza 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.

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 nemožno 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 (priemerne 52,48 EUR ročne)		po 1 roku**	po 13 rokoch	po 26 rokoch
Scenáre (dožitia)				
Stresový scenár	Kolko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	0 €	6 695 €	12 714 €
	Priemerný výnos každý rok	-100 %	-10,91 %	-6,14 %
Nepriaznivý scenár	Kolko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	0 €	10 350 €	28 988 €
	Priemerný výnos každý rok	-100 %	-3,56 %	0,82 %
Neutrálny scenár	Kolko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	0 €	11 864 €	38 714 €
	Priemerný výnos každý rok	-100 %	-1,41 %	2,92 %
Priaznivý scenár	Kolko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	0 €	13 555 €	51 943 €
	Priemerný výnos každý rok	-100 %	0,64 %	4,93 %
Kumulovaná investovaná suma		1 000 €	13 000 €	26 000 €
Scenár (úmrtnia)				
Poistná udalosť	Kolko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov	38 714 €*	38 714 €*	38 714 €
Kumulované poistné		31,54 €	637,10 €	1 364,45 €

* Poistné plnenie vyplatené na konci poistnej doby poistenému dieťaťu v prípade poistnej udalosti úmrtie tútora, kedy Poistovateľ preberá na seba povinnosť platiť poistné za hlavné poistenie do konca poistnej doby. ** Počas prvých 36 mesiacov nevzniká poistníkovu nárok na výplatu odkupnej hodnoty osobného konta, z tohto dôvodu je v tabuľke ako priemerný výnos po 1 roku zobrazená hodnota -100 %. Skutočnú výšku vyplatené sumy ovplyvňujú daňové predpisy Slovenskej republiky.

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by klient mohol získať späť v období ďalších 26 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 dovedy 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. Ročná výška investície predstavuje 1 000 EUR. Hodnota investície sa znižuje o poistné za biometrické riziko, ktorého výška sa v čase mení v závislosti od parametrov produktu (priemerná ročná výška poistného za biometrické riziko predstavuje v tomto príklade 52,48 EUR). Hodnota investície sa ďalej znižuje o zmluvné poplatky, ktorých druh a vplyv na hodnotu produktu sú uvedené v oddiele: „Aké sú náklady?“.

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. Znázornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Údaje predpokladajú, že investujete 1 000 EUR ročne. Ako sme už uvádzali vyššie, údaje sú odhadmi vo vzťahu k ilustračnému klientovi, môžu sa v budúcnosti zmeniť/odlišovať od skutočného stavu Vášho produktu.

Investícia [1 000 EUR]	Ak speňažíte po 1 roku	Ak speňažíte po 13 rokoch	Ak speňažíte po 26 rokoch
Celkové náklady	1 000 €	4 004 €	4 565 €
Vplyv na výnos (RIY) ročne	100 %	5,84 %	1,68 %

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.

