

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

NN PLAN, investičné životné poistenie so zvolenou investíciou len do investičnej stratégie: **Rentier Invest** (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 dokumentu s kľúčovými informáciami: 1. 7. 2020

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. 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 prostredníctvom zvolenej investičnej stratégie.

Tento dokument s kľúčovými informáciami popisuje situáciu, kedy je klientom zvolená aktívne riadená investičná stratégia **Rentier Invest**. Finančné prostriedky v rámci stratégie Rentier Invest sú umiestnené vždy v jednom zo 7 fondov, pričom finančné prostriedky sa medzi týmito fondami presúvajú v závislosti od času, ktorý zostáva do konca poistnej doby.

V prvých rokoch poistnej doby prevažuje predovšetkým investícia do akciových podkladových fondov, postupne sa investície presúvajú do dlhopisových a peňažných podkladových fondov. V rámci akciovej zložky fond investuje najmä do akciových podkladových fondov, bez geografického obmedzenia. V rámci dlhopisovej časti portfólia fond investuje predovšetkým do dlhopisových podkladových fondov, ktoré sa zameriavajú na investície do štátnych a korporátnych dlhopisov. Podiel fondov určuje manažér fondu (Poisťovateľ) s cieľom dosahovania výnosov v dlhodobom horizonte. Výnosnosť produktu priamo závisí od zhodnotenia podkladových investícií a od poplatkov produktu. Výnos v prvých rokoch závisí najmä od situácie na akciových trhoch, t.j. najmä od ziskovosti podnikov, ktoré akcie vydali. V druhej polovici poistnej doby prevažuje najmä riziko úrokových sadzieb a schopnosti vydavateľov dlhopisov splácať svoje záväzky. 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 tejto investičnej stratégii 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 **dynamického klienta**, ktorý akceptuje vysoké riziko kolísania hodnoty fondu, uprednostňuje šancu na vysoké zhodnotenie investície a zároveň 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 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, od už uplynutej poistnej doby.

V prípade úmrtia poisteného počas trvania poistnej doby bude oprávneným osobám vyplatené poistné plnenie vo výške poistnej sumy uvedenej v poistnej zmluve spolu s hodnotou 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, vyplatí 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 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), 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. adrenalinové športy). **Poistná suma za hlavné krytie je stanovená vo výške 400 EUR s jednorazovým bonusom 40 000 EUR v prípade úmrtia následkom dopravnej nehody 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. poistné za rizikovú časť hlavného poistenia vo výške 23,04 EUR ročne), predstavuje 976,96 EUR. V tomto príklade by pri predpokladanom poistnom 1 000 EUR ročne predstavovalo priemerné poistné za biometrické riziko 2,3 % 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 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 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 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 dojednávaní 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 a VPP, OPP.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Ukazovateľ rizika

lína 1 (RENTIL1)



lína 6-7 (RENTIL6-7)



lína 2-5 (RENTIL2-5)



Línia	Zostávajúca poistná doba	SRI
1	26 - a viac rokov	4
2	16 - 25 rokov	3
3	9 - 15 rokov	3
4	6 - 8 rokov	3
5	4 - 5 rokov	3
6	2 - 3 rokov	2
7	0 - 1 rok	2

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 v rozmedzí hodnôt 4 až 2 zo 7, čo predstavuje [2=„nízku“/3=„stredne nízku“/4=„strednú“] rizikovou triedu. Jednotlivé línie a k nim prislúchajúce rizikové triedy je možné vidieť v tabuľke nižšie. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na [2=„nízkej“/3=„stredne nízkej“/4=„strednej“] úrovni a je [2=„veľmi nepravdepodobné“/3=„nepravdepodobné“/4=„možné“], 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 Poisťovateľ nemôže splácať svoje záväzky, mohli by ste prísť o celú svoju investíciu. Ďalšie informácie je možné nájsť v oddiele: „Čo sa stane, ak Poisťovateľ 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)		po 1 roku	po 15 rokoch	po 30 rokoch
Poistné (priemerne 23,04 EUR ročne)				
Scenáre (dožitia)				
Stresový scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	430,66 €	7 591,73 €	14 629,13 €
	Priemerný výnos každý rok	-56,93 %	-9,12 %	-5,16 %
Nepriaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	465,13 €	10 224,95 €	19 364,32 €
	Priemerný výnos každý rok	-53,49 %	-4,96 %	-3,00 %
Neutrálny scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	489,42 €	13 276,16 €	27 300,43 €
	Priemerný výnos každý rok	-51,06 %	-1,54 %	-0,62 %
Priaznivý scenár	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov	511,17 €	17 090,93 €	39 646,52 €
	Priemerný výnos každý rok	-48,88 %	1,61 %	1,74 %
Kumulovaná investovaná suma		1 000 €	15 000 €	30 000 €
Scenár (úmrtia)				
Poistná udalosť	Koľko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov	889,42 €	13 676,16 €	27 700,43 €
Kumulované poistné		23,04 €	345,60 €	691,20 €

Upozorňujeme, že skutočnú výšku vyplatených 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 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 je rovnaká počas celej doby trvania poistnej zmluvy (priemerná ročná výška poistného za biometrické riziko predstavuje v tomto príklade 23,04 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 Poisťovateľ 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. 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 speňažite po 1 roku	Ak speňažite po 15 rokoch	Ak speňažite po 30 rokoch
Celkové náklady	526,87 €	3 749,81 €	8 698,85 €
Vplyv na výnos (RIY) ročne	52,69 %	3,11 %	1,77 %

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	0,28 %	Vplyv nákladov, ktoré platíte pri vstupe do poistenia. Uvedené náklady už zahŕňajú náklady na sprostredkovanie produktu. Tieto 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 zvolených fondov.
	Výstupné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení poistenia v čase splatnosti.
Priebežné náklady	Transakčné náklady portfólia	1,09 %	Vplyv nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií produktu.
	Iné priebežné náklady	0,40 %	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu vašich investícií. Uvedené náklady zahŕňajú fixný administratívny poplatok, variabilný administratívny poplatok a poistné 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 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 zvyší, 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. 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 (odstúpiť od poistnej zmluvy, vypovedať poistnú zmluvu, resp. požiadať o zrušenie poistnej zmluvy) s ohľadom na VPP a OPP. 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 osemdenná 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. Výpoveď poistnej zmluvy je možné vykonať aj v prípade zmeny vykonanej Poistovateľom v časti výšky poistného/poistnej sumy, tak ako dané upravuje poistná zmluva, a to bezodkladne po doručení potvrdenia o uzavretí poistnej zmluvy. Poistník je taktiež oprávnený vypovedať poistnú zmluvu ku koncu poistného obdobia, a to výpoveďou doručenu Poistovateľovi aspoň šesť týždňov pred uplynutím poistného obdobia.

Nárok a výška odkupnej hodnoty (odkup) závisí od doby trvania poistenia v čase podania výpovede. V prípade podania výpovede poistnej zmluvy vzniká poistníkovi nárok na vyplatenie odkupnej hodnoty (**odkup**) predstavujúcej hodnotu osobného konta podľa VPP a OPP. Pre úplnosť dodávame, že Poistovateľ má nárok na rizikové poistné do dňa zániku poistenia podľa VPP a OPP.

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 Centra starostlivosti o klientov 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-klucovymi-informaciami.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 poisťovateľa) 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).