

DOKUMENT S KLÚČOVÝMI INFORMÁCIAMI

Účel

Tento dokument Vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť Vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

ŽIVOT KOMPLET, životné poistenie s investovaním do fondov so zvolenou investíciou len do finančného fondu: **Realitný 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 Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č.: 1095/B (ďalej len „Poisťovateľ“).

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

Národná banka Slovenska zodpovedá za dohľad nad Poisťovateľom v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami.

Poisťovateľ vykonáva poisťovaciu činnosť na základe povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti udeleného Národnou bankou Slovenska.

Dátum poslednej revízie dokumentu s kľúčovými informáciami: 30. 11. 2024

Upozornenie: Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažké ho pochopiť.

O aký produkt ide?

Typ: Investičný produkt založený na poistení, ktorý poskytuje poistnú ochranu pre retailového investora (ďalej len „klient“). Investičná zložka produktu je na rozhodnutí klienta, ktorý si môže zvoliť príslušný finančný fond alebo kombináciu fondov z ponuky Poisťovateľa. Výnos produktu závisí od výkonnosti podkladových aktív. Produkt neobsahuje žiadnu ochranu kapitálu.

Doba platnosti: Poistníkom stanovená doba držby produktu pri uzavretí poistnej zmluvy (poistná doba). Poistná doba je dojednaná v poistnej zmluve a jej uplynutím poistenie zaniká. Poisťovateľ má právo zrušiť fond, o čom vopred informuje klienta zverejnením a písomným oznámením. Poisťovateľ 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 Poisťovateľa pri uzatváraní poistnej zmluvy. Poisťovateľ 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 upravuje Občiansky zákonník, Všeobecné poistné podmienky (ďalej len „VPP“) a Osobitné poistné podmienky (ďalej len „OPP“).

Dátumom splatnosti produktu je dátum uplynutia poistnej doby určenej poistníkom pri uzatváraní poistnej zmluvy.

Ciele: Cieľom produktu je optimálna poistná ochrana klienta, ktorú si klient môže flexibilne prispôbiť podľa aktuálnych požiadaviek a zhodnocovanie finančných prostriedkov prostredníctvom zvolenej investičnej stratégie. Produkt môže predstavovať kapitálovú stratu.

Tento dokument s kľúčovými informáciami popisuje situáciu, kedy je klientom zvolený **Realitný fond** (ďalej len „fond“). Prostriedky fondu sú investované do realitných podkladových fondov a realitných fondov obchodovaných na burze cenných papierov (ETF), ktorých podiel určuje manažér fondu (Poisťovateľ) v súlade s povolenými triedami aktív, s cieľom dosahovania výnosov v stredno až dlhodobom horizonte (7 a viac rokov). Výnosnosť produktu priamo závisí od zhodnotenia podkladových investícií a od poplatkov produktu. Výnos je závislý od celkového stavu ekonomiky (napr. vývoj miezd, vývoj trhu nehnuteľností, ziskovosť podnikov atď.) a od úrokových sadzieb. Na výnosnosť má ďalej vplyv klientom stanovená doba držby produktu (poistná doba). Pri odporúčanom období držby sa minimalizuje vplyv poplatkov na výnos produktu.

Zamýšľaný retailový investor: Produkt je určený pre **dynamického klienta**, ktorý by mal byť schopný prevziať riziko na úrovni 2 podľa ukazovateľa rizík v oddiele „Aké sú riziká a čo môžem získať?“, čo je nízke riziko a zároveň uprednostňuje šancu na vysoké zhodnotenie investície a akceptuje riziká vo vzťahu k zvolenej investícii.

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 len „hlavné poistenie“). Poistné plnenie je závislé od príslušných podmienok uvedených vo VPP a OPP, dojednanej výšky poistnej sumy v poistnej zmluve a od už uplynutej poistnej doby (VPP rozlišujú prvú a druhú polovicu poistnej doby, na ktorú sa viaže výška poistného plnenia, resp. úmrtie poisteného do 3 mesiacov veku).

V prípade úmrtia poisteného počas trvania poistnej doby bude oprávneným osobám vyplatené poistné plnenie buď vo výške poistnej sumy uvedenej v poistnej zmluve, alebo hodnota osobného konta za podmienok uvedených v OPP pre hlavné poistenie. V prípade dožitia sa konca poistnej doby bude vyplatená aktuálna hodnota osobného konta. Pri predčasnom ukončení poistenia na žiadosť klienta, vyplatí Poisťovateľ odkupnú hodnotu 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 môžem získať?“.

Týmto upriamujeme Vašu pozornosť na dôležitosť oboznámenia sa s VPP a OPP, nakoľko tieto podrobne upravujú 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, poistnej doby hlavného poistenia, prípadne aj doplnkového poistenia, vstupného veku poisteného, zdravotného stavu, pracovnej a záujmovej činnosti poisteného (tzv. biometrické znaky) alebo 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 rizikovitom zamestnaní** (napr. baník) a taktiež **nevykonáva žiadnu rizikovú voľnočasovú aktivitu** (napr. adrenalínové športy). **Poistná suma za hlavné krytie je stanovená vo výške 4 500 EUR a poistná doba je zvolená na obdobie 30 rokov.** Predpokladaných je celkovo 30 ročných pravidelných platieb poistného za uvedené obdobie. Celková investovaná suma predstavuje 30 000 EUR. Priemerná ročná investovaná suma po odpočítaní poistného za biometrické riziko (t.j. rizikových poplatkov za hlavné poistenie priemerne vo výške 2,24 EUR ročne), predstavuje 997,76 EUR. V tomto príklade by pri predpokladanom poistnom 1 000 EUR ročne predstavovalo priemerné poistné za biometrické riziko 0,22 % ročného poistného. Výsledné zníženie výnosu investície pri splatnosti po 30 rokoch je 0,01 % ročne.

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 poistného za biometrické riziko 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 platbách v závislosti od zvolenej frekvencie platenia. Poistné obdobie je obdobie určené v poistnej zmluve, za ktoré sa uhrádza bežné poistné. Poistné za prvé poistné obdobie je splatné v deň uzatvorenia poistnej zmluvy. Bežné poistné za každé nasledujúce poistné obdobie je splatné prvým dňom tohto 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.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Ukazovateľ rizika

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



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt do konca poistnej doby. Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej.

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

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 2 zo 7, čo predstavuje nízku rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na nízkej úrovni a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť Vám.

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.

Ak nemôžeme splácať svoje dlžoby, mohli by ste prísť o celú svoju investíciu. Ďalšie informácie je možné nájsť v oddiele: „Čo sa stane, ak Poisťovateľ nebude schopný vyplácať?“.

Scenáre výkonnosti

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať. Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Odporúčané obdobie držby:		30 rokov			
Príklad investície:		1 000 EUR ročne			
Poistné:		2,24 EUR ročne			
			Ukončenie po 1 roku*	Ukončenie po 15 rokoch	Ukončenie po 30 rokoch
Scenáre dožitia					
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	0 €	8 940 €	14 130 €	
	Priemerný ročný výnos	-100,00 %	-7,29 %	-5,67 %	
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	0 €	13 120 €	30 830 €	
	Priemerný ročný výnos	-100,00 %	-1,80 %	0,18 %	
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	0 €	13 740 €	34 100 €	
	Priemerný ročný výnos	-100,00 %	-1,18 %	0,84 %	
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	0 €	14 370 €	37 730 €	
	Priemerný ročný výnos	-100,00 %	-0,57 %	1,48 %	
Suma investovaná za celý čas		1 000 €	15 000 €	30 000 €	
Scenár úmrtia					
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	4 500 €	15 790 €	34 100 €	
Poistné vybrané za celý čas		10 €	70 €	70 €	

*Počas prvých 36 mesiacov nevzniká poisťníkovi nárok na výplatu odkupnej hodnoty osobného konta, z tohto dôvodu je v tabuľke ako priemerný výnos po 1 roku zobrazená hodnota -100 %.

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu a zahŕňajú náklady na vášho poradcu alebo distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú Vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa Vám vráti. Upozorňujeme, že skutočnú výšku vyplatennej sumy ovplyvňujú daňové predpisy Slovenskej republiky.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti založený na historických pozorovaniach vývoja hodnôt investícií. To, čo môžete získať, sa bude líšiť v závislosti od výsledkov na trhu a od Vašej doby držby produktu. Percentá priemerného výnosu vyjadrujú priemerný ročný zisk alebo stratu (záporná hodnota) z dovtedy investovaných prostriedkov.

Čo sa stane, ak Poisťovateľ nebude schopný vyplácať?

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

Aké sú náklady?

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z Vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

- V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- Investovaná suma predstavuje 1 000 EUR ročne.

	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 15 rokoch	Ukončenie po 30 rokoch
Celkové náklady	1 000 €	7 676 €	30 102 €
Ročný vplyv nákladov (*)	100,0 %	6,4 % každý rok	4,4 % každý rok

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú Váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, Váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 5,24 % pred zohľadnením nákladov a 0,84 % po ich zohľadnení.

Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý Vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby. Príslušnú sumu vám oznámi predajca.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ročný vplyv nákladov v prípade ukončenia po 30 rokoch
Vstupné náklady	Vplyv nákladov, ktoré platíte pri vstupe do poistenia. Náklady už zahŕňajú náklady na sprostredkovanie produktu. Náklady predstavujú počiatkový poplatok, ktorý slúži na úhradu nákladov súvisiacich s uzavretím poistenia. Vplyv poplatku zodpovedá uvedenému ilustračnému príkladu, skutočné náklady sa môžu líšiť v závislosti od výkonnosti fondov.	0,6 %
Výstupné náklady	Namiesto výstupných nákladov sa v ďalšom stĺpci uvádza text „neuplatňuje sa“, pretože sa neuplatňujú, ak si produkt ponecháte až do uplynutia odporúčaného obdobia držby.	neuplatňuje sa
Priebežné náklady		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	2,2 % hodnoty Vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	2,2 %
Transakčné náklady	1,7 % hodnoty Vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	1,7 %
Veďajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť a podiely na zisku	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	neuplatňuje sa

Uplatňujú sa rôzne náklady v závislosti od sumy investície. Skutočné zaťaženie nákladmi sa môže líšiť v závislosti od využitia možnosti produktu (napríklad: dohodnuté doplnkové poistenia).

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

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

Vyššie uvedené obdobie 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 zvyšuje, v prípade, že nedodržíte investičný horizont fondu. Predčasné speňaženie môže mať negatívny vplyv na celkovú výkonnosť produktu. Zdôrazňujeme, že nedodržanie dojednanej poistnej doby môže znamenať vyššie poplatkové zaťaženie, a tým spôsobiť finančné znevýhodnenie klienta. Počas prvých 36 mesiacov nevzniká nárok na výplatu finančných prostriedkov okrem prípadu poistnej udalosti a prípadov uvedených v OPP. Poplatkové zaťaženie má klesajúci charakter s najväčším zaťažením v prvých rokoch držby produktu. 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. Nákladové zaťaženie investície pre rôzne obdobia držby je znázornené v oddiele: „Aké sú náklady?“.

Poistník má právo ukončiť poistnú zmluvu alebo vykonať čiastočný odkup osobného konta v zmysle VPP a OPP. Poistník je oprávnený odstúpiť od poistnej zmluvy najneskôr do 30 dní odo dňa jej uzavretia. V prípade odstúpenia od poistnej zmluvy do 30 dní od jej uzavretia, vzniká poisťovníkovi nárok na vrátenie celého zaplateného poistného, t.j. bez akýchkoľvek poplatkov a sankcií. Poistnú zmluvu môže poisťník vypovedať v lehote 2 mesiacov odo dňa jej uzavretia. Výpovedná lehota je osemdeň a jej uplynutím poistenie zaniká. Poistník je taktiež oprávnený vypovedať poistnú zmluvu ku koncu poistného obdobia, a to výpoveďou doručou Poistovateľovi aspoň šesť týždňov pred uplynutím poistného obdobia.

Nárok na odkupnú hodnotu (odkup) závisí od doby trvania poistenia v čase podania výpovede. V prípade podania výpovede poistnej zmluvy po uplynutí 36 mesiacov poistnej doby, vzniká poisťovníkovi nárok na vyplatenie odkupnej hodnoty (odkup) predstavujúcej hodnotu osobného konta podľa VPP zníženú o odkupný poplatok a prípadné ďalšie splatné neuhradené poplatky podľa OPP, okrem uvedených poplatkov sa neuplatňujú žiadne sankcie. Pred uplynutím 36 mesiacov poistnej doby nemá poisťník právo na odkup, pokiaľ v tejto dobe nezaplatil mimoriadne poistné. Pre úplnosť dodávame, že Poistovateľ má nárok na poistné za dobu do dňa zániku poistenia podľa VPP a OPP.

Ako sa môžem sťažovať?

Klient môže sťažnosť na produkt, Poistovateľa či predajcu 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://www.nn.sk/podanie-staznosti/>, telefonicky prostredníctvom Centra služieb zákazníkom 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 predajcu, ktorým je finančný agent Národnej banky 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

Údaje uvedené v tomto dokumente s kľúčovými informáciami sú vzorové a nepredstavujú individuálne požiadavky konkrétneho klienta.

Ďalšie relevantné informácie je možné získať z týchto zdrojov:

Dokumenty poskytované na základe požiadaviek legislatívy:

- Informácie, týkajúce sa minulej výkonnosti fondu (za obdobie 14 rokov) na webovom sídle Poistovateľa: <https://www.nn.sk/zivotne-poistenie/financne-fondy/prehľad-fondov/realitny-fond.html>
- Dokument s kľúčovými informáciami týkajúci sa vlastných fondov Poistovateľa ako aj jeho revidované verzie na webovom sídle Poistovateľa: <https://www.nn.sk/zivotne-poistenie/pre-klientov/dokumenty-formulare/dokumenty-k-financnym-fondom/dokumenty-klucovymi-informaciami/>
- Štatút vlastného fondu na webovom sídle Poistovateľa: <https://www.nn.sk/files/archiv/predna-strana-aegon-realitny-fond.pdf>

Iné dokumenty:

- Informácie (napr. informácie o daňových predpisoch, finančnom stave poisťovateľa) uverejnené na webovom sídle Poistovateľa: <https://www.nn.sk/nn-slovensko/tlacove-centrum/vyročne-spravy/>
- Poistovateľ zverejňuje aktuálne informácie o finančných fondoch a aktuálne ceny podielových jednotiek prostredníctvom webového sídla Poistovateľa: <https://www.nn.sk/zivotne-poistenie/fondy/#tab-0>