

Sdělení klíčových informací

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o pojistném produktu s investiční složkou. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt: Životní pojištění NN Blue (tarif 2054)

se zvolenou investicí do finančního fondu investičního životního pojištění

AE01 Fond peněžního trhu	1
AE02 Fond dluhopisový	4
AE16 Fond indexový	7
AE45 Fond konzervativní	10
AE46 Fond vyvážený	13
NN51 Konzervativní strategie	17
NN52 Vyvážená strategie	20
NN53 Dynamická indexová strategie	23

Sdělení klíčových informací

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o pojistném produktu s investiční složkou. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt: Životní pojištění NN Blue (tarif 2054) se zvolenou investicí do finančního fondu investičního životního pojištění AE01 Fond peněžního trhu

Tvůrce produktu: NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku, IČO: 40763587, se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, Česká republika, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 6305, jako organizační složka společnosti NN Životní pojišťovna N.V. se sídlem Weena 505, 3013 AL Rotterdam, Nizozemské království, zapsané v obchodním rejstříku Obchodní komory v Rotterdamu, Nizozemské království, datum zápisu 17. ledna 1863, číslo zápisu 24042211 (dále jen „pojišťovna“), www.nnpojišťovna.cz, email: dotazy@nn.cz, tel: 244 090 800.

Internetové stránky pojišťovny: www.nn.cz

Další informace lze získat:

Kontaktní centrum tel.: 244 090 800 nebo dotazy@nn.cz

Príslušný dohledový orgán: Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, Česká republika. Pojišťovna vykonává činnost na území České republiky na základě práva pojišťovny z jiného členského státu zřídit zde svou pobočku, a to rozsahu, v jakém jí bylo uděleno v Nizozemském království, a podléhá proto též dohledu De Nederlandsche Bank, Westeinde 1, P.O. BOX 98, 1000 AB Amsterdam, Nizozemské království.

Datum vypracování sdělení: 1. 11. 2021

Upozornění: Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu: Životní pojištění NN Blue (tarif 2054) je investiční životní pojištění pro případ smrti nebo dožití. Produkt obsahuje investiční složku, v rámci níž je možné zvolit druh fondu. Toto sdělení klíčových informací popisuje situaci, kdy je zvolen AE01 Fond peněžního trhu. Jedná se o interní fond, který investuje prostředky převážně do nástrojů peněžního trhu (krátkodobých pevně úročených investičních instrumentů).

Cíle produktu: Cílem produktu je především poskytovat pojistnou ochranu pro případ nenadálých životních situací (invalidita, nemoc, úraz, smrt apod.) v kombinaci s investicí do zvoleného finančního fondu. Cílem podkladového portfolia (AE01 Fond peněžního trhu) je dosahovat v doporučeném horizontu růstu hodnoty měřené v českých korunách. Za tímto účelem jsou investice portfolia soustředěny do nástrojů peněžního trhu denominovaných v české koruně (českých státních dluhopisů s krátkodobou splatností a depozit umístěných v bankách provozujících svou činnost na území ČR nebo výjimečně EU). Návrstnost je závislá na výnosu ze zmíněných krátkodobých nástrojů peněžního trhu, jakož i na ekonomickém prostředí (např. vývoj úrokových sazeb), které ovlivňuje jejich cenu. Dále je návratnost závislá na schopnosti plnění závazků protistrany či emitenta dluhopisů. S ohledem na tento profil rizik je doporučená doba držení investiční složky produktu v AE01 Fond peněžního trhu nejméně 1 rok. Doporučená doba držení produktu s investiční složkou je do věku 60 let klienta, minimálně však 5 let. Ve zde uvedených příkladech 30letého klienta se uvažuje doba držení produktu 30 let.

Zamýšlený retailový investor: Investiční životní pojištění spojené s výše specifikovaným fondem je určeno pro investory, kteří jsou ochotni podstoupit určitá finanční rizika, aby v doporučeném horizontu zvýšili potenciál růstu hodnoty své investice vyjádřené v českých korunách. Finanční fond AE01 Fond peněžního trhu není vhodný pro investory s investičním horizontem kratším než 1 rok a pro investory neobeznámené s riziky spojenými s investicemi do státních dluhopisů s kratší splatností. Finanční fond je tak vhodný pro tzv. velmi konzervativní investory, kteří jsou ochotni nést riziko nižší ztráty. Pro Vaši případnou lepší orientaci, jakým typem investora jste, doporučujeme vyzkoušet investiční test na webových stránkách pojišťovny <http://investicnidotaznik.nn.cz>.

Údaje o pojistných plněních a nákladech na pojištění:

Hodnota všech zahrnutých pojistných plnění je uvedena v oddílu nazvaném „Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/-a dosáhnout?“

V případě dožití se konce pojistné doby bude vyplacena aktuální hodnota investice.

V případě smrti v průběhu trvání pojištění bude vyplacena aktuální pojistná částka pro případ smrti nebo aktuální hodnota investice, pokud je hodnota investice vyšší než pojistná částka.

Smrt nebo další pojistné události (invalidita, závažná onemocnění, úraz, hospitalizace, pracovní neschopnost apod.) mohou být v produktu zahrnuty formou **volitelných připojištění**. Jejich sjednání v rámci konkrétní smlouvy se odvíjí od individuálních požadavků a potřeb klienta. Pojistné plnění je závislé na sjednané pojistné částce, přičemž se vyplácí buď celá pojistná částka, nebo procento z ní. Přehled připojištění včetně popisu určení pojistného plnění jsou popsány v dokumentu „Informační list pro zájemce o investiční životní pojištění“. Detailní informace o jednotlivých připojištěních, kterými jsou zejména přesná definice pojistné události a způsob určení a výpočtu pojistného plnění, jsou uvedeny ve zvláštních pojistných podmínkách pro dané připojištění.

Pojistné se hradí v pravidelných splátkách v závislosti na zvolené frekvenci placení, která může být měsíční, čtvrtletní, pololetní nebo roční. V příkladech dále (v částech „S jakými náklady je investice spojena“ a „Scénáře výkonnosti“) je předpokládáno celkem 360 měsíčních plateb pojistného za 30 let pojistné doby. **Pojistné za krytá rizika** se hradí formou pravidelných srážek z hodnoty investice (z podílového účtu), a to vždy k 1. dni kalendářního měsíce. Počet těchto srážek je roven celkové době trvání pojištění v měsících. Pojistné za krytá rizika je tzv. přirozené pojistné, které odpovídá vždy aktuální míře rizika pro daný věk. Jeho výše se může měnit v závislosti na rostoucím věku klienta. Sazebník pojistného za krytá rizika pro jednotlivé věkové kategorie je uveden v příslušných pojistných podmínkách.

Míru pojistného rizika

zdravotní stav pojištěné osoby; jeho zaměstnání; sportovní činnost, jiná zájmová činnost; místo dlouhodobého pobytu (dále „biometrické vlastnosti“). Typickými biometrickými vlastnostmi zamýšlených retailových investorů pro výpočty uvedené v tomto dokumentu jsou:

- klient ve věku 30 let; dlouhodobě žijící na území ČR; nemá zdravotní potíže, které by ovlivňovaly výši pojistného za krytá rizika ani vstup (akceptaci) do pojištění (např. chronické onemocnění, prodělané závažnější onemocnění); neprovozuje rizikové zaměstnání (např. hasič) ani jinou rizikovou aktivitu (např. adrenalinovou, kontaktní sport).

V rámci tohoto dokumentu uvádíme ilustrativní příklad smlouvy, který vychází z výše uvedených biometrických vlastností zamýšleného retailového investora. V tomto příkladu by při předpokládaném měsíčním pojistném 2 166 Kč činilo pojistné za krytá rizika v průměru 37 Kč (tj. 1,71 %). Průměrná výše měsíční investice tak činí 2 129 Kč.

Dopad pojistného za krytá rizika na návratnost investice na konci doporučené doby držení je 0,07 % (jedná se o náklady, které hradíte za pojistnou ochranu pro případ úmrtí ve výši ilustrativní pojistné částky 500 000 Kč).

Výše nákladového zatížení produktu (RiY) a stejně tak i jeho alokace (skladba nákladů) se může lišit v závislosti na výši pravidelně placeného pojistného (úložky) a jeho frekvenci, výši a rozsahu sjednaných pojištění a biometrických vlastnostech pojištěné osoby (pojištěného).

Zánik

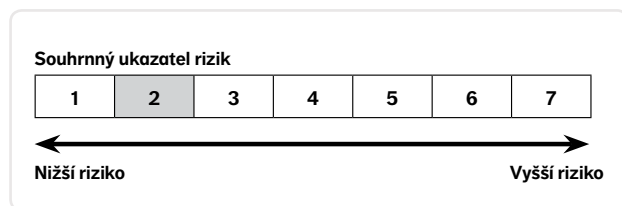
Produkt, tj. Životní pojištění NN Blue (tarif 2054), zaniká uplynutím pojistné doby sjednané v pojistné smlouvě. Finanční fond AE01 Fond peněžního trhu nemá pevně stanovenou dobu trvání. Klient může v průběhu pojistné doby změnit finanční fond, do kterého bude v rámci investiční složky produktu investovat. Pojišťovna je rovněž oprávněna rozhodnout o ukončení spravování investic v daném fondu a navrhnout klientovi nový fond podle postupu uvedeného ve smlouvě. Pokud dojde ke změně na straně správce finančního fondu (např. sloučení fondů, převod fondu), bude o tom klient informován prostřednictvím webových stránek pojišťovny.

Pojišťovna může smlouvu **jednostranně** ukončit těmito způsoby:

- odmítnutím pojistného plnění nebo odstoupením od smlouvy v případě neuvedení pravdivých a úplných informací při uzavření pojistné smlouvy nebo při oznámení pojistné události nebo
- ve výjimečných případech v případě změny pojistného rizika (netýká se však změny zdravotního stavu).

Smlouva automaticky končí vyčerpáním podílových jednotek na podílovém účtu, avšak pouze za podmínek uvedených v pojistných podmínkách.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/-a dosáhnout?



Ukazatel rizik pojistného produktu s investiční složkou využívající AE01 Fond peněžního trhu odpovídá hodnotě 2, což je nižší než středová hodnota na uvedené škále 1 až 7. Produkt je vhodný pro investory, kteří jsou ochotni podstoupit určitá finanční rizika, aby zvýšili potenciál růstu hodnoty své investice. Předpokládaná doba držení investiční složky produktu v AE01 Fond peněžního trhu je 1 rok. Hodnota ukazatele se vždy stanovuje na základě historických dat, je tedy nutné vzít v úvahu, že v budoucnu se může tato hodnota a rizikový profil fondu měnit.

Dále upozorňujeme, že v praxi může být skutečné riziko podstatně vyšší, pokud dříve než po uplynutí jednoho roku provedete převod podílových jednotek daného finančního fondu nebo požádáte o výpověď smlouvy životního pojištění s výplatou odkupného anebo dojde k jinému předčasnému zániku smlouvy. Riziko spojené s investicí do finančního fondu se podstatně liší při odlišné době držení (délky investice). Produkt neobsahuje žádnou ochranu kapitálu proti případnému tržnímu riziku ani žádnou kapitálovou záruku proti případnému kreditnímu riziku. Hodnota investice (podílových jednotek) tak může klesat i stoupat a návratnost investice není zaručena. V krajním případě může maximální ztráta představovat celou investovanou částku. Měnové riziko investiční složky je převážně či úplně zajištěno.

Pojišťovna upozorňuje na zásadní riziko likvidity. Více informací o sankcích za předčasná ukončení a lhůtách naleznete v části „**Jak dlouho bych měl/-a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?**“

Souhrnný ukazatel rizik (SRI) nezahrnuje následující rizika:

Operační riziko se realizuje v podobě ztrát plynoucích z nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí. Riziko vypořádání znamená teoretickou možnost, že vypořádání transakce neproběhne dle předpokladů z důvodů neplnění protistrany nebo z důvodů omezení likvidity, např. pozastavení odkupování podílových listů podkladových fondů. Rizika vyplývající z investičního zaměření zahrnují především riziko koncentrace (přímá nebo zprostředkovaná vysoká expozice v aktivech jednoho emitenta, regionu či sektoru), právní riziko, politické riziko apod.

Scénáře výkonnosti

Příklad použitý pro výpočet scénářů výkonnosti představuje ilustrativní smlouvu sestavenou na základě interních dat pojišťovny. Riziková složka může být na každé smlouvě zastoupena pojistnou částkou na hlavním pojištění a větším počtem připojištění sjednaných na základě požadavků a potřeb konkrétního klienta. V použitém příkladu představuje tuto rizikovou složku pojistná částka pro případ smrti na hlavním pojištění. Scénáře nezohledňují případná vyplacená pojistná plnění z jiných pojistných událostí, než je dožití nebo úmrtí (další připojištění ve výpočtech nejsou zahrnuta).

Parametry smlouvy:

- Pojištěná osoba: ve věku 30 let; bez zdravotních potíží; bez rizikového zaměstnání nebo rizikových volnočasových aktivit
- Doba, na kterou je sjednáno investiční životní pojištění: 30 let
- Pojistná částka pro případ úmrtí (hlavní tarif – pojištění pro případ smrti): 500 000 Kč
- Pojistné (roční): 26 000 Kč
- Frekvence placení: měsíční, tedy 2 166 Kč/měsíc

Tabulka níže uvádí peněžní částky, které byste mohli získat zpět za příštích 30 let podle různých scénářů za předpokladu, že investujete (uhradíte pojistné) 26 000 Kč ročně a další parametry smlouvy odpovídají uvedenému příkladu. Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na historických datech za posledních 5 let popisujících, jak se hodnota investice vyvíjí, a tedy nejsou přesným ukazatelem. Vyplacená částka se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si produkt ponecháte. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit.

Procenta průměrného výnosu v této tabulce vyjadřují zisk, popř. ztrátu (mají-li zápornou hodnotu) oproti celkové investované částce (viz řádek Kumulovaná investovaná částka), tj. oproti celkové zaplacenému pojistnému.

Skutečnou výši vyplaceného pojistného plnění nebo jiného příjmu z pojištění mohou ovlivnit také daňové předpisy České republiky.

Investice 2 166 Kč měsíčně Pojistné 37 Kč měsíčně				
Scénáře dožití		1 rok	15 let	30 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	13 170 Kč	299 364 Kč	640 782 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-75,42 %	-3,60 %	-1,34 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	13 490 Kč	302 491 Kč	645 578 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-74,01 %	-3,46 %	-1,29 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	13 585 Kč	308 763 Kč	665 168 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-73,59 %	-3,17 %	-1,08 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	13 659 Kč	314 829 Kč	684 647 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-73,25 %	-2,90 %	-0,88 %
Kumulovaná investovaná částka		26 000 Kč	390 000 Kč	780 000 Kč
Scénář úmrtí (umírněný scénář)		1 rok	15 let	30 let
Pojistná událost	Kolik by mohly oprávněné osoby získat plnění po odečtení nákladů	500 000 Kč	500 000 Kč	665 168 Kč
Kumulované biometrické rizikové pojistné (pojistné za krytá rizika)		512 Kč	9 428 Kč	13 336 Kč

Co se stane, když pojišťovna není schopna uskutečnit výplatu?

V rámci odvětví pojištnictví neexistuje systém záruk nebo odškodnění pro investory pro případ úpadku pojišťovny, proto nelze zcela vyloučit, že investor může teoreticky utrpět finanční ztrátu spočívající v nenávratnosti investice.

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

Snížení výnosu (RiY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které zaplatíte, na výnos z investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné, vedlejší, přímé a nepřímé náklady.

Scénáře pro investici 26 000 ročně (placeno měsíčně)	Pokud provedete odprodej (zrušení smlouvy)		
	po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Náklady celkem	12 448 Kč	92 920 Kč	162 614 Kč
Dopad na výnos RiY (reduction in yield)	74,13 %	3,63 %	1,54 %

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje:

- Každoroční dopad různých typů nákladů na výnos z investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení produktu (pro ilustrativní příklad 30 let);
- Význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad jednotlivých nákladů na předpokládaný roční výnos (jedná se o rozpad hodnoty 1,54 % z tabulky výše)			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup (alokační poplatky)	0,48 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění, přičemž tyto náklady jsou již zahrnuty v ceně produktu (pojistném). Uvedené náklady již zahrnují náklady na distribuci.
	Náklady na výstup (poplatek při dožití)	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, pokud dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia (variabilní poplatky)	0,17 %	Dopad nákladů Vašich nákupů a prodejů podkladových investic.
	Jiné průběžné náklady (pojistné za krytí rizika, poplatek za správu pojištění, výdaje portfolia TER)	0,89 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic včetně správy pojištění a nákladů představených v oddílu Údaje o pojistných plněních a nákladech na pojištění.

Jak dlouho bych měl/-a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Produkt je sjednáván na základě zaznamenaných požadavků a potřeb klienta, aby poskytoval pojistnou ochranu pro případ rizik relevantních vždy pro dané časové období a vhodné nastavení investiční složky. Měli byste produkt držet do jeho splatnosti podle doby trvání pojištění sjednané ve smlouvě. Nedodržení původně sjednané doby trvání smlouvy může znamenat zbytečně vyšší poplatkové zatížení (vyšší alokační poplatek pro delší dobu trvání smlouvy), tedy finanční znevýhodnění nebo daňové zatížení. Předčasné ukončení produktu může mít vliv na průměrný výnos z investice vyjádřený ukazatelem RiY a popisem scénářů výkonnosti (viz informace v předchozích kapitolách).

U finančního fondu **AE01 Fond peněžního trhu** činí minimální doporučená délka doby investování 1 rok.

Lhůta na rozmyšlenou a případné odstoupení od smlouvy činí 30 dní. Lhůta pro ukončení smlouvy (výpovědní lhůta) je stanovena na 2 měsíce s 8denní výpovědní dobou. Obě lhůty počínají běžet ode dne uvedeného v záhlaví pojistky (tím je prodloužena zákonná lhůta pro takový úkon z Vaší strany, která je stanovena k okamžiku uzavření smlouvy). Klient může pojištění vypovědět také s 6tydenním předstihem ke konci každého pojistného období (pojistné období je období, za které se platí pojistné).

Peníze investované v rámci produktu (smlouvy investičního životního pojištění) mohou být předčasně dostupné v těchto případech:

- Mimořádný výběr části hodnoty investice, pokud však pojistná smlouva není soukromým životním pojištěním ve smyslu zákona o daních z příjmů a nejsou z ní uplatněny daňové odpočty; nebo
- Výpověď pojistné smlouvy klientem ke konci pojistného období s výplatou odkupného, anebo na základě žádosti o výplatu odkupného (které je spojené se zánikem smlouvy).¹⁾

Dále je možné převedení hodnoty finančního fondu do jiného finančního fondu nabízeného v rámci investičního životního pojištění.

Podmínkou realizace odkupného je kladná hodnota investice v rámci produktu. Podmínkou realizace mimořádného výběru je minimální požadovaná hodnota investice, která je uvedena v pojistných a obchodních podmínkách pojišťovny.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného po tři různé doby držení produktu. Zahrnují možné penalizace (poplatky) za předčasné ukončení produktu. Údaje předpokládají, že každý rok investujete 26 000 Kč s frekvenční měsíční úhradou (2 166 Kč / měsíc). Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnu měnit.

Tabulka nákladů v čase

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytne Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou mít v čase všechny náklady na Vaši investici.

S uvedenými úkony jsou spojeny následující poplatky (platné k 1. 11. 2021):

Mimořádný výběr části investiční hodnoty	100 Kč za každý výběr
Převod hodnoty finančního fondu (jeden převod v každém pojistném roce zdarma)	50 Kč
Předčasné ukončení celé smlouvy	500 Kč

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Ohledně činnosti NN nebo zprostředkovatele můžete Vy, příp. oprávněná osoba, podat stížnost, a to písemně na adresu NN, Oddělení stížností, Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, e-mailem na adresu dotazy@nn.cz, osobně v sídle pojišťovny, nebo pomocí formuláře na internetových stránkách pojišťovny www.nnpojistovna.cz/formular/klientska-zona/stiznost.

Ze stížností musí být zřejmé, kdo ji podává a co je jejím předmětem.

Klient je oprávněn podat na postup pojišťovny nebo pojišťovacího zprostředkovatele stížnost u dohledového orgánu, tj. České národní banky, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, případně se také obrátit na finančního arbitra nebo příslušný soud.

Jiné relevantní informace

Další informace o produktu lze získat zejména z těchto zdrojů:

Dokumenty, na něž má investor (klient) nárok ze zákona:

- Smluvní materiály, jakými jsou všeobecné pojistné podmínky pro pojištění osob (životní pojištění, úrazové pojištění, pojištění nemoci), zvláštní pojistné podmínky pro hlavní pojištění a jednotlivá připojištění, obchodní podmínky pojišťovny, informační list pro zájemce o investiční životní pojištění;

Dokumenty / informace dostupné nad rámec zákona, které jsou investorovi (klientovi) dostupné – lze se s nimi seznámit nebo o ně požádat:

- Podmínky poskytování a používání elektronických služeb;
- Webové stránky pojišťovny www.nnpojistovna.cz;
- Jakékoli jiné informace, které se vztahují k jeho smlouvě (např. pojistné plnění, akceptace do pojištění, možné změny v pojištění a ve smlouvě).

¹⁾ V tomto případě vzniká klientovi povinnost dodanit uplatněné pojistné, o které si snížil základ daně, a zdanit případné příspěvky zaměstnavatele, které byly od daně osvobozeny, a to způsobem popsáním v zákoně. Tato sankce hrozí pouze v tom případě, není-li odkupné převedeno na jinou smlouvu soukromého životního pojištění.

Sdělení klíčových informací

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o pojistném produktu s investiční složkou. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt: Životní pojištění NN Blue (tarif 2054) se zvolenou investicí do finančního fondu investičního životního pojištění AE02 Fond dluhopisový

Tvůrce produktu: NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku, IČO: 40763587, se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, Česká republika, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 6305, jako organizační složka společnosti NN Životní pojišťovna N.V. se sídlem Weena 505, 3013 AL Rotterdam, Nizozemské království, zapsané v obchodním rejstříku Obchodní komory v Rotterdamu, Nizozemské království, datum zápisu 17. ledna 1863, číslo zápisu 24042211 (dále jen „pojišťovna“), www.nnpojišťovna.cz, email: dotazy@nn.cz, tel: 244 090 800.

Internetové stránky pojišťovny: www.nn.cz

Další informace lze získat:

Kontaktní centrum tel.: 244 090 800 nebo dotazy@nn.cz

Príslušný dohledový orgán: Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, Česká republika. Pojišťovna vykonává činnost na území České republiky na základě práva pojišťovny z jiného členského státu zřídit zde svou pobočku, a to rozsahu, v jakém jí bylo uděleno v Nizozemském království, a podléhá proto též dohledu De Nederlandsche Bank, Westeinde 1, P.O. BOX 98, 1000 AB Amsterdam, Nizozemské království.

Datum vypracování sdělení: 1. 11. 2021

Upozornění: Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu: Životní pojištění NN Blue (tarif 2054) je investiční životní pojištění pro případ smrti nebo dožití. Produkt obsahuje investiční složku, v rámci níž je možné zvolit druh fondu. Toto sdělení klíčových informací popisuje situaci, kdy je zvolen AE02 Fond dluhopisový. Jedná se o interní fond, který investuje prostředky převážně do fondů typu ETF (Exchange Traded Fund = burzovní obchodovaný fond).

Cíle produktu: Cílem produktu je především poskytovat pojistnou ochranu pro případ nenadálých životních situací (invalidita, nemoc, úraz, smrt apod.) v kombinaci s investicí do zvoleného finančního fondu. Cílem podkladového portfolia (AE02 Fond dluhopisový) je dosahovat v doporučeném horizontu růstu hodnoty měřené v českých korunách. Za tímto účelem jsou investice portfolia soustředěny do státních (ČR nebo států EU) a částečně i korporátních dluhopisů bonitních emitentů denominovaných v českých korunách nebo zahraničních měnách států EU. Návratnost je závislá na výnosu ze zmíněných dluhopisů, jakož i na ekonomickém prostředí (např. vývoj úrokových sazeb), které ovlivňuje jejich cenu. Dále je návratnost závislá na schopnosti plnění závazků protistrany či emitenta dluhopisů. S ohledem na tento profil rizik je doporučená doba držení investiční složky produktu v AE02 Fond dluhopisový nejméně 2 roky. Doporučená doba držení produktu s investiční složkou je do věku 60 let klienta, minimálně však 5 let. Ve zde uvedených příkladech 30letého klienta se uvažuje doba držení produktu 30 let.

Zamýšlený retailový investor: Investiční životní pojištění spojené s výše specifikovaným fondem je určeno pro investory, kteří jsou ochotni podstoupit nižší až střední míru finančního rizika, aby v doporučeném horizontu zvýšili potenciál růstu hodnoty své investice vyjádřené v českých korunách. Finanční fond AE02 Fond dluhopisový není vhodný pro investory s investičním horizontem kratším než 2 roky a pro investory neobeznámené s riziky spojenými s investicemi do státních a korporátních dluhopisů. Finanční fond je tak vhodný pro tzv. konzervativní investory, kteří jsou ochotni nést nižší riziko ztráty. Pro Vaši případnou lepší orientaci, jakým typem investora jste, doporučujeme vyzkoušet investiční test na webových stránkách pojišťovny <http://investicnidotaznik.nn.cz>.

Údaje o pojistných plněních a nákladech na pojištění:

Hodnota všech zahrnutých pojistných plnění je uvedena v oddílu nazvaném „Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/-a dosáhnout?“

V případě dožití se konce pojistné doby bude vyplacena aktuální hodnota investice.

V případě smrti v průběhu trvání pojištění bude vyplacena aktuální pojistná částka pro případ smrti nebo aktuální hodnota investice, pokud je hodnota investice vyšší než pojistná částka.

Smrt nebo další pojistné události (invalidita, závažná onemocnění, úraz, hospitalizace, pracovní neschopnost apod.) mohou být v produktu zahrnuty formou **volitelných připojištění**. Jejich sjednání v rámci konkrétní smlouvy se odvíjí od individuálních požadavků a potřeb klienta. Pojistné plnění je závislé na sjednané pojistné částce, přičemž se vyplácí buď celá pojistná částka, nebo procento z ní. Přehled připojištění včetně popisu určení pojistného plnění jsou popsány v dokumentu „Informační list pro zájemce o investiční životní pojištění“. Detailní informace o jednotlivých připojištěních, kterými jsou zejména přesná definice pojistné události a způsob určení a výpočtu pojistného plnění, jsou uvedeny ve zvláštních pojistných podmínkách pro dané připojištění.

Pojistné se hraří v pravidelných splátkách v závislosti na zvolené frekvenci placení, která může být měsíční, čtvrtletní, pololetní nebo roční. V příkladech dále (v částech „S jakými náklady je investice spojena“ a „Scénáře výkonnosti“) je předpokládáno celkem 360 měsíčních plateb pojistného za 30 let pojistné doby. **Pojistné za krytá rizika** se hraří formou pravidelných srážek z hodnoty investice (z podílového účtu), a to vždy k 1. dni kalendářního měsíce. Počet těchto srážek je roven celkové době trvání pojištění v měsících. Pojistné za krytá rizika je tzv. přirozené pojistné, které odpovídá vždy aktuální míře rizika pro daný věk. Jeho výše se může měnit v závislosti na rostoucím věku klienta. Sazebník pojistného za krytá rizika pro jednotlivé věkové kategorie je uveden v příslušných pojistných podmínkách.

Míru pojistného rizika a tedy i cenu pojištění ovlivňují tyto faktory: zdravotní stav pojištěné osoby; jeho zaměstnání; sportovní činnost, jiná zájmová činnost; místo dlouhodobého pobytu (dále „biometrické vlastnosti“). Typickými biometrickými vlastnostmi zamýšlených retailových investorů pro výpočty uvedené v tomto dokumentu jsou:

- klient ve věku 30 let; dlouhodobě žijící na území ČR; nemá zdravotní potíže, které by ovlivňovaly výši pojistného za krytá rizika ani vstup (akceptaci) do pojištění (např. chronické onemocnění, prodělané závažnější onemocnění); neprovozuje rizikové zaměstnání (např. hasič) ani jinou rizikovou aktivitu (např. adrenalinovou, kontaktní sport).

V rámci tohoto dokumentu uvádíme ilustrativní příklad smlouvy, který vychází z výše uvedených biometrických vlastností zamýšleného retailového investora. V tomto příkladu by při předpokládaném měsíčním pojistném 2 166 Kč činilo pojistné za krytá rizika v průměru 36 Kč (tj. 1,66 %). Průměrná výše měsíční investice tak činí 2 130 Kč.

Dopad pojistného za krytá rizika na návratnost investice na konci doporučené doby držení je 0,07 % (jedná se o náklady, které hradíte za pojistnou ochranu pro případ úmrtí ve výši ilustrativní pojistné částky 500 000 Kč).

Výše nákladového zatížení produktu (RiY) a stejně tak i jeho alokace (skladba nákladů) se může lišit v závislosti na výši pravidelně placeného pojistného (úložky) a jeho frekvenci, výši a rozsahu sjednaných pojištění a biometrických vlastnostech pojištěné osoby (pojištěného).

Zánik

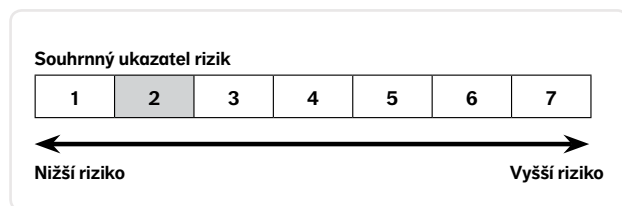
Produkt, tj. Životní pojištění NN Blue (tarif 2054), zaniká uplynutím pojistné doby sjednané v pojistné smlouvě. Finanční fond AE02 Fond dluhopisový nemá pevně stanovenou dobu trvání. Klient může v průběhu pojistné doby změnit finanční fond, do kterého bude v rámci investiční složky produktu investovat. Pojišťovna je rovněž oprávněna rozhodnout o ukončení spravování investic v daném fondu a navrhnout klientovi nový fond podle postupu uvedeného ve smlouvě. Pokud dojde ke změně na straně správce finančního fondu (např. sloučení fondů, převod fondu), bude o tom klient informován prostřednictvím webových stránek pojišťovny.

Pojišťovna může smlouvu **jednostranně** ukončit těmito způsoby:

- odmítnutím pojistného plnění nebo odstoupením od smlouvy v případě neuvedení pravdivých a úplných informací při uzavření pojistné smlouvy nebo při oznámení pojistné události nebo
- ve výjimečných případech v případě změny pojistného rizika (netýká se však změny zdravotního stavu).

Smlouva automaticky končí vyčerpáním podílových jednotek na podílovém účtu, avšak pouze za podmínek uvedených v pojistných podmínkách.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/-a dosáhnout?



Ukazatel rizik pojistného produktu s investiční složkou využívající AE02 Fond dluhopisový odpovídá hodnotě 2, což je nižší než středová hodnota na uvedené škále 1 až 7. Produkt je vhodný pro investory, kteří chtějí dosáhnout růstu hodnoty při zachování přiměřeného stupně finančních rizik. Předpokládaná doba držení investiční složky produktu v AE02 Fond dluhopisový je 2 roky. Hodnota ukazatele se vždy stanovuje na základě historických dat, je tedy nutné vzít v úvahu, že v budoucnu se může tato hodnota a rizikový profil fondu měnit.

Dále upozorňujeme, že v praxi může být skutečné riziko podstatně vyšší, pokud dříve než po uplynutí dvou let provedete převod podílových jednotek daného finančního fondu nebo požádáte o výpověď smlouvy životního pojištění s výplatou odkupného nebo dojde k jinému předčasnému zániku smlouvy.

Riziko spojené s investicí do finančního fondu se podstatně liší při odlišné době držení (délky investice). Produkt neobsahuje žádnou ochranu kapitálu proti případnému tržnímu riziku ani žádnou kapitálovou záruku proti případnému kreditnímu riziku. Hodnota investice (podílových jednotek) tak může klesat i stoupat a návratnost investice není zaručena. V krajním případě může maximální ztráta představovat celou investovanou částku. Investiční složka nese měnové riziko, maximálně však do 10 % hodnoty investice.

Pojišťovna upozorňuje na zásadní riziko likvidity. Více informací o sankcích za předčasná ukončení a lhůtách naleznete v části „**Jak dlouho bych měl/-a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?**“

Souhrnný ukazatel rizik (SRI) nezahrnuje následující rizika:

Operační riziko se realizuje v podobě ztrát plynoucích z nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí. Riziko vypořádání znamená teoretickou možnost, že vypořádání transakce neproběhne dle předpokladů z důvodů neplnění protistrany nebo z důvodů omezení likvidity, např. pozastavení odkupování podílových listů podkladových fondů. Rizika vyplývající z investičního zaměření zahrnují především riziko koncentrace (přímá nebo zprostředkovaná vysoká expozice v aktivech jednoho emitenta, regionu či sektoru), právní riziko, politické riziko apod.

Scénáře výkonnosti

Příklad použitý pro výpočet scénářů výkonnosti představuje ilustrativní smlouvu sestavenou na základě interních dat pojišťovny. Riziková složka může být na každé smlouvě zastoupena pojistnou částkou na hlavním pojištění a větším počtem připojištění sjednaných na základě požadavků a potřeb konkrétního klienta. V použitém příkladu představuje tuto rizikovou složku pojistná částka pro případ smrti na hlavním pojištění. Scénáře nezohledňují případná vyplacená pojistná plnění z jiných pojistných událostí, než je dožití nebo úmrtí (další připojištění ve výpočtech nejsou zahrnuta).

Parametry smlouvy:

- Pojištěná osoba: ve věku 30 let; bez zdravotních potíží; bez rizikového zaměstnání nebo rizikových volnočasových aktivit
- Doba, na kterou je sjednáno investiční životní pojištění: 30 let
- Pojistná částka pro případ úmrtí (hlavní tarif – pojištění pro případ smrti): 500 000 Kč
- Pojistné (roční): 26 000 Kč
- Frekvence placení: měsíční, tedy 2 166 Kč/měsíc

Tabulka níže uvádí peněžní částky, které byste mohli získat zpět za příštích 30 let podle různých scénářů za předpokladu, že investujete (uhradíte pojistné) 26 000 Kč ročně a další parametry smlouvy odpovídají uvedenému příkladu. Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na historických datech za posledních 5 let popisujících, jak se hodnota investice vyvíjí, a tedy nejsou přesným ukazatelem. Vyplacená částka se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si produkt ponecháte. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit.

Procenta průměrného výnosu v této tabulce vyjadřují zisk, popř. ztrátu (mají-li zápornou hodnotu) oproti celkové investované částce (viz řádek Kumulovaná investovaná částka), tj. oproti celkové zaplacenému pojistnému.

Skutečnou výši vyplaceného pojistného plnění nebo jiného příjmu z pojištění mohou ovlivnit také daňové předpisy České republiky.

Investice 2 166 Kč měsíčně Pojistné 36 Kč měsíčně				
Scénáře dožití		1 rok	15 let	30 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	13 298 Kč	300 483 Kč	644 017 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-74,86 %	-3,55 %	-1,31 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	13 494 Kč	304 836 Kč	656 589 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-73,99 %	-3,35 %	-1,17 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	13 588 Kč	311 552 Kč	678 031 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-73,57 %	-3,05 %	-0,95 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	13 685 Kč	318 525 Kč	700 491 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-73,13 %	-2,74 %	-0,72 %
Kumulovaná investovaná částka		26 000 Kč	390 000 Kč	780 000 Kč
Scénář úmrtí (umírněný scénář)		1 rok	15 let	30 let
Pojistná událost	Kolik by mohly oprávněné osoby získat plnění po odečtení nákladů	500 000 Kč	500 000 Kč	678 031 Kč
Kumulované biometrické rizikové pojistné (pojistné za krytá rizika)		512 Kč	9 395 Kč	13 063 Kč

Co se stane, když pojišťovna není schopna uskutečnit výplatu?

V rámci odvětví pojištnictví neexistuje systém záruk nebo odškodnění pro investory pro případ úpadku pojišťovny, proto nelze zcela vyloučit, že investor může teoreticky utrpět finanční ztrátu spočívající v nenávratnosti investice.

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

Snížení výnosu (RiY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které zaplatíte, na výnos z investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné, vedlejší, přímé a nepřímé náklady.

Scénáře pro investici 26 000 ročně (placeno měsíčně)	Pokud provedete odprodej (zrušení smlouvy)		
	po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Náklady celkem	12 456 Kč	95 042 Kč	172 536 Kč
Dopad na výnos RiY (reduction in yield)	74,25 %	3,74 %	1,64 %

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje:

- Každoroční dopad různých typů nákladů na výnos z investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení produktu (pro ilustrativní příklad 30 let);
- Význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad jednotlivých nákladů na předpokládaný roční výnos (jedná se o rozpad hodnoty 1,64 % z tabulky výše)			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup (alokační poplatky)	0,49 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění, přičemž tyto náklady jsou již zahrnuty v ceně produktu (pojistném). Uvedené náklady již zahrnují náklady na distribuci.
	Náklady na výstup (poplatek při dožití)	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, pokud dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia (variabilní poplatky)	0,17 %	Dopad nákladů Vašich nákupů a prodejů podkladových investic.
	Jiné průběžné náklady (pojistné za krytí rizika, poplatek za správu pojištění, výdaje portfolia TER)	0,98 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic včetně správy pojištění a nákladů představených v oddílu Údaje o pojistných plněních a nákladech na pojištění.

Jak dlouho bych měl/-a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Produkt je sjednáván na základě zaznamenaných požadavků a potřeb klienta, aby poskytoval pojistnou ochranu pro případ rizik relevantních vždy pro dané časové období a vhodné nastavení investiční složky. Měli byste produkt držet do jeho splatnosti podle doby trvání pojištění sjednané ve smlouvě. Nedodržení původně sjednané doby trvání smlouvy může znamenat zbytečně vyšší poplatkové zatížení (vyšší alokační poplatek pro delší dobu trvání smlouvy), tedy finanční znevýhodnění nebo daňové zatížení. Předčasné ukončení produktu může mít vliv na průměrný výnos z investice vyjádřený ukazatelem RiY a popisem scénářů výkonnosti (viz informace v předchozích kapitolách).

U finančního fondu **AE02 Fond dluhopisový** činí minimální doporučená délka doby investování 2 roky.

Lhůta na rozmyšlenou a případné odstoupení od smlouvy činí 30 dní. Lhůta pro ukončení smlouvy (výpovědní lhůta) je stanovena na 2 měsíce s 8denní výpovědní dobou. Obě lhůty počínají běžet ode dne uvedeného v záhlaví pojistky (tím je prodloužena zákonná lhůta pro takový úkon z Vaší strany, která je stanovena k okamžiku uzavření smlouvy). Klient může pojištění vypovědět také s 6tydenním předstihem ke konci každého pojistného období (pojistné období je období, za které se platí pojistné).

Peníze investované v rámci produktu (smlouvy investičního životního pojištění) mohou být předčasně dostupné v těchto případech:

- Mimořádný výběr části hodnoty investice, pokud však pojistná smlouva není soukromým životním pojištěním ve smyslu zákona o daních z příjmů a nejsou z ní uplatněny daňové odpočty; nebo
- Výpověď pojistné smlouvy klientem ke konci pojistného období s výplatou odkupného, anebo na základě žádosti o výplatu odkupného (které je spojené se zánikem smlouvy).¹⁾

Dále je možné převedení hodnoty finančního fondu do jiného finančního fondu nabízeného v rámci investičního životního pojištění.

Podmínkou realizace odkupného je kladná hodnota investice v rámci produktu. Podmínkou realizace mimořádného výběru je minimální požadovaná hodnota investice, která je uvedena v pojistných a obchodních podmínkách pojišťovny.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného po tři různé doby držení produktu. Zahrnují možné penalizace (poplatky) za předčasné ukončení produktu. Údaje předpokládají, že každý rok investujete 26 000 Kč s frekvenční měsíční úhradou (2 166 Kč / měsíc). Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnu měnit.

Tabulka nákladů v čase

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytne Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou mít v čase všechny náklady na Vaši investici.

S uvedenými úkony jsou spojeny následující poplatky (platné k 1. 11. 2021):

Mimořádný výběr části investiční hodnoty	100 Kč za každý výběr
Převod hodnoty finančního fondu (jeden převod v každém pojistném roce zdarma)	50 Kč
Předčasné ukončení celé smlouvy	500 Kč

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Ohledně činnosti NN nebo zprostředkovatele můžete Vy, příp. oprávněná osoba, podat stížnost, a to písemně na adresu NN, Oddělení stížností, Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, e-mailem na adresu dotazy@nn.cz, osobně v sídle pojišťovny, nebo pomocí formuláře na internetových stránkách pojišťovny www.nnpojistovna.cz/formular/klientska-zona/stiznost.

Ze stížností musí být zřejmé, kdo ji podává a co je jejím předmětem.

Klient je oprávněn podat na postup pojišťovny nebo pojišťovacího zprostředkovatele stížnost u dohledového orgánu, tj. České národní banky, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, případně se také obrátit na finančního arbitra nebo příslušný soud.

Jiné relevantní informace

Další informace o produktu lze získat zejména z těchto zdrojů:

Dokumenty, na něž má investor (klient) nárok ze zákona:

- Smluvní materiály, jakými jsou všeobecné pojistné podmínky pro pojištění osob (životní pojištění, úrazové pojištění, pojištění nemoci), zvláštní pojistné podmínky pro hlavní pojištění a jednotlivá připojištění, obchodní podmínky pojišťovny, informační list pro zájemce o investiční životní pojištění;

Dokumenty / informace dostupné nad rámec zákona, které jsou investorovi (klientovi) dostupné – lze se s nimi seznámit nebo o ně požádat:

- Podmínky poskytování a používání elektronických služeb;
- Webové stránky pojišťovny www.nnpojistovna.cz;
- Jakékoli jiné informace, které se vztahují k jeho smlouvě (např. pojistné plnění, akceptace do pojištění, možné změny v pojištění a ve smlouvě).

¹⁾ V tomto případě vzniká klientovi povinnost dodanit uplatněné pojistné, o které si snížil základ daně, a zdanit případné příspěvky zaměstnavatele, které byly od daně osvobozeny, a to způsobem popsáním v zákoně. Tato sankce hrozí pouze v tom případě, není-li odkupné převedeno na jinou smlouvu soukromého životního pojištění.

Sdělení klíčových informací

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o pojistném produktu s investiční složkou. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt: Životní pojištění NN Blue (2054) se zvolenou investicí do finančního fondu investičního životního pojištění AE16 Fond indexový

Tvůrce produktu: NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku, IČO: 40763587, se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, Česká republika, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 6305, jako organizační složka společnosti NN Životní pojišťovna N.V. se sídlem Weena 505, 3013 AL Rotterdam, Nizozemské království, zapsané v obchodním rejstříku Obchodní komory v Rotterdamu, Nizozemské království, datum zápisu 17. ledna 1863, číslo zápisu 24042211 (dále jen „pojišťovna“), www.nnpojistovna.cz, email: dotazy@nn.cz, tel: +420 244 090 800.

Internetové stránky pojišťovny: www.nn.cz

Další informace lze získat:

Kontaktní centrum tel.: 244 090 800 nebo dotazy@nn.cz

Příslušný dohledový orgán: Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, Česká republika. Pojišťovna vykonává činnost na území České republiky na základě práva pojišťovny z jiného členského státu zřídit zde svou pobočku, a to rozsahu, v jakém jí bylo uděleno v Nizozemském království, a podléhá proto též dohledu De Nederlandsche Bank, Westeinde 1, P.O. BOX 98, 1000 AB Amsterdam, Nizozemské království.

Datum vypracování sdělení: 1. 11. 2021

Upozornění: Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu: Životní pojištění NN Blue (tarif 2054) je investiční životní pojištění pro případ smrti nebo dožití. Produkt obsahuje investiční složku, v rámci níž je možné zvolit druh fondu. Toto sdělení klíčových informací popisuje situaci, kdy je zvolen AE16 Fond indexový. Jedná se o interní fond, který investuje prostředky převážně do fondů typu ETF (Exchange Traded Fund = burzovní obchodovaný fond).

Cíle produktu: Cílem produktu je především poskytovat pojistnou ochranu pro případ nenadálých životních situací (invalidita, nemoc, úraz, smrt apod.) v kombinaci s investicí do zvoleného finančního fondu. Cílem indexového portfolia (AE16 Fond indexový) je dosahovat růstu tržní hodnoty portfolia vyjádřené v českých korunách. Za tím účelem bude investiční manažer investovat prostředky do speciálních fondů typu ETF, jejichž emitentem jsou entity skupiny Vanguard. Vedle těchto investic bude investiční manažer investovat také do depozitních vkladů a nástrojů peněžního trhu. Investiční manažer bude usilovat o přiblížení se následujícímu teritoriálnímu rozložení: 50 % ETF evropských indexů + 25 % U.S. indexů + 10 % ETF asijských indexů + 15 % indexů rozvíjejících se trhů. Návratnost je závislá především na výkonnosti příslušných akciových trhů, na jejichž indexy je fond navázán, v menší míře také na výkonnosti zmíněných vkladů a nástrojů peněžního trhu. S ohledem na tento profil rizik je doporučená doba držení investiční složky produktu v AE16 Fond indexový nejméně 5 let. Doporučená doba držení produktu s investiční složkou je do věku 60 let klienta, minimálně však 5 let. Ve zde uvedených příkladech 30letého klienta se uvažuje doba držení produktu 30 let.

Zamýšlený retailový investor: Investiční životní pojištění spojené s výše specifikovaným fondem je určeno pro investory, kteří jsou ochotni podstoupit finanční riziko, konkrétně riziko finanční ztráty, aby v doporučeném horizontu zvýšili potenciál růstu hodnoty své investice vyjádřené v českých korunách. Finanční fond AE16 Fond indexový není vhodný pro investory s investičním horizontem kratším než 5 let a pro investory neobeznámené s riziky spojenými s investicemi na akciových trzích. Finanční fond je naopak vhodný pro tzv. dynamické investory, kteří jsou ochotni nést riziko ztráty. Pro Vaši případnou lepší orientaci, jakým typem investora jste, doporučujeme vyzkoušet investiční test na webových stránkách pojišťovny: <http://investicnidotaznik.nn.cz>.

Údaje o pojistných plněních a nákladech na pojištění:

Hodnota všech zahrnutých pojistných plnění je uvedena v oddílu nazvaném „Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/-a dosáhnout?“

V případě dožití se konce pojistné doby bude vyplacena aktuální hodnota investice.

V případě smrti v průběhu trvání pojištění bude vyplacena aktuální pojistná částka pro případ smrti nebo aktuální hodnota investice, pokud je hodnota investice vyšší než pojistná částka.

Smrt nebo další pojistné události (invalidita, závažná onemocnění, úraz, hospitalizace, pracovní neschopnost apod.) mohou být v produktu zahrnuty formou **volitelných připojištění**. Jejich sjednání v rámci konkrétní smlouvy se odvíjí od individuálních požadavků a potřeb klienta. Pojistné plnění je závislé na sjednané pojistné částce, přičemž se vyplácí buď celá pojistná částka, nebo procento z ní. Přehled připojištění včetně popisu určení pojistného plnění jsou popsány v dokumentu „Informační list pro zájemce o investiční životní pojištění“. Detailní informace o jednotlivých připojištěních, kterými jsou zejména přesná definice pojistné události a způsob určení a výpočtu pojistného plnění, jsou uvedeny ve zvláštních pojistných podmínkách pro dané připojištění.

Pojistné se hradí v pravidelných splátkách v závislosti na zvolené frekvenci placení, která může být měsíční, čtvrtletní, pololetní nebo roční. V příkladech dále (v částech „S jakými náklady je investice spojena“ a „Scénáře výkonnosti“) je předpokládáno celkem 360 měsíčních plateb pojistného za 30 let pojistné doby. **Pojistné za krytá rizika** se hradí formou pravidelných srážek z hodnoty investice (z podílového účtu), a to vždy k 1. dni kalendářního měsíce. Počet těchto srážek je roven celkové době trvání pojištění v měsících. Pojistné za krytá rizika je tzv. přirozené pojistné, které odpovídá vždy aktuální míře rizika pro daný věk. Jeho výše se může měnit v závislosti na rostoucím věku klienta. Sazebník pojistného za krytá rizika pro jednotlivé věkové kategorie je uveden v „Obchodních podmínkách pro Životní pojištění NN Blue“.

Míru pojistného rizika a tedy i cenu pojištění ovlivňují tyto faktory: zdravotní stav pojištěné osoby; jeho zaměstnání; sportovní činnost; jiná zájmová činnost; místo dlouhodobého pobytu (dále „biometrické vlastnosti“). Typickými biometrickými vlastnostmi zamýšlených retailových investorů pro výpočty uvedené v tomto dokumentu jsou:

- klient ve věku 30 let; dlouhodobě žijící na území ČR; nemá zdravotní potíže, které by ovlivňovaly výši pojistného za krytá rizika ani vstup (akceptaci) do pojištění (např. chronické onemocnění, prodělané závažnější onemocnění); neprovozuje rizikové zaměstnání (např. hasič) ani jinou rizikovou aktivitu (např. adrenalinovou, kontaktní sport).

V rámci tohoto dokumentu uvádíme ilustrativní příklad smlouvy, který vychází z výše uvedených biometrických vlastností zamýšleného retailového investora. V tomto příkladu by při předpokládaném měsíčním pojistném 2 166 Kč činilo pojistné za krytá rizika v průměru 19 Kč (tj. 0,88 %). Průměrná výše měsíční investice tak činí 2 147 Kč.

Dopad pojistného za krytá rizika na návratnost investice na konci doporučené doby držení je 0,07 % (jedná se o náklady, které hradíte za pojistnou ochranu pro případ úmrtí ve výši ilustrativní pojistné částky 500 000 Kč).

Výše nákladového zatížení produktu (RiY) a stejně tak i jeho alokace (skladba nákladů) se může lišit v závislosti na výši pravidelně placeného pojistného (úložky) a jeho frekvenci, výši a rozsahu sjednaných pojištění a biometrických vlastnostech pojištěné osoby (pojištěného).

Zánik

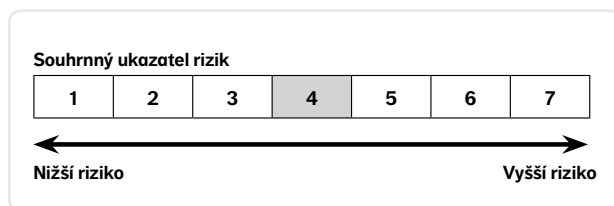
Produkt, tj. Životní pojištění NN Blue (tarif 2054), zaniká uplynutím pojistné doby sjednané v pojistné smlouvě. Finanční fond AE16 Fond indexový nemá pevně stanovenou dobu trvání. Klient může v průběhu pojistné doby změnit finanční fond, do kterého bude v rámci investiční složky produktu investovat. Pojišťovna je rovněž oprávněna rozhodnout o ukončení spravování investic v daném fondu a navrhnout klientovi nový fond podle postupu uvedeného ve smlouvě. Pokud dojde ke změně na straně správce finančního fondu (např. sloučení fondů, převod fondu), bude o tom klient informován prostřednictvím webových stránek pojišťovny.

Pojišťovna může smlouvu **jednostranně** ukončit těmito způsoby:

- odmítnutím pojistného plnění nebo odstoupením od smlouvy v případě neuvedení pravdivých a úplných informací při uzavření pojistné smlouvy nebo při oznámení pojistné události nebo
- ve výjimečných případech v případě změny pojistného rizika (netýká se však změny zdravotního stavu).

Smlouva **automaticky** končí vyčerpáním podílových jednotek na podílovém účtu, avšak pouze za podmínek uvedených v pojistných podmínkách.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/-a dosáhnout?



Ukazatel rizik pojistného produktu s investiční složkou využívající AE16 Fond indexový odpovídá hodnotě 4, což je středová hodnota na uvedené škále 1 až 7. Produkt je vhodný pro investory, kteří jsou ochotni nést riziko ztráty investice spojené s potenciálem vyššího výnosu. Předpokládána doba držení investiční složky produktu v AE16 Fond indexový je 5 let. Hodnota ukazatele se vždy stanovuje na základě historických dat, je tedy nutné vzít v úvahu, že v budoucnu se může tato hodnota a rizikový profil fondu měnit. Dále upozorňujeme, že v praxi může být skutečné riziko podstatně vyšší, pokud dříve než po uplynutí pěti let provedete převod podílových jednotek daného finančního fondu nebo požádáte o výpověď smlouvy životního pojištění s výplátou odkupného nebo dojde k jinému předčasnému zániku smlouvy. Riziko spojené s investicí do finančního fondu se podstatně liší při odlišné době držení (délky investice). Produkt neobsahuje žádnou ochranu kapitálu proti případnému tržnímu riziku ani žádnou kapitálovou záruku proti případnému kreditnímu riziku. Hodnota investice (podílových jednotek) tak může klesat i stoupat a návratnost investice není zaručena. V krajním případě může maximální ztráta představovat celou investovanou částku. Investiční složka nese měnové riziko. Pojišťovna upozorňuje na zásadní riziko likvidity. Více informací o sankcích za předčasná ukončení a lhůtách vyznat předčasně?“

Souhrnný ukazatel rizik (SRI) nezahrnuje následující rizika:

Operační riziko se realizuje v podobě ztrát plynoucích z nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí. Riziko vypořádání znamená teoretickou možnost, že vypořádání transakce neproběhne dle předpokladů z důvodů neplnění protistrany nebo z důvodů omezení likvidity, např. pozastavení odkupování podílových listů podkladových fondů. Rizika vyplývající z investičního zaměření zahrnují především riziko koncentrace (přímá nebo zprostředkovaná vysoká expozice v aktivech jednoho emitenta, regionu či sektoru), právní riziko, politické riziko apod.

Scénáře výkonnosti

Příklad použitý pro výpočet scénářů výkonnosti představuje ilustrativní smlouvu sestavenou na základě interních dat pojišťovny. Riziková složka může být na každé smlouvě zastoupena pojistnou částkou na hlavním pojištění a větším počtem připojištění sjednaných na základě požadavků a potřeb konkrétního klienta. V použitém příkladu představuje tuto rizikovou složku pojistná částka pro případ smrti na hlavním pojištění. Scénáře nezohledňují případná vyplacená pojistná plnění z jiných pojistných událostí, než je dožití nebo úmrtí (další připojištění ve výpočtech nejsou zahrnuta).

Parametry smlouvy:

- Pojištěná osoba: ve věku 30 let; bez zdravotních potíží; bez rizikového zaměstnání nebo rizikových volnočasových aktivit
- Doba, na kterou je sjednáno investiční životní pojištění: 30 let
- Pojistná částka pro případ úmrtí (hlavní tarif – pojištění pro případ smrti): 500 000 Kč
- Pojistné (roční): 26 000 Kč
- Frekvence placení: měsíční, tedy 2 166 Kč/měsíc

Tabulka níže uvádí peněžní částky, které byste mohli získat zpět za příštích 30 let podle různých scénářů za předpokladu, že investujete (uhradíte pojistné) 26 000 Kč ročně a další parametry smlouvy odpovídají uvedenému příkladu. Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na historických datech za posledních 5 let popisujících, jak se hodnota investice vyvíjí, a tedy nejsou přesným ukazatelem. Vyplacená částka se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si produkt ponecháte. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit.

Procenta průměrného výnosu v této tabulce vyjadřují zisk, popř. ztrátu (mají-li zápornou hodnotu) oproti celkové investované částce (viz řádek Kumulovaná investovaná částka), tj. oproti celkově zaplacenému pojistnému.

Skutečnou výši vyplaceného pojistného plnění nebo jiného příjmu z pojištění mohou ovlivnit také daňové předpisy České republiky.

Investice 2 166 Kč měsíčně Pojistné 19 Kč měsíčně		1 rok	15 let	30 let
Scénáře dožití				
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	8 426 Kč	144 520 Kč	214 136 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-92,21 %	-15,06 %	-11,06 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	12 667 Kč	361 297 Kč	1 179 021 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-77,56 %	-1,02 %	2,62 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	14 242 Kč	533 386 Kč	2 226 913 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-70,58 %	4,04 %	6,27 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	15 720 Kč	803 787 Kč	4 421 538 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-63,39 %	9,06 %	9,91 %
Kumulovaná investovaná částka		26 000 Kč	390 000 Kč	780 000 Kč
Scénář úmrtí (umírněný scénář)		1 rok	15 let	780 000 Kč
Pojistná událost	Kolik by mohly oprávněné osoby získat plnění po odečtení nákladů	500 000 Kč	533 886 Kč	2 226 913 Kč
Kumulované biometrické rizikové pojistné (pojistné za krytá rizika)		512 Kč	6 956 Kč	6 971 Kč

Co se stane, když pojišťovna není schopna uskutečnit výplatu?

V rámci odvětví pojištnictví neexistuje systém záruk nebo odškodnění pro investory pro případ úpadku pojišťovny, proto nelze zcela vyloučit, že investor může teoreticky utrpět finanční ztrátu spočívající v nenávratnosti investice.

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

Snížení výnosu (RiY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které zaplatíte, na výnos z investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné, vedlejší, přímé a nepřímé náklady.

Scénáře pro investici 26 000 ročně (placeno měsíčně)	Pokud provedete odprodej (zrušení smlouvy)		
	po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Náklady celkem	12 446 Kč	95 244 Kč	225 305 Kč
Dopad na výnos RiY (reduction in yield)	79,84 %	4,07 %	1,80 %

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje:

- Každoroční dopad různých typů nákladů na výnos z investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení produktu (pro ilustrativní příklad 30 let);
- Význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad jednotlivých nákladů na předpokládaný roční výnos (jedná se o rozpad hodnoty 1,80 % z tabulky výše)			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup (alokační poplatky)	0,81 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění, přičemž tyto náklady jsou již zahrnuté v ceně produktu (pojistném). Uvedené náklady již zahrnují náklady na distribuci.
	Náklady na výstup (poplatek při dožití)	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, pokud dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia (variabilní poplatek)	0,14 %	Dopad nákladů Vašich nákupů a prodejů podkladových investic.
	Jiné průběžné náklady (pojistné za krytá rizika, poplatky za správu pojištění, výdaje portfolia TER)	0,85 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic včetně správy pojištění a nákladů představených v oddílu Údaje o pojistných plněních a nákladech na pojištění.

Jak dlouho bych měl/-a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Produkt je sjednáván na základě zaznamenaných požadavků a potřeb klienta, aby poskytoval pojistnou ochranu pro případ rizik relevantních vždy pro dané časové období a vhodné nastavení investiční složky. Měli byste produkt držet do jeho splatnosti podle doby trvání pojištění sjednané ve smlouvě. Nedodržení původně sjednané doby trvání smlouvy může znamenat zbytečně vyšší poplatkové zatížení (vyšší alokační poplatek pro delší dobu trvání smlouvy), tedy finanční znevýhodnění nebo daňové zatížení. Předčasné ukončení produktu může mít vliv na průměrný výnos z investice vyjádřený ukazatelem RiY a popisem scénářů výkonnosti (viz informace v předchozích kapitolách).

U finančního fondu **AE16 Fond indexový** činí minimální doporučená délka doby investování 5 let.

Lhůta na rozmyšlenou a případné odstoupení od smlouvy činí 30 dní. Lhůta pro ukončení smlouvy (výpovědní lhůta) je stanovena na 2 měsíce s 8denní výpovědní dobou. Obě lhůty počínají běžet ode dne uvedeného v záhlaví pojistky (tím je prodloužena zákonná lhůta pro takový úkon z Vaší strany, která je stanovena k okamžiku uzavření smlouvy). Klient může pojištění vypovědět také s 6týdenním předstihem ke konci každého pojistného období (pojistné období je období, za které se platí pojistné).

Peníze investované v rámci produktu (smlouvy investičního životního pojištění) mohou být předčasně dostupné v těchto případech:

- Mimořádný výběr části hodnoty investice, pokud však pojistná smlouva není soukromým životním pojištěním ve smyslu zákona o daních z příjmů a nejsou z ní uplatněny daňové odpočty; nebo
- Výpověď pojistné smlouvy klientem ke konci pojistného období s výplatou odkupného, anebo na základě žádosti o výplatu odkupného (které je spojené se zánikem smlouvy).¹⁾

Dále je možné převedení hodnoty finančního fondu do jiného finančního fondu nabízeného v rámci investičního životního pojištění.

Podmínkou realizace odkupného je kladná hodnota investice v rámci produktu. Podmínkou realizace mimořádného výběru je minimální požadovaná hodnota investice, která je uvedena v pojistných a Obchodních podmínkách pro Životní pojištění NN Blue.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného po tři různé doby držení produktu. Zahrnují možné penalizace (poplatky) za předčasné ukončení produktu. Údaje předpokládají, že každý rok investujete 26 000 Kč s frekvenční měsíční úhradou 2 166 Kč / měsíc). Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnu měnit.

Tabulka nákladů v čase

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytnete Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou mít v čase všechny náklady na Vaši investici.

S uvedenými úkony jsou spojeny následující poplatky (platné k 1. 11. 2021):

Mimořádný výběr části investiční hodnoty	100 Kč za každý výběr
Převod hodnoty finančního fondu (jeden převod v každém pojistném roce zdarma)	50 Kč
Předčasné ukončení celé smlouvy	500 Kč

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Ohledně činnosti NN nebo zprostředkovatele můžete Vy, příp. oprávněná osoba, podat stížnost, a to písemně na adresu NN Životní pojišťovna, Oddělení stížností, Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, e-mailem na adresu dotazy@nn.cz, osobně v sídle pojišťovny nebo pomocí formuláře na internetových stránkách pojišťovny www.nnpojistovna.cz/formular/klientska-zona/stiznost.

Ze stížnosti musí být zřejmé, kdo stížnost podává a co je jejím předmětem.

Klient je oprávněn podat na postup pojišťovny nebo pojišťovacího zprostředkovatele stížnost u dohledového orgánu, tj. České národní banky, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, případně se také obrátit se na finančního arbitra nebo příslušný soud.

Jiné relevantní informace

Další informace o produktu lze získat zejména z těchto zdrojů:

Dokumenty, na něž má investor (klient) nárok ze zákona:

- Smluvní materiály, jakými jsou Všeobecné pojistné podmínky pro životní pojištění, Zvláštní pojistné podmínky pro hlavní pojištění a jednotlivá připojištění, Obchodní podmínky pro Životní pojištění NN Blue, Informační list pro zájemce o Životní pojištění NN Blue;

Dokumenty / informace dostupné nad rámec zákona, které jsou investovatel (klientovi) dostupné – lze se s nimi seznámit nebo o ně požádat:

- Podmínky poskytování a používání elektronických služeb;
- Webové stránky pojišťovny www.nnpojistovna.cz;
- Jakékoli jiné informace, které se vztahují k jeho smlouvě (např. pojistné plnění, akceptace do pojištění, možné změny v pojištění a ve smlouvě).

¹⁾ V tomto případě vzniká klientovi povinnost dodanit uplatněné pojistné, o které si snížil základ daně, a zdanit případné příspěvky zaměstnavatele, které byly od daně osvobozeny, a to způsobem popsáním v zákoně. Tato sankce hrozí pouze v tom případě, není-li odkupné převedeno na jinou smlouvu soukromého životního pojištění.

Sdělení klíčových informací

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o pojistném produktu s investiční složkou. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt: Životní pojištění NN Blue (tarif 2054) se zvolenou investicí do finančního fondu investičního životního pojištění AE45 Fond konzervativní

Tvůrce produktu: NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku, IČO: 40763587, se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, Česká republika, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 6305, jako organizační složka společnosti NN Životní pojišťovna N.V. se sídlem Weena 505, 3013 AL Rotterdam, Nizozemské království, zapsané v obchodním rejstříku Obchodní komory v Rotterdamu, Nizozemské království, datum zápisu 17. ledna 1863, číslo zápisu 24042211 (dále jen „pojišťovna“), www.nnpojistovna.cz, email: dotazy@nn.cz, tel: +420 244 090 800.

Internetové stránky pojišťovny: www.nn.cz

Další informace lze získat:

Kontaktní centrum tel.: 244 090 800 nebo dotazy@nn.cz

Příslušný dohledový orgán: Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, Česká republika. Pojišťovna vykonává činnost na území České republiky na základě práva pojišťovny z jiného členského státu zřídit zde svou pobočku, a to rozsahu, v jakém jí bylo uděleno v Nizozemském království, a podléhá proto též dohledu De Nederlandsche Bank, Westeinde 1, P.O. BOX 98, 1000 AB Amsterdam, Nizozemské království.

Datum vypracování sdělení: 1. 11. 2021

Upozornění: Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu: Životní pojištění NN Blue (tarif 2054) je investiční životní pojištění pro případ smrti nebo dožití. Produkt obsahuje investiční složku, v rámci níž je možné zvolit druh fondu. Toto sdělení klíčových informací popisuje situaci, kdy je zvolen AE45 Fond konzervativní. Jedná se o interní fond, který investuje prostředky převážně do dluhopisů a nástrojů peněžního trhu, v malé míře také do akcií.

Cíle produktu: Cílem produktu je především poskytovat pojistnou ochranu pro případ nenadálých životních situací (invalidita, nemoc, úraz, smrt apod.) v kombinaci s investicí do zvoleného finančního fondu. Cílem podkladového portfolia (AE45 Fond konzervativní) je dosahovat v doporučeném horizontu růstu hodnoty měřené v českých korunách, a to při zachování průměrného stupně finančních rizik. Za tímto účelem jsou investice portfolia soustředěny mimo jiné do dluhopisů, podílových listů dluhopisových fondů a fondů peněžního trhu denominovaných v českých korunách, v menší míře v zahraničních měnách. Do akciových fondů bude investováno maximálně 10 % tržní hodnoty portfolia.

Návratnost je závislá na výnosu z výše zmíněných fondů, dluhopisů a nástrojů peněžního trhu, jakož i na ekonomickém prostředí (např. vývoj úrokových sazeb), které ovlivňuje jejich cenu. Dále je návratnost závislá na schopnosti plnění závazků protistrany či emitenta dluhopisů. S ohledem na tento profil rizik je doporučena doba držení investiční složky produktu v AE45 Fond konzervativní nejméně 2 roky. Doporučená doba držení produktu s investiční složkou je do věku 60 let klienta, minimálně však 5 let. Ve zde uvedených příkladech 30letého klienta se uvažuje doba držení produktu 30 let.

Zamýšlený retailový investor: Investiční životní pojištění spojené s výše specifikovaným fondem je určeno pro investory, kteří jsou ochotni podstoupit určitá finanční rizika, aby v doporučeném horizontu zvýšili potenciál růstu hodnoty své investice vyjádřené v českých korunách. Finanční fond AE45 Fond konzervativní není vhodný pro investory s investičním horizontem kratším než 2 roky a pro investory neobeznámené s riziky spojenými s investicemi do státních dluhopisů do nástrojů peněžního trhu a akcií. Finanční fond je tak vhodný pro konzervativní investory, kteří jsou ochotni nést riziko nižší ztráty. Pro Vaši případnou lepší orientaci, jakým typem investora jste, doporučujeme vyzkoušet investiční test na webových stránkách pojišťovny: <http://investicnidotaznik.nn.cz>.

Údaje o pojistných plněních a nákladech na pojištění:

Hodnota všech zahrnutých pojistných plnění je uvedena v oddílu nazvaném „Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl/-a dosáhnout?“

V případě dožití se konce pojistné doby bude vyplacena aktuální hodnota investice.

V případě smrti v průběhu trvání pojištění bude vyplacena aktuální pojistná částka pro případ smrti nebo aktuální hodnota investice, pokud je hodnota investice vyšší než pojistná částka.

Smrt nebo další pojistné události (invalidita, závažná onemocnění, úraz, hospitalizace, pracovní neschopnost apod.) mohou být v produktu zahrnuty formou **volitelných připojištění**. Jejich sjednání v rámci konkrétní smlouvy se odvíjí od individuálních požadavků a potřeb klienta. Pojistné plnění je závislé na sjednané pojistné částce, přičemž se vyplácí buď celá pojistná částka, nebo procento z ní. Přehled připojištění včetně popisu určení pojistného plnění jsou popsány v dokumentu „Informační list pro zájemce o investiční životní pojištění“. Detailní informace o jednotlivých připojištěních, kterými jsou zejména přesná definice pojistné události a způsob určení a výpočtu pojistného plnění, jsou uvedeny ve zvláštních pojistných podmínkách pro dané připojištění.

Pojistné se hradí v pravidelných splátkách v závislosti na zvolené frekvenci placení, která může být měsíční, čtvrtletní, pololetní nebo roční. V příkladech dále (v částech „S jakými náklady je investice spojena“ a „Scénáře výkonnosti“) je předpokládáno celkem 360 měsíčních plateb pojistného za 30 let pojistné doby.

Pojistné za krytá rizika se hradí formou pravidelných srážek z hodnoty investice (z podílového účtu), a to vždy k 1. dni kalendářního měsíce. Počet těchto srážek je roven celkové době trvání pojištění v měsících. Pojistné za krytá rizika je tzv. přirozené pojistné, které odpovídá vždy aktuální míře rizika pro daný věk. Jeho výše se může měnit v závislosti na rostoucím věku klienta. Sazebník pojistného za krytá rizika pro jednotlivé věkové kategorie je uveden v „Obchodních podmínkách pro Životní pojištění NN Blue“.

Míru pojistného rizika a tedy i cenu pojištění ovlivňují tyto faktory: zdravotní stav pojištěné osoby; jeho zaměstnání; sportovní činnost; jiná zájmová činnost; místo dlouhodobého pobytu (dále „biometrické vlastnosti“). Typickými biometrickými vlastnostmi zamýšlených retailových investorů pro výpočty uvedené v tomto dokumentu jsou:

- klient ve věku 30 let; dlouhodobě žijící na území ČR; nemá zdravotní potíže, které by ovlivňovaly výši pojistného za krytá rizika ani vstup (akceptaci) do pojištění (např. chronické onemocnění, prodělané závažnější onemocnění); neprovozuje rizikové zaměstnání (např. hasič) ani jinou rizikovou aktivitu (např. adrenalinovou, kontaktní sport).

V rámci tohoto dokumentu uvádíme ilustrativní příklad smlouvy, který vychází z výše uvedených biometrických vlastností zamýšleného retailového investora. V tomto příkladu by při předpokládaném měsíčním pojistném 2 166 Kč činilo pojistné za krytá rizika v průměru 31 Kč (tj. 1,43 %). Průměrná výše měsíční investice tak činí 2 135 Kč.

Dopad pojistného za krytá rizika na návratnost investice na konci doporučené doby držení je 0,07 % (jedná se o náklady, které hradíte za pojistnou ochranu pro případ úmrtí ve výši ilustrativní pojistné částky 500 000 Kč).

Výše nákladového zatížení produktu (RiY) a stejně tak i jeho alokace (skladba nákladů) se může lišit v závislosti na výši pravidelně placeného pojistného (úložky) a jeho frekvenci, výši a rozsahu sjednaných pojištění a biometrických vlastnostech pojištěné osoby (pojištěného).

Zánik

Produkt, tj. Životní pojištění NN Blue (tarif 2054), zaniká uplynutím pojistné doby sjednané v pojistné smlouvě. Finanční fond AE45 Fond konzervativní nemá pevně stanovenou dobu trvání. Klient může v průběhu pojistné doby změnit finanční fond, do kterého bude v rámci investiční složky produktu investovat. Pojišťovna je rovněž oprávněna rozhodnout o ukončení spravování investic v daném fondu a navrhnout klientovi nový fond podle postupu uvedeného ve smlouvě. Pokud dojde ke změně na straně správce finančního fondu (např. sloučení fondů, převod fondu), bude o tom klient informován prostřednictvím webových stránek pojišťovny.

Pojišťovna může smlouvu **jednostranně** ukončit těmito způsoby:

- odmítnutím pojistného plnění nebo odstoupením od smlouvy v případě neúvedení pravdivých a úplných informací při uzavření pojistné smlouvy nebo při oznámení pojistné události nebo
- ve výjimečných případech v případě změny pojistného rizika (netýká se však změny zdravotního stavu).

Smlouva automaticky končí vyčerpáním podílových jednotek na podílovém účtu, avšak pouze za podmínek uvedených v pojistných podmínkách.

Co se stane, když pojišťovna není schopna uskutečnit výplatu?

V rámci odvětví pojištnictví neexistuje systém záruk nebo odškodnění pro investory pro případ úpadku pojišťovny, proto nelze zcela vyloučit, že investor může teoreticky utrpět finanční ztrátu spočívající v nenávratnosti investice.

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

Snížení výnosu (RiY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které zaplatíte, na výnos z investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné, vedlejší, přímé a nepřímé náklady.

Scénáře pro investici 26 000 ročně (placeno měsíčně)	Pokud provedete odprodej (zrušení smlouvy)		
	po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Náklady celkem	12 493 Kč	106 308 Kč	230 594 Kč
Dopad na výnos RiY (reduction in yield)	75,81 %	4,30 %	2,17 %

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje:

- Každoroční dopad různých typů nákladů na výnos z investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení produktu (pro ilustrativní příklad 30 let);
- Význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad jednotlivých nákladů na předpokládaný roční výnos (jedná se o rozpad hodnoty 2,17 % z tabulky výše)			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup (alokační poplatky)	0,56 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění, přičemž tyto náklady jsou již zahrnuté v ceně produktu (pojistném). Uvedené náklady již zahrnují náklady na distribuci.
	Náklady na výstup (poplatek při dožití)	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, pokud dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia (variabilní poplatky)	0,16 %	Dopad nákladů Vašich nákupů a prodejů podkladových investic.
	Jiné průběžné náklady (pojistné za krytá rizika, poplatky za správu pojištění, výdaje portfolia TER)	1,45 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic včetně správy pojištění a nákladů představených v oddílu Údaje o pojistných plněních a nákladech na pojištění.

Jak dlouho bych měl/-a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Produkt je sjednáván na základě zaznamenaných požadavků a potřeb klienta, aby poskytoval pojistnou ochranu pro případ rizik relevantních vždy pro dané časové období a vhodné nastavení investiční složky. Měli byste produkt držet do jeho splatnosti podle doby trvání pojištění sjednané ve smlouvě. Nedržení původně sjednané doby trvání smlouvy může znamenat zbytečně vyšší poplatkové zatížení (vyšší alokační poplatek pro delší dobu trvání smlouvy), tedy finanční znevýhodnění nebo daňové zatížení. Předčasné ukončení produktu může mít vliv na průměrný výnos z investice vyjádřený ukazatelem RiY a popisem scénářů výkonnosti (viz informace v předchozích kapitolách).

U finančního fondu AE45 Fond konzervativní činí minimální doporučená délka doby investování 2 roky.

Lhůta na rozmyšlenou a případné odstoupení od smlouvy činí 30 dní. Lhůta pro ukončení smlouvy (výpovědní lhůta) je stanovena na 2 měsíce s 8denní výpovědní dobou. Obě lhůty počínají běžet ode dne uvedeného v záhlaví pojistky (tím je prodloužena zákonná lhůta pro takový úkon z Vaší strany, která je stanovena k okamžiku uzavření smlouvy). Klient může pojištění vypovědět také s 6tydenním předstihem ke konci každého pojistného období (pojistné období je období, za které se platí pojistné).

Peníze investované v rámci produktu (smlouvy investičního životního pojištění) mohou být předčasně dostupné v těchto případech:

- Mimořádný výběr části hodnoty investice, pokud však pojistná smlouva není soukromým životním pojištěním ve smyslu zákona o daních z příjmů a nejsou z ní uplatněny daňové odpočty; nebo
- Výpověď pojistné smlouvy klientem ke konci pojistného období s výplatou odkupného, anebo na základě žádosti o výplatu odkupného (které je spojené se zánikem smlouvy).¹⁾

Dále je možné převedení hodnoty finančního fondu do jiného finančního fondu nabízeného v rámci investičního životního pojištění.

Podmínkou realizace odkupného je kladná hodnota investice v rámci produktu. Podmínkou realizace mimořádného výběru je minimální požadovaná hodnota investice, která je uvedena v Obchodních podmínkách pro Životní pojištění NN Blue.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného po tři různé doby držení produktu. Zahrnují možné penalizace (poplatky) za předčasné ukončení produktu. Údaje předpokládají, že každý rok investujete 26 000 Kč s frekvenční měsíční úhradou (2 166 / měsíc). Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnu měnit.

Tabulka nákladů v čase

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytne Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou mít v čase všechny náklady na Vaši investici.

S uvedenými úkony jsou spojeny následující poplatky (platné k 1. 11. 2021):

Mimořádný výběr části investiční hodnoty	100 Kč za každý výběr
Převod hodnoty finančního fondu (jeden převod v každém pojistném roce zdarma)	50 Kč
Předčasné ukončení celé smlouvy	500 Kč

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Ohledně činnosti NN nebo zprostředkovatele můžete Vy, příp. oprávněná osoba, podat stížnost, a to písemně na adresu NN Životní pojišťovna, Oddělení stížností, Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, e-mailem na adresu dotazy@nn.cz, osobně v sídle pojišťovny nebo pomocí formuláře na internetových stránkách pojišťovny www.nnpojistovna.cz/formular/klientska-zona/stiznost. Ze stížnosti musí být zřejmé, kdo stížnost podává a co je jejím předmětem.

Klient je oprávněn podat na postup pojišťovny nebo pojišťovacího zprostředkovatele stížnost u dohledového orgánu, tj. České národní banky, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, případně se také obrátit se na finančního arbitra nebo příslušný soud.

Jiné relevantní informace

Další informace o produktu lze získat zejména z těchto zdrojů:

Dokumenty, na něž má investor (klient) nárok ze zákona:

- Smluvní materiály, jakými jsou Všeobecné pojistné podmínky pro životní pojištění, Zvláštní pojistné podmínky pro hlavní pojištění a jednotlivá připojištění, Obchodní podmínky pro Životní pojištění NN Blue, Informační list pro zájemce o Životní pojištění NN Blue;

Dokumenty / informace dostupné nad rámec zákona, které jsou investovali (klientovi) dostupné – lze se s nimi seznámit nebo o ně požádat:

- Podmínky poskytování a používání elektronických služeb;
- Webové stránky pojišťovny www.nnpojistovna.cz;
- Jakékoli jiné informace, které se vztahují k jeho smlouvě (např. pojistné plnění, akceptace do pojištění, možné změny v pojištění a ve smlouvě).

¹⁾ V tomto případě vzniká klientovi povinnost dodanit uplatněné pojistné, o které si snížil základ daně, a zdanit případné příspěvky zaměstnavatele, které byly od daně osvobozeny, a to způsobem popsáním v zákoně. Tato sankce hrozí pouze v tom případě, není-li odkupné převedeno na jinou smlouvu soukromého životního pojištění.

Sdělení klíčových informací

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o pojistném produktu s investiční složkou. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztratám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt: Životní pojištění NN Blue (tarif 2054) se zvolenou investicí do finančního fondu investičního životního pojištění AE46 Fond vyvážený

Tvůrce produktu: NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku, IČO: 40763587, se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, Česká republika, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 6305, jako organizační složka společnosti NN Životní pojišťovna N.V. se sídlem Weena 505, 3013 AL Rotterdam, Nizozemské království, zapsané v obchodním rejstříku Obchodní komory v Rotterdamu, Nizozemské království, datum zápisu 17. ledna 1863, číslo zápisu 24042211 (dále jen „pojišťovna“), www.nnpojistovna.cz, email: dotazy@nn.cz, tel: +420 244 090 800.

Internetové stránky pojišťovny: www.nn.cz

Další informace lze získat:

Kontaktní centrum tel.: 244 090 800 nebo dotazy@nn.cz

Příslušný dohledový orgán: Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, Česká republika. Pojišťovna vykonává činnost na území České republiky na základě práva pojišťovny z jiného členského státu zřídit zde svou pobočku, a to rozsahu, v jakém jí bylo uděleno v Nizozemském království, a podléhá proto též dohledu De Nederlandsche Bank, Westeinde 1, P.O. BOX 98, 1000 AB Amsterdam, Nizozemské království.

Datum vypracování sdělení: 1. 11. 2021

Upozornění: Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu: Životní pojištění NN Blue (tarif 2054) je investiční životní pojištění pro případ smrti nebo dožití. Produkt obsahuje investiční složku, v rámci níž je možné zvolit druh fondu. Toto sdělení klíčových informací popisuje situaci, kdy je zvolen AE46 Fond vyvážený. Jedná se o interní fond, který investuje prostředky balancovaně mezi akciovou a dluhopisovou složku.

Cíle produktu: Cílem produktu je především poskytovat pojistnou ochranu pro případ nenadálých životních situací (invalidita, nemoc, úraz, smrt apod.) v kombinaci s investicí do zvoleného finančního fondu. Cílem podkladového portfolia (AE46 Fond vyvážený) je dosahovat v doporučeném horizontu růstu hodnoty měřené v českých korunách, a to při zachování středního až vyššího stupně finančních rizik. Za tímto účelem jsou investice portfolia soustředěny mimo jiné do dluhopisů, podílových listů dluhopisových fondů, fondů peněžního trhu, akciových fondů a smíšených fondů denominovaných v českých korunách nebo zahraničních měnách.

Návratnost je závislá na výnosu výše zmíněných fondů, dluhopisů a podílových listů, jakož i na ekonomickém prostředí (např. vývoj úrokových sazeb), které ovlivňuje jejich cenu. S ohledem na tento profil rizik je doporučená doba držení investiční složky produktu v AE46 Fond vyvážený nejméně 3 roky. Doporučená doba držení produktu s investiční složkou je do věku 60 let klienta, minimálně však 5 let. Ve zde uvedených příkladech 30letého klienta se uvažuje doba držení produktu 30 let.

Zamýšlený retailový investor: Investiční životní pojištění spojené s výše specifikovaným fondem je určeno pro investory, kteří jsou ochotni podstoupit vyšší až střední míru finančního rizika, aby v doporučeném horizontu zvýšili potenciál růstu hodnoty své investice vyjádřené v českých korunách. Finanční fond AE46 Fond vyvážený není vhodný pro investory s investičním horizontem kratším než 3 roky a pro investory neobeznámené s riziky spojenými s investicemi do dluhopisů a akcií. Finanční fond je tak vhodný pro investory s vyváženým investičním profilem, kteří jsou ochotni nést střední riziko ztráty. Pro Vaši případnou lepší orientaci, jakým typem investora jste, doporučujeme vyzkoušet investiční test na webových stránkách pojišťovny: <http://investicnidotaznik.nn.cz>.

Údaje o pojistných plněních a nákladech na pojištění:

Hodnota všech zahrnutých pojistných plnění je uvedena v oddílu nazvaném „Jaká dostupují rizika a jakého výnosu bych mohl/-a dosáhnout?“

V případě dožití se konce pojistné doby bude vyplacena aktuální hodnota investice.

V případě smrti v průběhu trvání pojištění bude vyplacena aktuální pojistná částka pro případ smrti nebo aktuální hodnota investice, pokud je hodnota investice vyšší než pojistná částka.

Smrt nebo další pojistné události (invalidita, závažná onemocnění, úraz, hospitalizace, pracovní neschopnost apod.) mohou být v produktu zahrnuty formou **volitelných připojištění**. Jejich sjednání v rámci konkrétní smlouvy se odvíjí od individuálních požadavků a potřeb klienta. Pojistné plnění je závislé na sjednané pojistné částce, přičemž se vyplácí buď celá pojistná částka, nebo procento z ní. Přehled připojištění včetně popisu určení pojistného plnění jsou popsány v dokumentu „Informační list pro zájemce o investiční životní pojištění“. Detailní informace o jednotlivých připojištěních, kterými jsou zejména přesná definice pojistné události a způsob určení a výpočtu pojistného plnění, jsou uvedeny ve zvláštních pojistných podmínkách pro dané připojištění.

Pojistné se hradí v pravidelných splátkách v závislosti na zvolené frekvenci placení, která může být měsíční, čtvrtletní, pololetní nebo roční. V příkladech dále (v částech „S jakými náklady je investice spojena“ a „Scénáře výkonnosti“) je předpokládáno celkem 360 měsíčních plateb pojistného za 30 let pojistné doby. **Pojistné za krytá rizika** se hradí formou pravidelných srážek z hodnoty investice (z podílového účtu), a to vždy k 1. dni kalendářního měsíce. Počet těchto srážek je roven celkové době trvání pojištění v měsících. Pojistné za krytá rizika je tzv. přirozené pojistné, které odpovídá vždy aktuální míře rizika pro daný věk. Jeho výše se může měnit v závislosti na rostoucím věku klienta. Sazebník pojistného za krytá rizika pro jednotlivé věkové kategorie je uveden v „Obchodních podmínkách pro Životní pojištění NN Blue“.

Míru pojistného rizika a tedy i cenu pojištění ovlivňují tyto faktory: zdravotní stav pojištěné osoby; jeho zaměstnání; sportovní činnost; jiná zájmová činnost; místo dlouhodobého pobytu (dále „biometrické vlastnosti“). Typickými biometrickými vlastnostmi zamýšlených retailových investorů pro výpočty uvedené v tomto dokumentu jsou:

- klient ve věku 30 let; dlouhodobě žijící na území ČR; nemá zdravotní potíže, které by ovlivňovaly výši pojistného za krytá rizika ani vstup (akceptaci) do pojištění (např. chronické onemocnění, prodělané závažnější onemocnění); neprovozuje rizikové zaměstnání (např. hasič) ani jinou rizikovou aktivitu (např. adrenalinovou, kontaktní sport).

V rámci tohoto dokumentu uvádíme ilustrativní příklad smlouvy, který vychází z výše uvedených biometrických vlastností zamýšleného retailového investora. V tomto příkladu by při předpokládaném měsíčním pojistném 2 166 Kč činilo pojistné za krytá rizika v průměru 24 Kč (tj. 1,11 %). Průměrná výše měsíční investice tak činí 2 142 Kč.

Dopad pojistného za krytá rizika na návratnost investice na konci doporučené doby držení je 0,07 % (jedná se o náklady, které hradíte za pojistnou ochranu pro případ úmrtí ve výši ilustrativní pojistné částky 500 000 Kč).

Výše nákladového zatížení produktu (RiY) a stejně tak i jeho alokace (skladba nákladů) se může lišit v závislosti na výši pravidelně placeného pojistného (úložky) a jeho frekvenci, výši a rozsahu sjednaných pojištění a biometrických vlastnostech pojištěné osoby (pojištěného).

Zánik

Produkt, tj. Životní pojištění NN Blue (tarif 2054), zaniká uplynutím pojistné doby sjednané v pojistné smlouvě. Finanční fond AE46 Fond vyvážený nemá pevně stanovenou dobu trvání. Klient může v průběhu pojistné doby změnit finanční fond, do kterého bude v rámci investiční složky produktu investovat. Pojišťovna je rovněž oprávněna rozhodnout o ukončení spravování investic v daném fondu a navrhnout klientovi nový fond podle postupu uvedeného ve smlouvě. Pokud dojde ke změně na straně správce finančního fondu (např. sloučení fondů, převod fondu), bude o tom klient informován prostřednictvím webových stránek pojišťovny.

Pojišťovna může smlouvu **jednostranně** ukončit těmito způsoby:

- odmítnutím pojistného plnění nebo odstoupením od smlouvy v případě neuvedení pravdivých a úplných informací při uzavření pojistné smlouvy nebo při oznámení pojistné události nebo
- ve výjimečných případech v případě změny pojistného rizika (netýká se však změny zdravotního stavu).

Smlouva automaticky končí vyčerpáním podílových jednotek na podílovém účtu, avšak pouze za podmínek uvedených v pojistných podmínkách.

Co se stane, když pojišťovna není schopna uskutečnit výplatu?

V rámci odvětví pojištnictví neexistuje systém záruk nebo odškodnění pro investory pro případ úpadku pojišťovny, proto nelze zcela vyloučit, že investor může teoreticky utrpět finanční ztrátu spočívající v nenávratnosti investice.

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

Snížení výnosu (RiY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které zaplatíte, na výnos z investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné, vedlejší, přímé a nepřímé náklady.

Scénáře pro investici 26 000 ročně (placeno měsíčně)	Pokud provedete odprodej (zrušení smlouvy)		
	po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Náklady celkem	12 517 Kč	116 969 Kč	314 050 Kč
Dopad na výnos RiY (reduction in yield)	78,12 %	4,81 %	2,61 %

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje:

- Každoroční dopad různých typů nákladů na výnos z investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení produktu (pro ilustrativní příklad 30 let);
- Význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad jednotlivých nákladů na předpokládaný roční výnos (jedná se o rozpad hodnoty 2,61 % z tabulky výše)			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup (alokační poplatky)	0,71 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění, přičemž tyto náklady jsou již zahrnuté v ceně produktu (pojistném). Uvedené náklady již zahrnují náklady na distribuci.
	Náklady na výstup (poplatek při dožití)	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, pokud dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia (variabilní poplatky)	0,14 %	Dopad nákladů Vašich nákupů a prodejů podkladových investic.
	Jiné průběžné náklady (pojistné za krytá rizika, poplatky za správu pojištění, výdaje portfolia TER)	1,76 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic včetně správy pojištění a nákladů představených v oddílu Údaje o pojistných plněních a nákladech na pojištění.

Jak dlouho bych měl/-a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Produkt je sjednáván na základě zaznamenaných požadavků a potřeb klienta, aby poskytoval pojištnou ochranu pro případ rizik relevantních vždy pro dané časové období a vhodné nastavení investiční složky. Měli byste produkt držet do jeho splatnosti podle doby trvání pojištění sjednané ve smlouvě. Nedodržení původně sjednané doby trvání smlouvy může znamenat zbytečně vyšší poplatkově zatížení (vyšší alokační poplatky pro delší dobu trvání smlouvy), tedy finanční znevýhodnění nebo daňové zatížení. Předčasné ukončení produktu může mít vliv na průměrný výnos z investice vyjádřený ukazatelem RiY a popisem scénářů výkonosti (viz informace v předchozích kapitolách).

U finančního fondu **AE46 Fond vyvážený** činí minimální doporučená délka doby investování 3 roky.

Lhůta na rozmyšlenou a případné odstoupení od smlouvy činí 30 dní. Lhůta pro ukončení smlouvy (výpovědní lhůta) je stanovena na 2 měsíce s 8denní výpovědní dobou. Obě lhůty počínají běžet ode dne uvedeného v záhlaví pojistky (tím je prodloužena zákonná lhůta pro takový úkon z Vaší strany, která je stanovena k okamžiku uzavření smlouvy). Klient může pojištění vypovědět také s 6týdenním předstihem ke konci každého pojistného období (pojistné období je období, za které se platí pojistné).

Peníze investované v rámci produktu (smlouvy investičního životního pojištění) mohou být předčasně dostupné v těchto případech:

- Mimořádný výběr části hodnoty investice, pokud však pojistná smlouva není soukromým životním pojištěním ve smyslu zákona o daních z příjmů a nejsou z ní uplatněny daňové odpočty; nebo
- Výpověď pojistné smlouvy klientem ke konci pojistného období s výplatou odkupného, anebo na základě žádosti o výplatu odkupného (které je spojeno se zánikem smlouvy).¹⁾

Dále je možné převedení hodnoty finančního fondu do jiného finančního fondu nabízeného v rámci investičního životního pojištění.

Podmínkou realizace odkupného je kladná hodnota investice v rámci produktu. Podmínkou realizace mimořádného výběru je minimální požadovaná hodnota investice, která je uvedena v pojistných a Obchodních podmínkách pro Životní pojištění NN Blue.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného po tři různé doby držení produktu. Zahrnují možné penalizace (poplatky) za předčasné ukončení produktu. Údaje předpokládají, že každý rok investujete 26 000 Kč s frekvenční měsíční úhradou (2 166 Kč / měsíc). Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnu měnit.

Tabulka nákladů v čase

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytne Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou mít v čase všechny náklady na Vaši investici.

S uvedenými úkony jsou spojeny následující poplatky (platné k 1. 11. 2021):

Mimořádný výběr části investiční hodnoty	100 Kč za každý výběr
Převod hodnoty finančního fondu (jeden převod v každém pojistném roce zdarma)	50 Kč
Předčasné ukončení celé smlouvy	500 Kč

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Ohledně činnosti NN nebo zprostředkovatele můžete Vy, příp. oprávněná osoba, podat stížnost, a to písemně na adresu NN Životní pojišťovna, Oddělení stížností, Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, e-mailem na adresu dotazy@nn.cz, osobně v sídle pojišťovny nebo pomocí formuláře na internetových stránkách pojišťovny www.nnpojistovna.cz/formular/klientska-zona/stiznost. Ze stížnosti musí být zřejmé, kdo stížnost podává a co je jejím předmětem.

Klient je oprávněn podat na postup pojišťovny nebo pojišťovacího zprostředkovatele stížnost u dohledového orgánu, tj. České národní banky, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, případně se také obrátit se na finančního arbitra nebo příslušný soud.

Jiné relevantní informace

Další informace o produktu lze získat zejména z těchto zdrojů:

Dokumenty, na něž má investor (klient) nárok ze zákona:

- Smluvní materiály, jakými jsou Všeobecné pojistné podmínky pro životní pojištění, Zvláštní pojistné podmínky pro hlavní pojištění a jednotlivá připojištění, Obchodní podmínky pro Životní pojištění NN Blue, Informační list pro zájemce o Životní pojištění NN Blue;

Dokumenty / informace dostupné nad rámec zákona, které jsou investory (klientovi) dostupné – lze se s nimi seznámit nebo o ně požádat:

- Podmínky poskytování a používání elektronických služeb;
- Webové stránky pojišťovny www.nnpojistovna.cz;
- Jakékoli jiné informace, které se vztahují k jeho smlouvě (např. pojistné plnění, akceptace do pojištění, možné změny v pojištění a ve smlouvě).

¹⁾ V tomto případě vzniká klientovi povinnost dodanit uplatněné pojistné, o které si snížil základ daně, a zdanit případné příspěvky zaměstnavatele, které byly od daně osvobozeny, a to způsobem popsaným v zákoně. Tato sankce hrozí pouze v tom případě, není-li odkupné převedeno na jinou smlouvu soukromého životního pojištění.

Sdělení klíčových informací

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o pojistném produktu s investiční složkou. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt: Životní pojištění NN Blue (tarif 2054) se zvolenou investicí do finančního fondu investičního životního pojištění NN51 Konzervativní strategie

Tvůrce produktu: NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku, IČO: 40763587, se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, Česká republika, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 6305, jako organizační složka společnosti NN Životní pojišťovna N.V. se sídlem Weena 505, 3013 AL Rotterdam, Nizozemské království, zapsané v obchodním rejstříku Obchodní komory v Rotterdamu, Nizozemské království, datum zápisu 17. ledna 1863, číslo zápisu 24042211 (dále jen „pojišťovna“), www.nn.cz, e-mail: dotazy@nn.cz, tel: +420 244 090 800.

Internetové stránky pojišťovny: www.nn.cz

Další informace lze získat:

Kontaktní centrum tel.: +420 244 090 800 nebo dotazy@nn.cz

Příslušný dohledový orgán: Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, Česká republika. Pojišťovna vykonává činnost na území České republiky na základě práva pojišťovny z jiného členského státu zřídit zde svou pobočku, a to v rozsahu v jakém jí bylo uděleno v Nizozemském království, a podléhá proto též dohledu De Nederlandsche Bank, Westeinde 1, P.O. BOX 98, 1000 AB Amsterdam, Nizozemské království.

Datum vypracování sdělení: 1. 11. 2021

Upozornění: Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu: Životní pojištění NN Blue (tarif 2054) je investiční životní pojištění pro případ smrti nebo dožití. Produkt obsahuje investiční složku, v jejímž rámci je možné zvolit druh fondu. Toto sdělení klíčových informací popisuje situaci, kdy je zvolen NN51 Konzervativní strategie. Jedná se o interní finanční fond, který investuje cca 50 % prostředků do obligací denominovaných v českých korunách. Podkladovými aktivy jsou z 25 % fond NN (L) International Czech Bond (ISIN: LU1085912398), z 25 % NN (L) International Czech Short Term Bond (ISIN: LU1104520553) a z 50 % fond NN (L) Patrimonial Balanced (ISIN: LU1095486269)

Tyto fondy spravuje NN Investment Partners B.V. jednající v České republice prostřednictvím svého odštěpného závodu NN Investment Partners B.V., Czech Branch Fond NN.

Cíle produktu: Cílem produktu je především poskytovat pojistnou ochranu pro případ nenadálých životních situací (invalidita, nemoc, úraz, smrt apod.) v kombinaci s investicí do zvoleného finančního fondu.

NN (L) International Czech Bond (ISIN: LU1085912398)

Cílem tohoto fondu je realizovat dlouhodobý růst kapitálu investováním do relativně snadno obchodovatelných dluhopisů denominovaných v českých korunách. Patří sem dluhopisy emitované českou vládou, obcemi a firmami a také emise českých dceřiných firem mezinárodních společností. Investováno je do dluhopisů s atraktivní úrokovou sazbou, u kterých se předpokládá relativně nízké riziko platební neschopnosti a které jsou kotovány na oficiální burze cenných papírů nebo na jiném regulovaném trhu. Do úvahy je brána také kvalita a různorodost emitentů a sektorů a také čas do splatnosti cenných papírů. V horizontu několika let je usilováno o překonání výkonnosti srovnávacího indexu 100 % Bank of America Merrill Lynch Czech Government Bonds.

Jedná se o fond, který neprosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti a/nebo nesleduje cíl udržitelných investic ve smyslu čl. 8 a 9 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb. Více informací naleznete v Předmluvních informacích nebo na www.nn.cz.

NN (L) International Czech Short Term Bond (ISIN: LU1104520553)

Cílem fondu je vytvářet výnosy investováním především do krátkodobých nástrojů s pevným výnosem (tj. Depozitní certifikáty, komerční papíry, dluhopisy s pevným úrokem, dluhopisy s pohyblivou sazbou, vklady atd.) denominované v české koruně. Fond nabízí alternativu ke krátkodobým fondům peněžního trhu a fondům s pevným výnosem, jelikož očekávaná vážená průměrná doba trvání investic není delší než 3 roky. Vyšší doba trvání znamená silnější citlivost úrokových sazeb. Používáme jak základní, tak kvantitativní výzkumné vstupy k investování do diverzifikovaného portfolia dluhopisů, jejichž cílem je zajistit bezpečnost jistiny a také zvážit dobu do splatnosti cenných papírů během investičního procesu. Fond používá aktivní správu s cílem zaměřit se na nejslibnější emise a sektory s ohledem na náš pohled na vývoj úrokových sazeb, pohled na různé země a náš pohled na trhy s pevným výnosem obecně, přičemž limity odchylek durace zůstávají zachovány vzhledem k referenční hodnotě. V horizontu několika let usilujeme o překonání výkonnosti tohoto složeného srovnávacího

indexu: 50 % Czech Overnight Index Average (CZEONIA), 50 % Bloomberg Barclays Series-E Czech Govt Bond 1-3 Yr. Referenční hodnota široce odráží naše investiční prostředí. Fond může rovněž zahrnovat investice do dluhopisů, které nejsou součástí prostředí referenčních hodnot

Jedná se o fond, který neprosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti a/nebo nesleduje cíl udržitelných investic ve smyslu čl. 8 a 9 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb. Více informací naleznete v Předmluvních informacích nebo na www.nn.cz.

NN (L) Patrimonial Balanced (ISIN: LU1085912398)

Fond je fondem fondů a investuje především do diverzifikovaného mezinárodního portfolia akciových fondů a fondů s pevným výnosem. Fond může také investovat přímo (až do 20 % svých čistých aktiv) do pevninské Číny prostřednictvím Stock Connect, což je program vzájemného přístupu na trh, jehož prostřednictvím mohou investoři obchodovat s vybranými cennými papíry. Fond používá aktivní správu, aby reagoval na měnící se tržní podmínky, mimo jiné pomocí fundamentální a behaviorální analýzy vedoucí k dynamické alokaci aktiv v průběhu času. Pozice fondu se proto může významně odchýlit od referenční hodnoty. Fond je aktivně spravován dle investičního portfolia skládajícího se z 50 % dluhopisů denominovaných v eurech (benchmark Bloomberg Barclays Euro Aggregate) a z 50 % globálních akcií (benchmark MSCI AC World (NR)). Jedná se o fond, který prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti ve smyslu čl. 8 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb. Více informací naleznete v Předmluvních informacích nebo na www.nn.cz.

Na návratnost investice se nevztahují žádné záruky. Minulé výnosy nezaručují výnosy budoucí.

S ohledem na tento profil rizik je doporučena doba držení investiční složky produktu NN51 Konzervativní strategie nejméně 5 let. Doporučená doba držení produktu s investiční složkou je do věku 60 let klienta, minimálně však 5 let. Ve zde uvedených příkladech 30letého klienta se uvažuje doba držení produktu 30 let.

Zamýšlený retailový investor: Investiční životní pojištění spojené s výše specifikovaným fondem je určeno pro investory, kteří jsou ochotni podstoupit finanční riziko, konkrétně riziko finanční ztráty, aby v doporučeném horizontu zvýšili potenciál růstu hodnoty své investice vyjádřené v českých korunách. Finanční fond NN51 Konzervativní strategie je určený pro konzervativnější klienty jejichž cílem je stabilní, dlouhodobé zhodnocení majetku. Minimální doporučený investiční horizont: 5 let. Pro Vaši případnou lepší orientaci, jakým typem investora jste, doporučujeme vyzkoušet investiční test na webových stránkách pojišťovny: <http://investicnidotaznik.nn.cz>.

Údaje o pojistných plněních a nákladech na pojištění:

Hodnota všech zahrnutých pojistných plnění je uvedena v oddílu nazvaném „Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/-a dosáhnout?“

V případě dožití se konce pojistné doby bude vyplacena aktuální hodnota investice.

V případě smrti v průběhu trvání pojištění bude vyplacena aktuální pojistná částka pro případ smrti nebo aktuální hodnota investice, pokud je hodnota investice vyšší než pojistná částka.

Smrt nebo další pojistné události (invalidita, závažná onemocnění, úraz, hospitalizace, pracovní neschopnost apod.) mohou být v produktu zahrnuty formou **volitelných připojištění**. Jejich sjednání v rámci konkrétní smlouvy se odvíjí od individuálních požadavků a potřeb klienta. Pojistné plnění je závislé na sjednané pojistné částce, přičemž se vyplácí buď celá pojistná částka, nebo procento z ní. Přehled připojištění včetně popisu určení pojistného plnění jsou popsány v dokumentu „Informační list pro zájemce o investiční životní pojištění“. Detailní informace o jednotlivých připojištěních, kterými jsou zejména přesná definice pojistné události a způsob určení a výpočtu pojistného plnění, jsou uvedeny ve zvláštních pojistných podmínkách pro dané připojištění.

Pojistné se hraje v pravidelných splátkách v závislosti na zvolené frekvenci placení, která může být měsíční, čtvrtletní, pololetní nebo roční. V příkladech dále (v částech „S jakými náklady je investice spojena“ a „Scénáře výkonnosti“) je předpokládáno celkem 360 měsíčních plateb pojistného za 30 let pojistné doby.

Pojistné za krytá rizika se hraje formou pravidelných srážek z hodnoty investice (z podílového účtu), a to vždy k 1. dni kalendářního měsíce. Počet těchto srážek je roven celkové době trvání pojištění v měsících. Pojistné za krytá rizika je tzv. přirozené pojistné, které odpovídá vždy aktuální míře rizika pro daný věk. Jeho výše se může měnit v závislosti na rostoucím věku klienta. Sazebník pojistného za krytá rizika pro jednotlivé věkové kategorie je uveden v „Obchodních podmínkách pro Životní pojištění NN Blue“.

Míru pojistného rizika a tedy i cenu pojištění ovlivňují tyto faktory: zdravotní stav pojištěné osoby; jeho zaměstnání, sportovní činnost, jiná zájmová činnost; místo dlouhodobého pobytu (dále „biometrické vlastnosti“). Typickými biometrickými vlastnostmi zamýšlených retailových investorů pro výpočty uvedené v tomto dokumentu jsou:

- klient ve věku 30 let; dlouhodobě žijící na území ČR; nemá zdravotní potíže, které by ovlivňovaly výši pojistného za krytá rizika ani vstup (akceptaci) do pojištění (např. chronické onemocnění, prodělané závažnější onemocnění); neprovozuje rizikové zaměstnání (např. hasič) ani jinou rizikovou aktivitu (např. adrenalinovou, kontaktní sport).

V rámci tohoto dokumentu uvádíme ilustrativní příklad smlouvy, který vychází z výše uvedených biometrických vlastností zamýšleného retailového investora. V tomto příkladu by při předpokládaném měsíčním pojistném 2 166 Kč činilo pojistné za krytá rizika v průměru 26 Kč (tj. 1,20 %). Průměrná výše měsíční investice tak činí 2 140 Kč.

Dopad pojistného za krytá rizika na návratnost investice na konci doporučené doby držení je 0,07 % (jedná se o náklady, které hradíte za pojistnou ochranu pro případ úmrtí ve výši ilustrativní pojistné částky 500 000 Kč).

Výše nákladového zatížení produktu (RiY) a stejně tak i jeho alokace (skladba nákladů) se může lišit v závislosti na výši pravidelně placeného pojistného (úložky) a jeho frekvenci, výši a rozsahu sjednaných pojištění a biometrických vlastnostech pojištěné osoby (pojištěného).

Doba trvání produktu

Produkt, tj. Životní pojištění NN Blue (tarif 2054), zaniká uplynutím pojistné doby sjednané v pojistné smlouvě. Finanční fond NN51 Konzervativní strategie nemá pevně stanovenou dobu trvání. Klient může v průběhu pojistné doby změnit finanční fond, do kterého bude v rámci investiční složky produktu investovat. Pojišťovna je rovněž oprávněna rozhodnout o ukončení spravování investic v daném fondu a navrhnout klientovi nový fond podle postupu uvedeného ve smlouvě. Pokud dojde ke změně na straně správce finančního fondu (např. sloučení fondů, převod fondu), bude o tom klient informován prostřednictvím webových stránek pojišťovny.

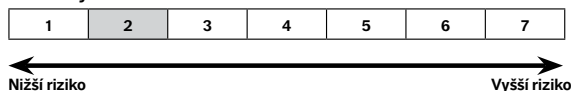
Pojišťovna může smlouvu **jednostranně** ukončit těmito způsoby:

- odmítnutím pojistného plnění nebo odstoupením od smlouvy v případě neuvedení pravdivých a úplných informací při uzavření pojistné smlouvy nebo při oznámení pojistné události nebo
- ve výjimečných případech v případě změny pojistného rizika (netýká se však změny zdravotního stavu).

Smlouva **automaticky** končí vyčerpáním podílových jednotek na podílovém účtu, avšak pouze za podmínek uvedených v pojistných podmínkách. Kompletní přehled způsobů zániku pojistné smlouvy naleznete v Informačním listu Vašeho produktu a v jeho Všeobecných pojistných podmínkách.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/-a dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik



Ukazatel rizik je návodem k posouzení rizikovosti tohoto produktu v poměru k jiným produktům. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že Vám produkt přinese ztráty

z důvodu pohybů na trzích nebo proto, že Vám nebudeme schopni vyplatit plnění. Určení rizik a návratnosti investice se odvíjí od finančních fondů, do kterých je prostřednictvím tohoto produktu investováno.

Ukazatel rizik pojistného produktu s investiční složkou využívající NN51 Konzervativní strategii odpovídá hodnotě 2, což je nižší než středová hodnota na uvedené škále 1 až 7. Produkt je vhodný pro investory, kteří jsou ochotni nést riziko ztráty investice spojené s potenciálem vyššího výnosu. Předpokládaná doba držení investiční složky produktu v NN51 Konzervativní strategii je 5 let. Hodnota ukazatele se vždy stanovuje na základě historických dat, je tedy nutné vzít v úvahu, že v budoucnu se může tato hodnota a rizikový profil fondu měnit. Dále upozorňujeme, že v praxi může být skutečné riziko podstatně vyšší, pokud dříve než po uplynutí pěti let provedete převod podílových jednotek daného finančního fondu nebo požádáte o výpověď smlouvy životního pojištění s výplatou odkupného nebo dojde k jinému předčasnému zániku smlouvy. Riziko spojené s investicí do finančního fondu se podstatně liší při odlišné době držení (délky investice). Produkt neobsahuje žádnou ochranu kapitálu proti případnému tržnímu riziku ani žádnou kapitálovou záruku proti případnému kreditnímu riziku. Hodnota investice (podílových jednotek) tak může klesat i stoupat a návratnost investice není zaručena. V krajním případě může maximální ztráta představovat celou investovanou částku. Investiční složka nese měnové riziko. Pojišťovna upozorňuje na zásadní riziko likvidity. Více informací o sankcích za předčasné ukončení a lhůtách naleznete v části „**Jak dlouho bych měl/-a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?**“

Souhrnný ukazatel rizik (SRI) nezahrnuje následující rizika:

Operační riziko se realizuje v podobě ztrát plynoucích z nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí. Riziko vypořádání znamená teoretickou možnost, že vypořádání transakce neproběhne dle předpokladů z důvodů neplnění protistrany nebo z důvodů omezení likvidity, např. pozastavení odkupování podílových listů podkladových fondů. Rizika vyplývající z investičního zaměření zahrnují především riziko koncentrace (přímá nebo zprostředkovaná vysoká expozice v aktech jednoho emitenta, regionu či sektoru), právní riziko, politické riziko apod.

Scénáře výkonnosti

Příklad použitý pro výpočet scénářů výkonnosti představuje ilustrativní smlouvu sestavenou na základě interních dat pojišťovny. Riziková složka může být na každé smlouvě zastoupena pojistnou částkou na hlavním pojištění a větším počtem připojištění sjednaných na základě požadavků a potřeb konkrétního klienta. V použitém příkladu představuje tuto rizikovou složku pojistná částka pro případ smrti na hlavním pojištění. Scénáře nezohledňují případná vyplacená pojistná plnění z jiných pojistných událostí, než je dožití nebo úmrtí (další připojištění ve výpočtech nejsou zahrnuta).

Parametry smlouvy:

- Pojištěná osoba: ve věku 30 let; bez zdravotních potíží; bez rizikového zaměstnání nebo rizikových volnočasových aktivit
- Doba, na kterou je sjednáno investiční životní pojištění: 30 let
- Pojistná částka pro případ úmrtí (hlavní tarif – pojištění pro případ smrti): 500 000 Kč
- Pojistné (roční): 26 000 Kč
- Frekvence placení: měsíční, tedy 2 166 Kč/měsíc

Tabulka níže uvádí peněžní částky, které byste mohli získat zpět za příchů 30 let podle různých scénářů za předpokladu, že investujete (uhradíte pojistné) 26 000 Kč ročně a další parametry smlouvy odpovídají uvedenému příkladu. Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat

Investice 2 166 Kč měsíčně Pojistné 26 Kč měsíčně		1 rok	15 let	30 let
Scénáře dožití				
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	11 264 Kč	270 776 Kč	550 597 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-83,13 %	-5,03 %	-2,43 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	13 405 Kč	343 793 Kč	886 224 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-74,39 %	-1,69 %	0,84 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	13 803 Kč	378 552 Kč	1 028 493 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-72,60 %	-0,39 %	1,78 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	14 214 Kč	418 072 Kč	1 200 580 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-70,71 %	0,92 %	2,73 %
Kumulovaná investovaná částka		26 000 Kč	390 000 Kč	780 000 Kč
Scénář úmrtí (umírněný scénář)				
Pojistná událost	Kolik by mohly oprávněné osoby získat plnění po odečtení nákladů	500 000 Kč	500 000 Kč	1 024 161 Kč
	Kumulované biometrické rizikové pojistné (pojistné za krytá rizika)	512 Kč	8 614 Kč	9 477 Kč

se scénáři jiných produktů. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na historických datech za posledních 5 let popisujících, jak se hodnota investice vyvíjí, a tedy nejsou přesným ukazatelem. Vyplacená částka se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si produkt ponecháte. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit. Procenta průměrného výnosu v této tabulce vyjadřují zisk, popř. ztrátu (mají-li zápornou hodnotu) oproti celkové investované částce (viz řádek Kumulovaná investovaná částka), tj. oproti celkově zaplacenému pojistnému. Skutečnou výši vyplaceného pojistného plnění nebo jiného příjmu z pojištění mohou ovlivnit také daňové předpisy České republiky.

Co se stane, když pojišťovna není schopna uskutečnit výplatu?

V rámci odvětví pojištnictví neexistuje systém záruk nebo odszkodnění pro investory pro případ úpadku pojišťovny, proto nelze zcela vyloučit, že investor může teoreticky utrpět finanční ztrátu spočívající v nenávratnosti investice.

Scénáře pro investici 26 000 ročně (placeno měsíčně)	Pokud provedete odprodej (zrušení smlouvy)		
	po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Náklady celkem	12 447 Kč	93 697 Kč	177 470 Kč
Dopad na výnos RiY (reduction in yield)	76,01 %	3,79 %	1,62 %

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje:

- Každoroční dopad různých typů nákladů na výnos z investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení produktu (pro ilustrativní příklad 30 let);
- Význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad jednotlivých nákladů na předpokládaný roční výnos (jedná se o rozpad hodnoty 1,62 % z tabulky výše)			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup (alokační poplatky)	0,61 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění, přičemž tyto náklady jsou již zahrnuté v ceně produktu (pojistném). Uvedené náklady již zahrnují náklady na distribuci.
	Náklady na výstup (poplatek při dožití)	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, pokud dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia (variabilní poplatek)	0,15 %	Dopad nákladů Vašich nákupů a prodejů podkladových investic.
	Jiné průběžné náklady (pojistné za krytí rizika, poplatky za správu pojištění, výdaje portfolia TER)	0,86 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic včetně správy pojištění a nákladů představených v oddílu Údaje o pojistných plněních a nákladech na pojištění.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	Dopad výkonnostního poplatku. Výkonnostní poplatky nehradíte.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu. Odměny za zhodnocení kapitálu nehradíte.

Jak dlouho bych měl/-a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Produkt je sjednáván na základě zaznamenaných požadavků a potřeb klienta, aby poProdukt je sjednáván na základě zaznamenaných požadavků a potřeb klienta, aby poskytoval pojistnou ochranu pro případ rizik relevantních vždy pro dané časové období a vhodné nastavení investiční složky. Měli byste produkt držet do jeho splatnosti podle doby trvání pojištění sjednané ve smlouvě. Nedo- držení původně sjednané doby trvání smlouvy může znamenat zbytečně vyšší poplatkové zatížení (vyšší alokační poplatek pro delší dobu trvání smlouvy), tedy finanční znevýhodnění nebo daňové zatížení. Předčasné ukončení produktu může mít vliv na průměrný výnos z investice vyjádřený ukazatelem RiY a popisem scénářů výkonnosti (viz informace v předchozích kapitolách).

U finančního fondu NN51 Konzervativní strategie činí minimální doporučená délka doby investování 5 let.

Lhůta na rozmyšlenou a případné odstoupení od smlouvy činí 30 dní. Lhůta pro ukončení smlouvy (výpovědní lhůta) je stanovena na 2 měsíce s 8denní výpovědní dobou. Obě lhůty počínají běžet ode dne uvedeného v záhlaví pojistky (tím je prodloužena zákonná lhůta pro takový úkon z Vaší strany, která je stanovena k okamžiku uzavření smlouvy). Klient může pojištění vypovědět také s 6týdenním předstihem ke konci každého pojistného období (pojistné období je období, za které se platí pojistné).

Peníze investované v rámci produktu (smlouvy investičního životního pojištění) mohou být předčasně dostupné v těchto případech:

- Mimořádný výběr části hodnoty investice, pokud však pojistná smlouva není soukromým životním pojištěním ve smyslu zákona o daních z příjmů a nejsou z ní uplatněny daňové odpočty; nebo
- Výpověď pojistné smlouvy klientem ke konci pojistného období s výplatou odkupného nebo na základě žádosti o výplatu odkupného (které je spojené se zánikem smlouvy).¹⁾ Pojistník má právo na výplatu odkupného, jestliže odkupní hodnota pojištění je větší než nula. Odkupní hodnota pojištění se určí jako rozdíl hodnoty podílových jednotek podílového účtu ke dni zániku pojištění a hodnoty poplatku z odkupného vymezeného v aktuálních Obchodních podmínkách pro Životní pojištění NN Blue.

Dále je možné převedení hodnoty finančního fondu do jiného finančního fondu nabízeného v rámci investičního životního pojištění. Podmínkou realizace odkupného je kladná hodnota investice v rámci produktu.

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

Snížení výnosu (RiY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které zaplatíte, na výnos z investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné, vedlejší, přímé a nepřímé náklady. Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného po tři různé doby držení produktu. Zahrnují možné penalizace (poplatky) za předčasné ukončení produktu. Údaje předpokládají, že každý rok investujete 26 000 Kč s frekvencí měsíční úhradou (2 166 Kč / měsíc). Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnu měnit.

Tabulka nákladů v čase

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytnete Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou mít v čase všechny náklady na Vaši investici.

Podmínkou realizace mimořádného výběru je minimální požadovaná hodnota investice, která je uvedena v Obchodních podmínkách pro Životní pojištění NN Blue.

S uvedenými úkony jsou spojeny následující poplatky (platné k 1. 11. 2021):

Mimořádný výběr části investiční hodnoty	100 Kč za každý výběr
Převod hodnoty finančního fondu (jeden převod v každém pojistném roce zdarma)	50 Kč
Předčasné ukončení celé smlouvy	500 Kč

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Ohledně činnosti NN nebo zprostředkovatele můžete Vy, příp. oprávněná osoba, podat stížnost, a to písemně na adresu NN, Oddělení stížností, Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, e-mailem na adresu dotazy@nn.cz, osobně v sídle pojišťovny, nebo pomocí formuláře na internetových stránkách pojišťovny www.nnpojistovna.cz/formular/klientska-zona/stiznost.

Ze stížnosti musí být zřejmé, kdo stížnost podává a co je jejím předmětem. Klient je oprávněn podat na postup pojišťovny nebo pojišťovacího zprostředkovatele stížnost u dohledového orgánu, tj. České národní banky, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, případně se také obrátit se na finančního arbitra nebo příslušný soud.

Jiné relevantní informace

Další informace o produktu lze získat zejména z těchto zdrojů:

Dokumenty, na něž má investor (klient) nárok ze zákona:

- Smluvní materiály, jakými jsou Všeobecné pojistné podmínky pro životní pojištění, Zvláštní pojistné podmínky pro hlavní pojištění a jednotlivá připojištění, Obchodní podmínky pro Životní pojištění NN Blue, Informační list pro zájemce o Životní pojištění NN Blue;

Dokumenty / informace dostupné nad rámec zákona, které jsou investorovi (klientovi) dostupné – lze se s nimi seznámit nebo o ně požádat:

- Podmínky poskytování a používání elektronických služeb;
- Webové stránky pojišťovny www.nn.cz;
- Jakékoli jiné informace, které se vztahují k jeho smlouvě (např. pojistné plnění, akceptace do pojištění, možné změny v pojištění a ve smlouvě).

¹⁾ V tomto případě vzniká klientovi povinnost dodání uplatněné pojistné, o které si snížil základ daně, a zdanit případně příspěvky zaměstnavatele, které byly od daně osvobozeny, a to způsobem popsaným v zákoně. Tato sankce hrozí pouze v tom případě, není-li odkupné převedeno na jinou smlouvu soukromého životního pojištění.

Sdělení klíčových informací

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o pojistném produktu s investiční složkou. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt: Životní pojištění NN Blue (tarif 2054) se zvolenou investicí do finančního fondu investičního životního pojištění NN52 Vyvážená strategie

Tvůrce produktu: NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku, IČO: 40763587, se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, Česká republika, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 6305, jako organizační složka společnosti NN Životní pojišťovna N.V. se sídlem Weena 505, 3013 AL Rotterdam, Nizozemské království, zapsané v obchodním rejstříku Obchodní komory v Rotterdamu, Nizozemské království, datum zápisu 17. ledna 1863, číslo zápisu 24042211 (dále jen „pojišťovna“), www.nn.cz, e-mail: dotazy@nn.cz, tel: +420 244 090 800.

Internetové stránky pojišťovny: www.nn.cz

Další informace lze získat:

Kontaktní centrum tel.: +420 244 090 800 nebo dotazy@nn.cz

Příslušný dohledový orgán: Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, Česká republika. Pojišťovna vykonává činnost na území České republiky na základě práva pojišťovny z jiného členského státu zřídit zde svou pobočku, a to v rozsahu v jakém jí bylo uděleno v Nizozemském království, a podléhá proto též dohledu De Nederlandsche Bank, Westeinde 1, P.O. BOX 98, 1000 AB Amsterdam, Nizozemské království.

Datum vypracování sdělení: 1. 11. 2021

Upozornění: Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu: Životní pojištění NN Blue (tarif 2054) je investiční životní pojištění pro případ smrti nebo dožití. Produkt obsahuje investiční složku, v jejímž rámci je možné zvolit druh fondu. Toto sdělení klíčových informací popisuje situaci, kdy je zvolen NN52 Vyvážená strategie. Jedná se o interní finanční fond, který investuje 60 % prostředků do fondu NN (L) Patrimonial Balanced (ISIN: LU1095486269), 20 % do fondu NN (L) International Czech Bond (ISIN: LU1085912398) a 20 % do fondu NN (L) International Central European Equity (ISIN: LU1086912471). Tyto fondy spravuje NN Investment Partners B.V. jednající v České republice prostřednictvím svého odštěpného závodu NN Investment Partners B.V., Czech Branch Fond NN.

Cíle produktu: Cílem produktu je především poskytovat pojistnou ochranu pro případ nenadálých životních situací (invalidita, nemoc, úraz, smrt apod.) v kombinaci s investicí do zvoleného finančního fondu.

NN (L) International Czech Bond (ISIN: LU1085912398)

Cílem tohoto fondu je realizovat dlouhodobý růst kapitálu investováním do relativně snadno obchodovatelných dluhopisů denominovaných v českých korunách. Patří sem dluhopisy emitované českou vládou, obcemi a firmami a také emise českých dceřiných firem mezinárodních společností. Investováno je do dluhopisů s atraktivní úrokovou sazbou, u kterých se předpokládá relativně nízké riziko platební neschopnosti a které jsou kotovány na oficiální burze cenných papírů nebo na jiném regulovaném trhu. Do úvahy je brána také kvalita a různorodost emitentů a sektorů a také čas do splatnosti cenných papírů. V horizontu několika let je usilováno o překonání výkonnosti srovnávacího indexu 100 % Bank of America Merrill Lynch Czech Government Bonds Index. Jedná se o fond, který neprosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti a/nebo nesleduje cíl udržitelných investic ve smyslu čl. 8 a 9 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb. Více informací naleznete v Předmluvních informacích nebo na www.nn.cz.

NN (L) Patrimonial Balanced (ISIN: LU1095486269)

Fond je fondem fondů a investuje především do diverzifikovaného mezinárodního portfolia akciových fondů a fondů s pevným výnosem. Fond může také investovat přímo (až do 20 % svých čistých aktiv) do pevninské Číny prostřednictvím Stock Connect, což je program vzájemného přístupu na trh, jehož prostřednictvím mohou investoři obchodovat s vybranými cennými papíry. Fond používá aktivní správu, aby reagoval na měnící se tržní podmínky, mimo jiné pomocí fundamentální a behaviorální analýzy vedoucí k dynamické alokaci aktiv v průběhu času. Pozice fondu se proto může významně odchýlit od referenční hodnoty. Fond je aktivně spravován dle investičního portfolia skládajícího se z 50 % dluhopisů denominovaných v eurech (benchmark Bloomberg Barclays Euro Aggregate) a z 50 % globálních akcií (benchmark MSCI AC World (NR)). Jedná se o fond, který prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti ve smyslu čl. 8 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb. Více informací naleznete v Předmluvních informacích nebo na www.nn.cz.

NN (L) International Central European Equity (ISIN: LU1086912471)

Cílem fondu je dosahovat dlouhodobého růstu kapitálu investováním do akcií společností kótovaných a obchodovaných na burzách cenných papírů ve střední a východní Evropě, zejména v Polsku, České republice, Maďarsku a Rumunsku. Před investováním do akcií probíhá důkladná analýza základních dostupných informací o jednotlivých společnostech, aby bylo portfolio dobře diverzifikováno. V horizontu několika let je usilováno o překonání vážené výkonnosti srovnávacího indexu Varšavy (WIG30-TR) (45 %), Prahy (PX-TR) (35 %), Budapešti (BUX) TR (10 %) a Bukurešti (BET-TR) (10 %).

Jedná se o fond, který prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti ve smyslu čl. 8 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb. Více informací naleznete v Předmluvních informacích nebo na www.nn.cz.

Na návratnost investice se nevztahují žádné záruky. Minulé výnosy nezaručují výnosy budoucí.

S ohledem na tento profil rizik je doporučena doba držení investiční složky produktu NN52 Vyvážená strategie nejméně 5 let. Doporučená doba držení produktu s investiční složkou je do věku 60 let klienta, minimálně však 5 let. Ve zde uvedených příkladech 30letého klienta se uvažuje doba držení produktu 30 let.

Zamýšlený retailový investor: Investiční životní pojištění spojené s výše specifikovaným fondem je určeno pro investory, kteří jsou ochotni podstoupit finanční riziko, konkrétně riziko finanční ztráty, aby v doporučeném horizontu zvýšili potenciál růstu hodnoty své investice vyjádřené v českých korunách. Finanční fond NN52 Vyvážená strategie určeny pro investory s vyváženým profilem, jejichž hlavním cílem je dlouhodobé zhodnocení majetku a jsou ochotni akceptovat určitou míru kolísavosti. Minimální doporučený investiční horizont: 5 let. Pro Vaši případnou lepší orientaci, jakým typem investora jste, doporučujeme vyzkoušet investiční test na webových stránkách pojišťovny: <http://investicni-dotaznik.nn.cz>.

Údaje o pojistných plněních a nákladech na pojištění:

Hodnota všech zahrnutých pojistných plnění je uvedena v oddílu nazvaném „Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/-a dosáhnout?“

V případě dožití se konce pojistné doby bude vyplacena aktuální hodnota investice.

V případě smrti v průběhu trvání pojištění bude vyplacena aktuální pojistná částka pro případ smrti nebo aktuální hodnota investice, pokud je hodnota investice vyšší než pojistná částka.

Smrt nebo další pojistné události (invalidita, závažná onemocnění, úraz, hospitalizace, pracovní neschopnost apod.) mohou být v produktu zahrnuty formou **volitelných připojištění**. Jejich sjednání v rámci konkrétní smlouvy se odvíjí od individuálních požadavků a potřeb klienta. Pojistné plnění je závislé na sjednané pojistné částce, přičemž se vyplácí buď celá pojistná částka, nebo procento z ní. Přehled připojištění včetně popisu určení pojistného plnění jsou popsány v dokumentu „Informační list pro zájemce o investiční životní pojištění“. Detailní informace o jednotlivých připojištěních, kterými jsou zejména přesná definice pojistné události a způsob určení a výpočtu pojistného plnění, jsou uvedeny ve zvláštních pojistných podmínkách pro dané připojištění.

Pojistné se hradí v pravidelných splátkách v závislosti na zvolené frekvenci placení, která může být měsíční, čtvrtletní, pololetní nebo roční. V příkladech dále (v částech „S jakými náklady je investice spojena“ a „Scénáře výkonnosti“) je předpokládáno celkem 360 měsíčních plateb pojistného za 30 let pojistné doby.

Pojistné za krytá rizika se hradí formou pravidelných srážek z hodnoty investice (z podílového účtu), a to vždy k 1. dni kalendářního měsíce. Počet těchto srážek je roven celkové době trvání pojištění v měsících. Pojistné za krytá rizika je tzv. přirozené pojistné, které odpovídá vždy aktuální míře rizika pro daný věk. Jeho výše se může měnit v závislosti na rostoucím věku klienta. Sazebník pojistného za krytá rizika pro jednotlivé věkové kategorie je uveden v „Obchodních podmínkách pro Životní pojištění NN Blue“.

Míru pojistného rizika a tedy i cenu pojištění ovlivňují tyto faktory: zdravotní stav pojištěné osoby; jeho zaměstnání, sportovní činnost, jiná zájmová činnost; místo dlouhodobého pobytu (dále „biometrické vlastnosti“). Typickými biometrickými vlastnostmi zamýšlených retailových investorů pro výpočty uvedené v tomto dokumentu jsou:

- klient ve věku 30 let; dlouhodobě žijící na území ČR; nemá zdravotní potíže, které by ovlivňovaly výši pojistného za krytá rizika ani vstup (akceptaci) do pojištění (např. chronické onemocnění, prodělané závažnější onemocnění); neprovozuje rizikové zaměstnání (např. hasič) ani jinou rizikovou aktivitu (např. adrenalinovou, kontaktní sport).

V rámci tohoto dokumentu uvádíme ilustrativní příklad smlouvy, který vychází z výše uvedených biometrických vlastností zamýšleného retailového investora. V tomto příkladu by při předpokládaném měsíčním pojistném 2 166 Kč činilo pojistné za krytá rizika v průměru 23 Kč (tj. 1,06 %). Průměrná výše měsíční investice tak činí 2 143 Kč.

Dopad pojistného za krytá rizika na návratnost investice na konci doporučené doby držení je 0,07 % (jedná se o náklady, které hradíte za pojistnou ochranu pro případ úmrtí ve výši ilustrativní pojistné částky 500 000 Kč).

Výše nákladového zatížení produktu (RiY) a stejně tak i jeho alokace (skladba nákladů) se může lišit v závislosti na výši pravidelně placeného pojistného (úložky) a jeho frekvenci, výši a rozsahu sjednaných pojištění a biometrických vlastnostech pojištěné osoby (pojištěného).

Doba trvání produktu

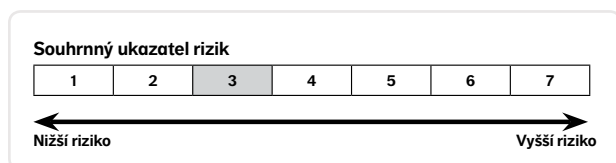
Produkt, tj. Životní pojištění NN Blue (tarif 2054), zaniká uplynutím pojistné doby sjednané v pojistné smlouvě. Finanční fond NN52 Vyuvážená strategie nemá pevně stanovenou dobu trvání. Klient může v průběhu pojistné doby změnit finanční fond, do kterého bude v rámci investiční složky produktu investovat. Pojišťovna je rovněž oprávněna rozhodnout o ukončení spravování investic v daném fondu a navrhnout klientovi nový fond podle postupu uvedeného ve smlouvě. Pokud dojde ke změně na straně správce finančního fondu (např. sloučení fondů, převod fondu), bude o tom klient informován prostřednictvím webových stránek pojišťovny.

Pojišťovna může smlouvu **jednostranně** ukončit těmito způsoby:

- odmítnutím pojistného plnění nebo odstoupením od smlouvy v případě neuvedení pravdivých a úplných informací při uzavření pojistné smlouvy nebo při oznámení pojistné události nebo
- ve výjimečných případech v případě změny pojistného rizika (netýká se však změny zdravotního stavu).

Smlouva **automaticky** končí vyčerpáním podílových jednotek na podílovém účtu, avšak pouze za podmínek uvedených v pojistných podmínkách. Kompletní přehled způsobů zániku pojistné smlouvy naleznete v Informačním listu Vašeho produktu a v jeho Všeobecných pojistných podmínkách

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/-a dosáhnout?



Ukazatel rizik je návodem k posouzení rizikovosti tohoto produktu v poměru k jiným produktům. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že Vám produkt přinese ztráty z důvodu pohybů na trzích nebo proto, že Vám nebudeme schopni vyplatit plnění. Určení rizik a návratnosti investice se odvíjí od finančních fondů, do kterých je prostřednictvím tohoto produktu investováno.

Ukazatel rizik pojistného produktu s investiční složkou využívající NN52 Vyuváženou strategii odpovídá hodnotě 3, což je mírně nižší než středová hodnota na uvedené škále 1 až 7. Produkt je vhodný pro investory, kteří jsou ochotni nést riziko ztráty investice spojené s potenciálem vyššího výnosu. Předpokládaná doba držení investiční složky produktu v NN52 Vyuvážené strategii je 5 let. Hodnota ukazatele se vždy stanovuje na základě historických dat, je tedy nutné vzít v úvahu, že v budoucnu se může tato hodnota a rizikový profil fondu měnit.

Dále upozorňujeme, že v praxi může být skutečné riziko podstatně vyšší, pokud dříve než po uplynutí pěti let provedete převod podílových jednotek daného finančního fondu nebo požádáte o výpověď smlouvy životního pojištění s výplatou odkupného nebo dojde k jinému předčasnému zániku smlouvy. Riziko spojené s investicí do finančního fondu se podstatně liší při odlišné době držení (délky investice). Produkt neobsahuje žádnou ochranu kapitálu proti případnému tržnímu riziku ani žádnou kapitálovou záruku proti případnému kreditnímu riziku. Hodnota investice (podílových jednotek) tak může klesat i stoupat a návratnost investice není zaručena. V krajním případě může maximální ztráta představovat celou investovanou částku. Investiční složka nese měnové riziko. Pojišťovna upozorňuje na zásadní riziko likvidity. Více informací o sankcích za předčasné ukončení a lhůtách naleznete v části „**Jak dlouho bych měl/-a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?**“

Souhrnný ukazatel rizik (SRI) nezahrnuje následující rizika:

Operační riziko se realizuje v podobě ztrát plynoucích z nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí. Riziko vypořádání znamená teoretickou možnost, že vypořádání transakce neproběhne dle předpokladů z důvodů neplnění protistrany nebo z důvodů omezení likvidity, např. pozastavení odkupování podílových listů podkladových fondů. Rizika vyplývající z investičního zaměření zahrnují především riziko koncentrace (přímá nebo zprostředkovaná vysoká expozice v aktivech jednoho emitenta, regionu či sektoru), právní riziko, politické riziko apod.

Scénáře výkonnosti

Příklad použitý pro výpočet scénářů výkonnosti představuje ilustrativní smlouvu sestavenou na základě interních dat pojišťovny. Riziková složka může být na každé smlouvě zastoupena pojistnou částkou na hlavním pojištění a větším počtem připojištění sjednaných na základě požadavků a potřeb konkrétního klienta. V použitém příkladu představuje tuto rizikovou složku pojistná částka pro případ smrti na hlavním pojištění. Scénáře nezohledňují případná vyplacená pojistná plnění z jiných pojistných událostí, než je dožití nebo úmrtí (další připojištění ve výpočtech nejsou zahrnuta).

Parametry smlouvy:

- Pojištěná osoba: ve věku 30 let; bez zdravotních potíží; bez rizikového zaměstnání nebo rizikových volnočasových aktivit
- Doba, na kterou je sjednáno investiční životní pojištění: 30 let
- Pojistná částka pro případ úmrtí (hlavní tarif – pojištění pro případ smrti): 500 000 Kč
- Pojistné (roční): 26 000 Kč
- Frekvence placení: měsíční, tedy 2 166 Kč/měsíc

Tabulka níže uvádí peněžní částky, které byste mohli získat zpět za příštích 30 let podle různých scénářů za předpokladu, že investujete (uhradíte pojistné) 26 000 Kč ročně a další parametry smlouvy odpovídají uvedenému příkladu. Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na historických datech za posledních 5 let popisujících, jak se hodnota investice vyvíjí, a tedy nejsou přesným ukazatelem. Vyplacená částka se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si produkt ponecháte. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit.

Investice 2 166 Kč měsíčně Pojistné 23 Kč měsíčně		1 rok	15 let	30 let
Scénáře dožití				
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9 941 Kč	250 104 Kč	487 012 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-87,75 %	-6,19 %	-3,36 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	13 315 Kč	370 367 Kč	1 082 760 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-74,78 %	-0,68 %	2,10 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	13 949 Kč	433 424 Kč	1 390 326 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-71,94 %	1,39 %	3,60 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	14 606 Kč	510 633 Kč	1 809 186 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-68,87 %	3,49 %	5,11 %
Kumulovaná investovaná částka		26 000 Kč	390 000 Kč	780 000 Kč
Scénář úmrtí (umírněný scénář)				
Pojistná událost	Kolik by mohly oprávněné osoby získat plnění po odečtení nákladů	500 000 Kč	500 000 Kč	1 391 001 Kč
Kumulované biometrické rizikové pojistné (pojistné za krytá rizika)		512 Kč	7 999 Kč	8 191 Kč

Procenta průměrného výnosu v této tabulce vyjadřují zisk, popř. ztrátu (mají-li zápornou hodnotu) oproti celkové investované částce (viz řádek Kumulovaná investovaná částka), tj. oproti celkově zaplacenému pojistnému. Skutečnou výši vyplaceného pojistného plnění nebo jiného příjmu z pojištění mohou ovlivnit také daňové předpisy České republiky.

Co se stane, když pojišťovna není schopna uskutečnit výplatu?

V rámci odvětví pojištnictví neexistuje systém záruk nebo odškodnění pro investory pro případ úpadku pojišťovny, proto nelze zcela vyloučit, že investor může teoreticky utrpět finanční ztrátu spočívající v nenávratnosti investice.

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

Snížení výnosu (RiY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které zaplatíte, na výnos z investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné, vedlejší, přímé a nepřímé náklady. Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného po tři různé doby držení produktu. Zahrnují možné penalizace (poplatky) za předčasné ukončení produktu. Údaje předpokládají, že každý rok investujete 26 000 Kč s frekvenční měsíční úhradou (2 166 Kč / měsíc). Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnu měnit.

Tabulka nákladů v čase

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytne Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou mít v čase všechny náklady na Vaši investici

Scénáře pro investici 26 000 ročně (placeno měsíčně)	Pokud provedete odprodej (zrušení smlouvy)		
	po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Náklady celkem	12 465 Kč	100 268 Kč	228 122 Kč
Dopad na výnos RiY (reduction in yield)	77,52 %	4,14 %	1,93 %

Składba nákladů

Tabulka níže ukazuje:

- Každoroční dopad různých typů nákladů na výnos z investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení produktu (pro ilustrativní příklad 30 let);
- Význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad jednotlivých nákladů na předpokládaný roční výnos (jedná se o rozpad hodnoty 1,93 % z tabulky výše)			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup (alokační poplatky)	0,71 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění, přičemž tyto náklady jsou již zahrnuté v ceně produktu (pojistném). Uvedené náklady již zahrnují náklady na distribuci.
	Náklady na výstup (poplatek při dožití)	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, pokud dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia (variabilní poplatky)	0,14 %	Dopad nákladů Vašich nákupů a prodejů podkladových investic.
	Jiné průběžné náklady (pojistné za krytá rizika, poplatky za správu pojištění, výdaje portfolia TER)	1,08 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic včetně správy pojištění a nákladů představených v oddílu Údaje o pojistných plněních a nákladech na pojištění.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	Dopad výkonnostního poplatku. Výkonnostní poplatky nehradíte.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu. Odměny za zhodnocení kapitálu nehradíte.

Jak dlouho bych měl/-a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Produkt je sjednáván na základě zaznamenaných požadavků a potřeb klienta, aby poskytoval pojistnou ochranu pro případ rizik relevantních vždy pro dané časové období a vhodné nastavení investiční složky. Měli byste produkt držet do jeho splatnosti podle doby trvání pojištění sjednané ve smlouvě. Nedodržení původně sjednané doby trvání smlouvy může znamenat zbytečně vyšší poplatkové zatížení (vyšší alokační poplatek pro delší dobu trvání smlouvy), tedy finanční znevýhodnění nebo daňové zatížení. Předčasné ukončení produktu může mít vliv na průměrný výnos z investice vyjádřený ukazatelem RiY a popisem scénářů výkonnosti (viz informace v předchozích kapitolách).

U finančního fondu NN52 Vyvážená strategie činí minimální doporučená délka dobu investování 5 let.

Lhůta na rozmyšlenou a případné odstoupení od smlouvy činí 30 dní. Lhůta pro ukončení smlouvy (výpovědní lhůta) je stanovena na 2 měsíce s 8denní výpovědní dobou. Obě lhůty počínají běžet ode dne uvedeného v záhlaví pojistky (tím je prodloužena zákonná lhůta pro takový úkon z Vaší strany, která je stanovena k okamžiku uzavření smlouvy). Klient může pojištění vypovědět také s 6tydenním předstihem ke konci každého pojistného období (pojistné období je období, za které se platí pojistné).

Peníze investované v rámci produktu (smlouvy investičního životního pojištění) mohou být předčasně dostupné v těchto případech:

- Mimořádný výběr části hodnoty investice, pokud však pojistná smlouva není soukromým životním pojištěním ve smyslu zákona o daních z příjmů a nejsou z ní uplatněny daňové odpočty; nebo
- Výpověď pojistné smlouvy klientem ke konci pojistného období s výplatou odkupného nebo na základě žádosti o výplatu odkupného (které je spojené se zánikem smlouvy).⁹⁾ Pojistník má právo na výplatu odkupného, jestliže odkupní hodnota pojištění je větší než nula. Odkupní hodnota pojištění se určí jako rozdíl hodnoty podílových jednotek podílového účtu ke dni zániku pojištění a hodnoty poplatku z odkupného vymezeného v aktuálních Obchodních podmínkách pro Životní pojištění NN Blue.

Dále je možné převedení hodnoty finančního fondu do jiného finančního fondu nabízeného v rámci investičního životního pojištění. Podmínkou realizace odkupného je kladná hodnota investice v rámci produktu.

Podmínkou realizace mimořádného výběru je minimální požadovaná hodnota investice, která je uvedena v Obchodních podmínkách pro Životní pojištění NN Blue.

S uvedenými úkony jsou spojeny následující poplatky (platné k 1. 11. 2021):

Mimořádný výběr části investiční hodnoty	100 Kč za každý výběr
Převod hodnoty finančního fondu (jeden převod v každém pojistném roce zdarma)	50 Kč
Předčasné ukončení celé smlouvy	500 Kč

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Ohledně činnosti NN nebo zprostředkovatele můžete Vy, příp. oprávněná osoba, podat stížnost, a to písemně na adresu NN, Oddělení stížností, Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, e-mailem na adresu dotazy@nn.cz, osobně v sídle pojišťovny, nebo pomocí formuláře na internetových stránkách pojišťovny www.nnpojistovna.cz/formular/klientska-zona/stiznost.

Ze stížnosti musí být zřejmé, kdo stížnost podává a co je jejím předmětem.

Klient je oprávněn podat na postup pojišťovny nebo pojišťovacího zprostředkovatele stížnost u dohledového orgánu, tj. České národní banky, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, případně se také obrátit se na finančního arbitra nebo příslušný soud.

Jiné relevantní informace

Další informace o produktu lze získat zejména z těchto zdrojů:

Dokumenty, na něž má investor (klient) nárok ze zákona:

- Smluvní materiály, jakými jsou Všeobecné pojistné podmínky pro životní pojištění, Zvláštní pojistné podmínky pro hlavní pojištění a jednotlivá připojištění, Obchodní podmínky pro Životní pojištění NN Blue, Informační list pro zájemce o Životní pojištění NN Blue;

Dokumenty / informace dostupné nad rámec zákona, které jsou investorovi (klientovi) dostupné – lze se s nimi seznámit nebo o ně požádat:

- Podmínky poskytování a používání elektronických služeb;
- Webové stránky pojišťovny www.nn.cz;
- Jakékoli jiné informace, které se vztahují k jeho smlouvě (např. pojistné plnění, akceptace do pojištění, možné změny v pojištění a ve smlouvě).

⁹⁾ V tomto případě vzniká klientovi povinnost dodání uplatněné pojistné, o které si snížil základ daně, a zdanit případné příspěvky zaměstnavatele, které byly od daně osvobozeny, a to způsobem popsaným v zákoně. Tato sankce hrozí pouze v tom případě, není-li odkupné převedeno na jinou smlouvu soukromého životního pojištění.

Sdělení klíčových informací

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohlo porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt: Životní pojištění NN Blue (tarif 2054) se zvolenou investicí do finančního fondu investičního životního pojištění NN53 Dynamická indexová strategie

Tvůrce produktu: NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku, IČO: 40763587, se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, Česká republika, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 6305, jako organizační složka společnosti NN Životní pojišťovna N.V. se sídlem Weena 505, 3013 AL Rotterdam, Nizozemské království, zapsaná v obchodním rejstříku Obchodní komory v Rotterdamu, Nizozemské království, datum zápisu 17. ledna 1863, číslo zápisu 24042211 (dále jen „pojišťovna“), www.nn.cz, e-mail: dotazy@nn.cz, tel: +420 244 090 800.

Internetové stránky pojišťovny: www.nn.cz

Další informace lze získat:

Kontaktní centrum tel.: +420 244 090 800 nebo dotazy@nn.cz

Příslušný dohledový orgán: Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, Česká republika. Pojišťovna vykonává činnost na území České republiky na základě práva pojišťovny z jiného členského státu zřídit zde svou pobočku, a to v rozsahu, v jakém jí bylo uděleno v Nizozemském království, a podléhá proto též dohledu De Nederlandsche Bank, Westeinde 1, P.O. BOX 98, 1000 AB Amsterdam, Nizozemské království.

Datum vypracování sdělení: 1. 11. 2021

Upozornění: Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu: Životní pojištění NN Blue (tarif 2054) je investiční životní pojištění pro případ smrti nebo dožití. Produkt obsahuje investiční složku, v jejímž rámci je možné zvolit druh fondu. Toto sdělení klíčových informací popisuje situaci, kdy je zvolen fond NN53 Dynamická indexová strategie. Jedná se o interní finanční fond, který investuje 100 % prostředků do fondu NN (L) NN Global Enhanced Index Sustainable Equity (ISIN: LU2190625595).

Tento fond spravuje NN Investment Partners B.V. jednající v České republice prostřednictvím svého odštěpného závodu NN Investment Partners B.V., Czech Branch Fond NN. Fond NN (L) Global Enhanced Index Sustainable Equity k datu účinnosti tohoto dokumentu nedisponuje přehledem historických cen. Pro orientační výpočty uvedené níže v tomto dokumentu byly použity ceny fondu LU2037301285 - NN (L) Global Enhanced Index Sustainable Equity Z Dis EUR, u kterého je předpokládán stejný vývoj. Pro přepočtení cen do české koruny byly použity převodní kurzy publikované Českou národní bankou. Ani tento fond však nedisponuje potřebnou historií, jak je příslušnou legislativou požadováno pro výkonnostní a nákladové údaje. Vezměte prosím na vědomí, že v tomto dokumentu uvedené údaje jsou z tohoto důvodu pouze orientační.

Cíle produktu: Cílem produktu je především poskytovat pojistnou ochranu pro případ nenadálých životních situací (invalidita, nemoc, úraz, smrt apod.) v kombinaci s investicí do zvoleného finančního fondu. Strategie je založená na fondu NN (L) Enhanced Index Sustainable Equity investujícím do globálně diverzifikovaného portfolia akcií společnosti, které jsou součástí indexu MSCI World. Dynamická indexová strategie si klade za cíl investovat do akcií společnosti, které splňují naše kritéria z hlediska udržitelnosti. Strategie prověřuje společnosti z několika pohledů, jako jsou kritéria environmentální, sociální a v oblasti správy a řízení (ESG kritéria). V rámci udržitelnosti tato strategie mimo jiné vylučuje investice do společností, které jsou v rozporu s principy UN Global Compact. Investice se zaměřují na společnosti kombinující respekt k sociálním principům (nediskriminování, nevyužívání dětské práce) a životnímu prostředí s finanční výkonností. Cílem je dosáhnout výkonnosti srovnávacího indexu MSCI World (Net) a zároveň zlepšit parametry udržitelnosti, a to investováním do cenných papírů, které jsou součástí tohoto benchmarku a splňují naše kritéria.

Na návratnost investice se nevztahují žádné záruky. Minulé výnosy nezaručují výnosy budoucí.

S ohledem na tento profil rizik je doporučena doba držení investiční složky produktu FUXX Dynamická indexová strategie nejméně 5 let. Doporučená doba držení produktu s investiční složkou je do věku 60 let klienta, minimálně však 5 let. Ve zde uvedených příkladech 30letého klienta se uvažuje doba držení produktu 30 let.

Jedná se o fond sledující cíl udržitelných investic dle čl. 9 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb. Index fondu nebyl určen. Více informací naleznete v Předmluvních informacích nebo na www.nn.cz.

Zamýšlený retailový investor: Investiční životní pojištění spojené s výše specifikovaným fondem je určeno pro investory, kteří jsou ochotni podstoupit finanční riziko, konkrétně riziko finanční ztráty, aby v doporučeném horizontu zvýšili potenciál růstu hodnoty své investice vyjádřené v českých korunách. Finanční fond

NN53 Dynamická indexová strategie je určen dynamickým investorům, jejichž cílem je zhodnocení majetku v dlouhodobém horizontu a kteří jsou ochotni akceptovat vyšší míru kolísání hodnoty investice. Minimální doporučený investiční horizont: 5 let. Pro Vaši případnou lepší orientaci, jakým typem investora jste, doporučujeme vyzkoušet investiční test na webových stránkách pojišťovny: <http://investicnidotaznik.nn.cz>.

Údaje o pojistných plněních a nákladech na pojištění:

Hodnota všech zahrnutých pojistných plnění je uvedena v oddílu nazvaném „Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/-a dosáhnout?“

V případě dožití se konce pojistné doby bude vyplacena aktuální hodnota investice.

V případě smrti v průběhu trvání pojištění bude vyplacena aktuální pojistná částka pro případ smrti nebo aktuální hodnota investice, pokud je hodnota investice vyšší než pojistná částka.

Smrt nebo další pojistné události (invalidita, závažná onemocnění, úraz, hospitalizace, pracovní neschopnost apod.) mohou být v produktu zahrnuty formou **volitelných připojištění**. Jejich sjednání v rámci konkrétní smlouvy se odvíjí od individuálních požadavků a potřeb klienta. Pojistné plnění je závislé na sjednané pojistné částce, přičemž se vyplácí buď celá pojistná částka, nebo procento z ní. Přehled připojištění včetně popisu určení pojistného plnění jsou popsány v dokumentu „Informační list pro zájemce o investiční životní pojištění“. Detailní informace o jednotlivých připojištěních, kterými jsou zejména přesná definice pojistné události a způsob určení a výpočtu pojistného plnění, jsou uvedeny ve zvláštních pojistných podmínkách pro dané připojištění.

Pojistné se hrají v pravidelných splátkách v závislosti na zvolené frekvenci placení, která může být měsíční, čtvrtletní, pololetní nebo roční. V příkladech dále (v částech „S jakými náklady je investice spojena“ a „Scénáře výkonnosti“) je předpokládáno celkem 360 měsíčních plateb pojistného za 30 let pojistné doby.

Pojistné za krytá rizika se hrají formou pravidelných srážek z hodnoty investice (z podílového účtu), a to vždy k 1. dni kalendářního měsíce. Počet těchto srážek je roven celkové době trvání pojištění v měsících. Pojistné za krytá rizika je tzv. přirozené pojistné, které odpovídá vždy aktuální míře rizika pro daný věk. Jeho výše se může měnit v závislosti na rostoucím věku klienta. Sazebník pojistného za krytá rizika pro jednotlivé věkové kategorie je uveden v „Obchodních podmínkách pro Životní pojištění NN Blue“.

Míru pojistného rizika a tedy i cenu pojištění ovlivňují tyto faktory: zdravotní stav pojištěné osoby; jeho zaměstnání, sportovní činnost, jiná zájmová činnost; místo dlouhodobého pobytu (dále „biometrické vlastnosti“). Typickými biometrickými vlastnostmi zamýšlených retailových investorů pro výpočty uvedené v tomto dokumentu jsou:

- Klient ve věku 30 let; dlouhodobě žijící na území ČR; nemá zdravotní potíže, které by ovlivňovaly výši pojistného za krytá rizika ani vstup (akceptaci) do pojištění (např. chronické onemocnění, prodělané závažnější onemocnění); neprovozuje rizikové zaměstnání (např. hasič) ani jinou rizikovou aktivitu (např. adrenalinovou, kontaktní sport).

V rámci tohoto dokumentu uvádíme ilustrativní příklad smlouvy, který vychází z výše uvedených biometrických vlastností zamýšleného retailového investora. V tomto příkladu by při předpokládaném měsíčním pojistném 2 166 Kč činilo pojistné za krytá rizika v průměru 15 Kč (tj. 0,69 %). Průměrná výše měsíční investice tak činí 2 151 Kč.

Dopad pojistného za krytá rizika na návratnost investice na konci doporučené doby držení je 0,08 % (jedná se o náklady, které hradíte za pojistnou ochranu pro případ úmrtí ve výši ilustrativní pojistné částky 500 000 Kč).

Výše nákladového zatížení produktu (RiY) a stejně tak i jeho alokace (skladba nákladů) se může lišit v závislosti na výši pravidelně placeného pojistného (úložky) a jeho frekvenci, výši a rozsahu sjednaných pojištění a biometrických vlastnostech pojištěné osoby (pojištěného).

Doba trvání produktu

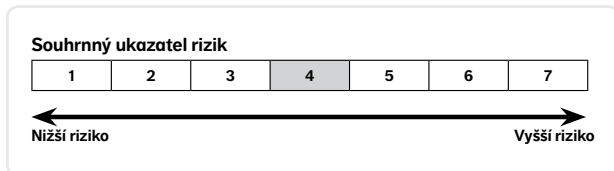
Produkt, tj. Životní pojištění NN Blue (tarif 2054), zaniká uplynutím pojistné doby sjednané v pojistné smlouvě. Finanční fond NN53 Dynamická indexová strategie nemá pevně stanovenou dobu trvání. Klient může v průběhu pojistné doby změnit finanční fond, do kterého bude v rámci investiční složky produktu investovat. Pojišťovna je rovněž oprávněna rozhodnout o ukončení spravování investic v daném fondu a navrhnout klientovi nový fond podle postupu uvedeného ve smlouvě. Pokud dojde ke změně na straně klienta finančního fondu (např. sloučení fondů, převod fondu), bude o tom klient informován prostřednictvím webových stránek pojišťovny.

Pojišťovna může smlouvu **jednostranně** ukončit těmito způsoby:

- odmítnutím pojistného plnění nebo odstoupením od smlouvy v případě neuvedení pravdivých a úplných informací při uzavření pojistné smlouvy nebo při oznámení pojistné události nebo
- ve výjimečných případech v případě změny pojistného rizika (netýká se však změny zdravotního stavu).

Smlouva **automaticky** končí vyčerpáním podílových jednotek na podílovém účtu, avšak pouze za podmínek uvedených v pojistných podmínkách. Kompletní přehled způsobů zániku pojistné smlouvy naleznete v Informačním listu Vašeho produktu a v jeho Všeobecných pojistných podmínkách.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/-a dosáhnout?



Ukazatel rizik je návodem k posouzení rizikovosti tohoto produktu v poměru k jiným produktům. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že Vám produkt přinese ztráty z důvodu pohybů na trzích nebo proto, že Vám nebudeme schopni vyplatit plnění. Určení rizik a návratnosti investice se odvíjí od finančních fondů, do kterých je prostřednictvím tohoto produktu investováno.

Ukazatel rizik pojistného produktu s investiční složkou využívající NN53 Dynamickou indexovou strategii odpovídá hodnotě 4, což je středová hodnota na uvedené škále 1 až 7. Produkt je vhodný pro investory, kteří jsou ochotni nést riziko ztráty investice spojené s potenciálem vyššího výnosu. Předpokládaná doba držení investiční složky produktu v NN53 Dynamické indexové strategii je 5 let. Hodnota ukazatele se vždy stanovuje na základě historických dat, je tedy nutné vzít v úvahu, že v budoucnu se může tato hodnota a rizikový profil fondu měnit. Dále upozorňujeme, že v praxi může být skutečné riziko podstatně vyšší, pokud dříve než po uplynutí pěti let provedete převod podílových jednotek daného finančního fondu nebo požádáte o výpověď smlouvy životního pojištění s výplatou odkupného nebo dojde k jinému předčasnému zániku smlouvy. Riziko spojené s investicí do finančního fondu se podstatně liší při odlišné době držení (délky investice). Produkt neobsahuje žádnou ochranu kapitálu proti případnému tržnímu riziku ani žádnou kapitálovou záruku proti případnému kreditnímu riziku. Hodnota investice (podílových jednotek) tak může klesat i stoupat a návratnost investice není zaručena. V krajním případě může maximální ztráta představovat celou investovanou částku. Investiční složka nese měnové riziko. Pojišťovna upozorňuje na zásadní riziko likvidity. Více informací o sankcích za předčasná ukončení a lhůtách naleznete v části „**Jak dlouho bych měl/-a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?**“

Souhrnný ukazatel rizik (SRI) nezahrnuje následující rizika:

Operační riziko se realizuje v podobě ztrát plynoucích z nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí. Riziko vypořádání znamená teoretickou možnost, že vypořádání transakce neproběhne dle předpokladů z důvodů neplnění protistrany nebo z důvodů omezení likvidity, např. pozastavení odkupování podílových listů podkladových fondů. Rizika vyplývající z investičního zaměření zahrnují především riziko koncentrace (přímá nebo zprostředkovaná vysoká expozice v aktivech jednoho emitenta, regionu či sektoru), právní riziko, politické riziko apod.

Scénáře výkonnosti

Příklad použitý pro výpočet scénářů výkonnosti představuje ilustrativní smlouvu sestavenou na základě interních dat pojišťovny. Riziková složka může být na každé smlouvě zastoupena pojistnou částkou na hlavním pojištění a větším počtem připojištění sjednaných na základě požadavků a potřeb konkrétního klienta. V použitém příkladu představuje tuto rizikovou složku pojistná částka pro případ smrti na hlavním pojištění. Scénáře nezohledňují případná vyplacená pojistná plnění z jiných pojistných událostí, než je dožití nebo úmrtí (další připojištění ve výpočtech nejsou zahrnuta).

Parametry smlouvy:

- Pojištěná osoba: ve věku 30 let; bez zdravotních potíží; bez rizikového zaměstnání nebo rizikových volnočasových aktivit
- Doba, na kterou je sjednáno investiční životní pojištění: 30 let
- Pojistná částka pro případ úmrtí (hlavní tarif – pojištění pro případ smrti): 500 000 Kč
- Pojistné (roční): 26 000 Kč
- Frekvence placení: měsíční, tedy 2 166 Kč/měsíc

Tabulka níže uvádí peněžní částky, které byste mohli získat zpět za příštích 30 let podle různých scénářů za předpokladu, že investujete (uhradíte pojistné) 26 000 Kč ročně a další parametry smlouvy odpovídají uvedenému příkladu. Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na historických datech za posledních 5 let popisujících, jak se hodnota investice vyvíjí, a tedy nejsou přesným ukazatelem. Vyplacená částka se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si produkt ponecháte. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit.

Procenta průměrného výnosu v této tabulce vyjadřují zisk, popř. ztrátu (mají-li zápornou hodnotu) oproti celkové investované částce (viz řádek Kumulovaná investovaná částka), tj. oproti celkově zaplacenému pojistnému.

Skutečnou výši vyplaceného pojistného plnění nebo jiného příjmu z pojištění mohou ovlivnit také daňové předpisy České republiky.

Investice 2 166 Kč měsíčně Pojistné 15 Kč měsíčně		1 rok	15 let	30 let
Scénáře přežití				
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	5 099 Kč	72 131 Kč	93 385 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-98,56 %	-29,76 %	-24,05 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	12 556 Kč	500 058 Kč	2 874 689 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-78,03 %	3,23 %	7,65 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	14 687 Kč	919 469 Kč	8 282 601 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-68,48 %	10,66 %	13,08 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	17 256 Kč	1 830 162 Kč	26 494 314 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-55,31 %	18,61 %	18,79 %
Kumulovaná investovaná částka		26 000 Kč	390 000 Kč	780 000 Kč
Scénář úmrtí (umírněný scénář)				
Pojistná událost	Kolik by mohly oprávněné osoby získat plnění po odečtení nákladů	500 000 Kč	919 969 Kč	8 282 601 Kč
Kumulované biometrické rizikové pojistné (pojistné za krytá rizika)		512 Kč	5 293 Kč	5 294 Kč

Co se stane, když pojišťovna není schopna uskutečnit výplatu?

V rámci odvětví pojištnictví neexistuje systém záruk nebo odškodnění pro investory pro případ úpadku pojišťovny, proto nelze zcela vyloučit, že investor může teoreticky utrpět finanční ztrátu spočívající v nenávratnosti investice.

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

Snížení výnosu (RiY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které zaplatíte, na výnos z investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné, vedlejší, přímé a nepřímé náklady. Zde uvedené

Scénáře pro investici 26 000 ročně (placeno měsíčně)	Pokud provedete odprodej (zrušení smlouvy)		
	po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Náklady celkem	12 413 Kč	83 398 Kč	196 434 Kč
Dopad na výnos RiY (reduction in yield)	83,32 %	4,11 %	1,68 %

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje:

- Každoroční dopad různých typů nákladů na výnos z investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení produktu (pro ilustrativní příklad 30 let);
- Význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad jednotlivých nákladů na předpokládaný roční výnos (jedná se o rozpad hodnoty 1,68 % z tabulky výše)			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup (alokační poplatek)	1,11 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do pojištění, přičemž tyto náklady jsou již zahrnuté v ceně produktu (pojistném). Uvedené náklady již zahrnují náklady na distribuci.
	Náklady na výstup (poplatek při dožití)	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, pokud dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia (variabilní poplatek)	0,13 %	Dopad nákladů Vašich nákupů a prodejů podkladových investic.
	Jiné průběžné náklady (pojistné za krytá rizika, poplatky za správu pojištění, výdaje portfolia TER)	0,44 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic včetně správy pojištění a nákladů představených v oddílu Údaje o pojistných plněních a nákladech na pojištění.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	Dopad výkonnostního poplatku. Výkonnostní poplatky nehradíte.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu. Odměny za zhodnocení kapitálu nehradíte.

Jak dlouho bych měl/-a investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Produkt je sjednáván na základě zaznamenaných požadavků a potřeb klienta, aby poskytoval pojistnou ochranu pro případ rizik relevantních vždy pro dané časové období a vhodné nastavení investiční složky. Měli byste produkt držet do jeho splatnosti podle doby trvání pojištění sjednané ve smlouvě. Nedodržení původně sjednané doby trvání smlouvy může znamenat zbytečně vyšší poplatkové zatížení (vyšší alokační poplatky pro delší dobu trvání smlouvy), tedy finanční znevýhodnění nebo daňové zatížení. Předčasné ukončení produktu může mít vliv na průměrný výnos z investice vyjádřený ukazatelem RiY a popisem scénářů výkonnosti (viz informace v předchozích kapitolách).

U finančního fondu NN53 Dynamická indexová strategie činí minimální doporučená délka doby investování 5 let.

Lhůta na rozmyšlenou a případné odstoupení od smlouvy činí 30 dní. Lhůta pro ukončení smlouvy (výpovědní lhůta) je stanovena na 2 měsíce s 8denní výpovědní dobou. Obě lhůty počínají běžet ode dne uvedeného v záhlaví pojistky (tím je prodloužena zákonná lhůta pro takový úkon z Vaší strany, která je stanovena k okamžiku uzavření smlouvy). Klient může pojištění vypovědět také s 6tydenním předstihem ke konci každého pojistného období (pojistné období je období, za které se platí pojistné).

Peníze investované v rámci produktu (smlouvy investičního životního pojištění) mohou být předčasně dostupné v těchto případech:

- Mimořádný výběr části hodnoty investice, pokud však pojistná smlouva není soukromým životním pojištěním ve smyslu zákona o daních z příjmů a nejsou z ní uplatněny daňové odpočty; nebo
- Výpověď pojistné smlouvy klientem ke konci pojistného období s výplatou odkupného nebo na základě žádosti o výplatu odkupného (které je spojené se zánikem smlouvy).¹⁾ Pojistník má právo na výplatu odkupného, jestliže odkupní hodnota pojištění je větší než nula. Odkupní hodnota pojištění se určí jako rozdíl hodnoty podílových jednotek podílového účtu ke dni zániku pojištění a hodnoty poplatku z odkupného vymezeného v aktuálních Obchodních podmínkách pro Životní pojištění NN Blue.

Dále je možné převedení hodnoty finančního fondu do jiného finančního fondu nabízeného v rámci investičního životního pojištění. Podmínkou realizace odkupného je kladná hodnota investice v rámci produktu.

Podmínkou realizace mimořádného výběru je minimální požadovaná hodnota investice, která je uvedena v Obchodních podmínkách pro Životní pojištění NN Blue.

částky jsou kumulativní náklady produktu samotného po tři různé doby držení produktu. Zahrnují možné penalizace (poplatky) za předčasné ukončení produktu. Údaje předpokládají, že každý rok investujete 26 000 Kč s frekvenční měsíční úhradou (2 166 Kč / měsíc). Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnu měnit.

Tabulka nákladů v čase

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytne Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou mít v čase všechny náklady na Vaši investici.

S uvedenými úkony jsou spojeny následující poplatky (platné k 1. 11. 2021):

Mimořádný výběr části investiční hodnoty	100 Kč za každý výběr
Převod hodnoty finančního fondu (jeden převod v každém pojistném roce zdarma)	50 Kč
Předčasné ukončení celé smlouvy	500 Kč

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Ohledně činnosti NN nebo zprostředkovatele můžete Vy, příp. oprávněná osoba, podat stížnost, a to písemně na adresu NN, Oddělení stížností, Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, e-mailem na adresu dotazy@nn.cz, osobně v sídle pojišťovny, nebo pomocí formuláře na internetových stránkách pojišťovny www.nnpojistovna.cz/formular/klientska-zona/stiznost.

Ze stížnosti musí být zřejmé, kdo stížnost podává a co je jejím předmětem.

Klient je oprávněn podat na postup pojišťovny nebo pojišťovaciho zprostředkovatele stížnost u dohledového orgánu, tj. České národní banky, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, případně se také obrátit se na finančního arbitra nebo příslušný soud.

Jiné relevantní informace

Další informace o produktu lze získat zejména z těchto zdrojů:

Dokumenty, na něž má investor (klient) nárok ze zákona:

- Smluvní materiály, jakými jsou Všeobecné pojistné podmínky pro životní pojištění, Zvláštní pojistné podmínky pro hlavní pojištění a jednotlivá připojištění, Obchodní podmínky pro Životní pojištění NN Blue, Informační list pro zájemce o Životní pojištění NN Blue;

Dokumenty / informace dostupné nad rámec zákona, které jsou investorovi (klientovi) dostupné – lze se s nimi seznámit nebo o ně požádat:

- Podmínky poskytování a používání elektronických služeb;
- Webové stránky pojišťovny www.nn.cz;
- Jakékoli jiné informace, které se vztahují k jeho smlouvě (např. pojistné plnění, akceptace do pojištění, možné změny v pojištění a ve smlouvě).

¹⁾ V tomto případě vzniká klientovi povinnost dodání uplatněné pojistné, o které si sníží základ daně, a zdanit případné příspěvky zaměstnavatele, které byly od daně osvobozeny, a to způsobem popsaným v zákoně. Tato sankce hrozí pouze v tom případě, není-li odkupné převedeno na jinou smlouvu soukromého životního pojištění.