

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ FINANČNÍCH FONDŮ

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o jednotlivých finančních fondech. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací, které vyžaduje zákon, Vám má pomoci porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s těmito fondy a produkty, ke kterým jsou nabízeny, a porovnat je s jinými.

FINANČNÍ FONDY

Tyto finanční fondy jsou nabízeny jako podkladová aktiva investičního životního pojištění, jehož tvůrcem je **NN Životní pojišťovna, N.V., pobočka pro Českou republiku**, IČ: 40763587, se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 15000, Česká republika, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp.zn. A 6305, jako organizační složka společnosti NN Životní pojišťovna N.V. se sídlem Weena 505, 3013AI Rotterdam, Nizozemské království, zapsané v obchodním rejstříku Obchodní komory v Rotterdamu, Nizozemské království, datum zápisu 17. ledna 1863, číslo zápisu 24042211 (dále jen „pojišťovna“ nebo „NN“), www.nn.cz, email: dotazy@nn.cz, tel: +420 244 090 800.

V tomto sdělení klíčových informací naleznete informace související s konkrétními finančními fondy. Předmluvní informace a informace nezbytné pro celkové posouzení produktu, ke kterému je daný finanční fond nabízen jako podkladové aktivum, naleznete ve Sdělení klíčových informací příslušného produktu.

Toto sdělení klíčových informací bylo vydáno dne 6. 3. 2023.

1. GARANTOVANÝ FOND

O jaký fond se jedná?

Typ	Interní finanční fond sloužící jako podkladové aktivum investičního životního pojištění. Garantovaný fond investuje primárně do instrumentů peněžního trhu (hotovost, pokladniční poukázky), krátkodobých a střednědobých cenných papírů, typicky státních dluhopisů. Strategie fondu se zaměřuje na dosažení stabilního výnosu bez výrazných výkyvů. Fond je spravován společně s prostředky příslušejícími tradičnímu životnímu pojištění.
Cíle	Garantovaný fond se snaží poskytnout investorům stabilní výnos a velmi nízké riziko. Fond investuje do všech typů nástrojů peněžního trhu, krátkodobých a střednědobých dluhopisů držených do splatnosti. Cílem fondu je dosažení stabilního výnosu bez výrazných výkyvů. NN právně garantuje nezáporný vývoj ceny podílových jednotek tohoto fondu a případné zhodnocení ve výši uvedené v oznámení na internetových stránkách www.nn.cz dle vyhlášené úrokové sazby. NN je oprávněna výši zhodnocení kdykoliv změnit. Změnou výše zhodnocení na další období není dotčeno dosažitelné zhodnocení podílových jednotek. Nad rámec této garance se na návratnost investice nevztahují žádné záruky. Minulé výnosy nezaručují výnosy budoucí. 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 .
Doba trvání	Doba trvání produktu je dohodnuta individuálně pro každou pojistnou smlouvu.
Zamýšlený retailový investor	Fond je určen velmi konzervativním investorům s vyšší averzí vůči riziku, jejichž cílem je především uchování hodnoty investice. Minimální doporučený investiční horizont: 1 rok.

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

Ukazatel rizik



Ukazatel rizik je založen na předpokladu, že budete prostřednictvím tohoto fondu investovat 1 rok. Skutečné riziko může být výrazně vyšší, pokud bude doba investice jiná. Dřívější ukončení investice může vést ke ztrátám.

Ukazatel rizik je návodem k posouzení rizikovosti tohoto fondu v poměru k jiným produktům. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že Vám fond přinese ztráty z důvodu pohybů na trzích nebo proto, že Vám nebudeme schopni vyplátit plnění.

Zařadili jsme tento fond do 1. třídy rizika ze 7, což je velmi nízká třída rizika. To znamená, že pravděpodobnost ztráty z budoucího výkonu investice oproti předpokladu je velmi nízká a pravděpodobnost, že Vám nebudeme schopni vyplátit prostředky, je velmi nízká.

Scénáře výkonnosti

Investice	1 rok	15 let	30 let	
Počítáno za předpokladu investice ve výši 25 000 Kč ročně				
Scénáře				
Minimální scénář	Minimální výnos není zaručen a zákazník může přijít o celou investovanou částku.			
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	25 375 Kč	423 309 Kč	952 544 Kč
	Průměrný výnos každý rok	1,50 %	1,50 %	1,50 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	25 375 Kč	423 309 Kč	952 544 Kč
	Průměrný výnos každý rok	1,50 %	1,50 %	1,50 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	25 375 Kč	423 309 Kč	952 544 Kč
	Průměrný výnos každý rok	1,50 %	1,50 %	1,50 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	25 375 Kč	423 309 Kč	952 544 Kč
	Průměrný výnos každý rok	1,50 %	1,50 %	1,50 %
Kumulovaná investovaná částka	25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč	

Tato tabulka uvádí, kolik peněz můžete získat během dalších let podle různých výkonnostních scénářů za předpokladu, že budete do tohoto fondu investovat 25 000 Kč ročně.

Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat se scénáři výkonnosti jiných produktů.

Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Výše skutečného výnosu závisí na výkonu trhu a délce držení investice.

Zobrazené údaje obsahují veškeré náklady tohoto finančního fondu. Neberou v potaz Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

Snížení výnosu ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady samotného fondu po tři různé doby držení. Zahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že každý rok investujete 25 000 Kč do tohoto fondu. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

Náklady v čase

Počítáno za předpokladu investice ve výši 26 000 Kč ročně

	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 15 letech	Pokud provedete odprodej po 30 letech
Náklady celkem	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Dopad na výnos ročně	0 %	0 %	0 %

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje každoroční dopad různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení, a význam různých kategorií nákladů.

Dopad na roční výnos

Počítáno za předpokladu investice 25 000 Kč ročně

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu

Náklady na vstup Dopady nákladů, které platíte při vstupu do investování. 0,00 %

Náklady na výstup Náklady na výstup jsou v předchozím sloupci uvedeny jako "nepoužije se", protože se neúčtují, pokud si produkt ponecháte po doporučenou dobu držení. Nepoužije se

Průběžné náklady (účtované každý rok)

Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady % hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok. 0,00 %

Transakční náklady % hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu. 0,00 %

Vedlejší náklady

Výkonnostní poplatky Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu nehradíte. Nepoužije se

Poplatky spojené s fondy nejdu na vrub pojistníka, ale jsou již zohledněny v cenách podílových jednotek fondů.

Poplatkem „Celková nákladovost fondu“ se rozumí náklady související se správou podkladových aktiv fondu. Výše tohoto poplatku je určena správcem fondu a může se v čase měnit, přičemž pojišťovna ji nemůže ovlivnit. Aktuální výše tohoto poplatku je uvedena na internetových stránkách pojišťovny.

Součet „Poplatku pojišťovně za zprostředkování fondu“ a „Celkové nákladovosti fondu“ představuje hodnotu syntetického TER (Total Expense ratio).

2. FOND KRÁTKODOBÝCH DLUHOPISŮ

O jaký fond se jedná?

Typ

Interní finanční fond sloužící jako podkladové aktivum investičního životního pojištění.

Fond krátkodobých dluhopisů investuje do portfolia s rozložením rizik, a to do krátkodobých cenných papírů, zejména dluhopisů s průměrnou dobou do splatnosti maximálně 3 roky. Nakupované jsou cenné papíry vydané v českých korunách. Podkladovým aktivem je fond Goldman Sachs Czech Crown Short Duration Bond (ISIN: LU1104520553) ve výši 100 %. Tento fond spravuje Goldman Sachs Asset Management.

Cíle

Fond investuje do všech typů krátkodobých cenných papírů denominovaných v českých korunách, jako jsou krátkodobé dluhopisy nebo bankovní vklady. V horizontu několika let je usilováno o překonání výkonosti srovnávacího indexu tvořeného z jedné poloviny Czech Overnight Index Average (CZEONIA) a z druhé poloviny Bloomberg Barclays Series-E Czech Govt Bond 1-3 Yr.

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

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.

Doba trvání

Doba trvání produktu je dohodnuta individuálně pro každou pojistnou smlouvu.

Zamýšlený retailový investor

Fond je určen velmi konzervativním investorům s vyšší averzí vůči riziku, jejichž cílem je především uchování hodnoty investice.

Minimální doporučený investiční horizont: 1 rok.

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

Ukazatel rizik



Ukazatel rizik je založen na předpokladu, že budete investovat prostřednictvím tohoto fondu 1 rok. Skutečné riziko může být výrazně vyšší, pokud bude doba investice jiná. Dřívější ukončení investice může vést ke ztrátám.

Ukazatel rizik je návodem k posouzení rizikovosti tohoto fondu v poměru k jiným produktům. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že Vám fond přinese ztráty z důvodu pohybů na trzích nebo proto, že Vám nebudeme schopni vyplatit plnění.

Zařadili jsme tento fond do 2. třídy rizika ze 7, což je nízká třída rizika. To znamená, že pravděpodobnost ztráty z budoucího výkonu investice oproti předpokladu je nízká a pravděpodobnost, že Vám nebudeme schopni vyplatit prostředky, je nízká.

Počítáno za předpokladu investice ve výši 25 000 Kč ročně

Scénáře

Scénář	Minimální výnos není zaručen a zákazník může přijít o celou investovanou částku.			
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	24 613 Kč	331 719 Kč	594 172 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-1,55 %	-1,55 %	-1,55 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	24 613 Kč	331 719 Kč	594 172 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-1,55 %	-1,55 %	-1,55 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	24 999 Kč	374 897 Kč	749 601 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	25 409 Kč	428 084 Kč	974 263 Kč
	Průměrný výnos každý rok	1,64 %	1,64 %	1,64 %
Kumulovaná investovaná částka		25 000 Kč	375 000	750 000

Tato tabulka uvádí, kolik peněz můžete získat během dalších let podle různých výkonnostních scénářů za předpokladu, že budete do tohoto fondu investovat 25 000 Kč ročně.

Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat se scénáři výkonnosti jiných produktů.

Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Výše skutečného výnosu závisí na výkonu trhu a délce držení investice.

Zobrazené údaje obsahují veškeré náklady tohoto finančního fondu. Neberou v potaz Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

Snížení výnosu ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady samotného fondu po tři různé doby držení. Zahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že každý rok investujete 25 000 Kč do tohoto fondu. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

Náklady v čase

Pokud provedete odprodej
po 1 rocePokud provedete odprodej
po 15 letechPokud provedete odprodej po
30 letech

Počítáno za předpokladu investice ve výši 25 000 Kč ročně

Náklady celkem	93 Kč	12 578 Kč	42 998 Kč
Dopad na výnos ročně	0,37 %	0,37 %	0,37 %

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje každoroční dopad různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení, a význam různých kategorií nákladů.

Dopad na roční výnos

Počítáno za předpokladu investice 25 000 Kč ročně

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu

Náklady na vstup	Dopady nákladů, které platíte při vstupu do investování.	0,00 %
Náklady na výstup	Náklady na výstup jsou v předchozím sloupci uvedeny jako "nepoužije se", protože se neúčtují, pokud si produkt ponecháte po doporučenou dobu držení.	Nepoužije se
Průběžné náklady (účtované každý rok)		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	% hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	0,37 %
	Z toho:	
	Poplatek pojišťovně za zprostředkování fondu	0,20 %
	Celková nákladovost fondu	0,17 %
Transakční náklady	% hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	0,00 %
Vedlejší náklady		
Výkonnostní poplatky	Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu nehradíte.	Nepoužije se

Poplatky spojené s fondy nejdu na vrub pojistníka, ale jsou již zohledněny v cenách podílových jednotek fondů.

Poplatkem „Celková nákladovost fondu“ se rozumí náklady související se správou podkladových aktiv fondu. Výše tohoto poplatku je určena správcem fondu a může se v čase měnit, přičemž pojišťovna ji nemůže ovlivnit. Aktuální výše tohoto poplatku je uvedena na internetových stránkách pojišťovny.

Součet „Poplatku pojišťovně za zprostředkování fondu“ a „Celkové nákladovosti fondu“ představuje hodnotu syntetického TER (Total Expense ratio).

3. FOND OBLIGACÍ

O jaký fond se jedná?

Typ	Interní finanční fond sloužící jako podkladové aktivum investičního životního pojištění. Fond obligací investuje prostředky do fondu, jehož majetek je sestaven z kvalitních likvidních obligací denominovaných v českých korunách s průměrnou splatností okolo 5 let. Podkladovým aktivem je fond Goldman Sachs Czech Crown Bond (ISIN: LU1086912398) ve výši 100 %. Tento fond spravuje Goldman Sachs Asset Management.
Cíle	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. Je investováno 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 také čas do splatnosti cenných papírů. V horizontu několika let je usilováno o překonání výkonnosti srovnávacího indexu 100 % BofA Merrill Lynch Czech Governments Index. Na návratnost investice se nevztahují žádné záruky. Minulé výnosy nezaručují výnosy budoucí. 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 .
Doba trvání	Doba trvání produktu je dohodnuta individuálně pro každou pojistnou smlouvu.
Zamýšlený retailový investor	Fond je určen konzervativním investorům, kteří preferují nižší míru kolísání a jejichž cílem je především uchování hodnoty investice. Minimální doporučený investiční horizont: 3 roky.

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

Ukazatel rizik	1	2	3	4	5	6	7
	←----->						
	Nižší riziko			Vyšší riziko			



Ukazatel rizik je založen na předpokladu, že budete investovat prostřednictvím tohoto fondu 3 roky. Skutečné riziko může být výrazně vyšší, pokud bude doba investice jiná. Dřívější ukončení investice může vést ke ztrátám.

Ukazatel rizik je návodem k posouzení rizikovosti tohoto fondu v poměru k jiným produktům. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že Vám fond přinese ztráty z důvodu pohybů na trzích nebo proto, že Vám nebudeme schopni vyplatit plnění.

Zařadili jsme tento fond do 2. třídy rizika ze 7, což je nízká třída rizika. To znamená, že pravděpodobnost ztráty z budoucího výkonu investice oproti předpokladu je nízká a pravděpodobnost, že Vám nebudeme schopni vyplatit prostředky, je nízká.

Scénáře výkonnosti	Investice	1 rok	15 let	30 let
Počítáno za předpokladu investice ve výši 25 000 Kč ročně				
Scénáře				
Minimální scénář	Minimální výnos není zaručen a zákazník může přijít o celou investovanou částku.			
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech Průměrný výnos každý rok	24 575 Kč -1,70 %	327 809 Kč -1,70 %	581 242 Kč -1,70 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech Průměrný výnos každý rok	24 779 Kč -0,88 %	349 586 Kč -0,88 %	655 648 Kč -0,88 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech Průměrný výnos každý rok	24 978 Kč -0,09 %	372 337 Kč -0,09 %	739 727 Kč -0,09 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech Průměrný výnos každý rok	25 174 Kč 0,70 %	396 601 Kč 0,70 %	836 743 Kč 0,70 %
Kumulovaná investovaná částka		25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč

Tato tabulka uvádí, kolik peněz můžete získat během dalších let podle různých výkonnostních scénářů za předpokladu, že budete do tohoto fondu investovat 25 000 Kč ročně. Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat se scénáři výkonnosti jiných produktů. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Výše skutečného výnosu závisí na výkonu trhu a délce držení investice. Zobrazené údaje obsahují veškeré náklady tohoto finančního fondu. Neberou v potaz Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase	Snížení výnosu ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady samotného fondu po tři různé doby držení. Zahrnují možné pokuty za předčasnou ukončení. Údaje předpokládají, že každý rok investujete 25 000 Kč do tohoto fondu. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.
-----------------------	---

Náklady v čase	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 15 letech	Pokud provedete odprodej po 30 letech
Počítáno za předpokladu investice ve výši 25 000 Kč ročně			
Náklady celkem	290 Kč	39 265 Kč	133 695 Kč
Dopad na výnos ročně	1,16 %	1,16 %	1,16 %

Skladba nákladů	Tabulka níže ukazuje každoroční dopad různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení, a význam různých kategorií nákladů.
------------------------	--

Dopad na roční výnos

Počítáno za předpokladu investice 25 000 Kč ročně

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		
Náklady na vstup	Dopady nákladů, které platíte při vstupu do investování.	0,00 %
Náklady na výstup	Náklady na výstup jsou v předchozím sloupci uvedeny jako "nepoužije se", protože se neúčtují, pokud si produkt ponecháte po doporučenou dobu držení.	
Průběžné náklady (účtované každý rok)		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	% hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	1,16 %
	Z toho:	
	Poplatek pojišťovně za zprostředkování fondu	0,40 %
	Celková nákladovost fondu	0,76 %
Transakční náklady	% hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	0,00 %
Vedlejší náklady		
Výkonnostní poplatky	Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu nehradíte.	Nepoužije se

Poplatky spojené s fondy nejsou na vrub pojistníka, ale jsou již zohledněny v cenách podílových jednotek fondů.

Poplatkem „Celková nákladovost fondu“ se rozumí náklady související se správou podkladových aktiv fondu. Výše tohoto poplatku je určena správcem fondu a může se v čase měnit, přičemž pojišťovna ji nemůže ovlivnit. Aktuální výše tohoto poplatku je uvedena na internetových stránkách pojišťovny.

Součet „Poplatku pojišťovně za zprostředkování fondu“ a „Celkové nákladovosti fondu“ představuje hodnotu syntetického TER (Total Expense ratio).

4. SMÍŠENÝ FOND II

O jaký fond se jedná?

Typ

Interní finanční fond sloužící jako podkladové aktivum investičního životního pojištění.

Smíšený fond II investuje cca 75 % prostředků do obligací denominovaných v českých korunách a 25 % prostředků do akcií obchodovaných na burzách v České republice a dalších zemích střední a východní Evropy (Polsku, Maďarsku, Slovensku, Rumunsku, Bulharsku, Chorvatsku, Slovinsku, Litvě, Lotyšsku a Estonsku), a také v EU a USA. Podkladovými aktivy Smíšeného fondu II jsou ze 75 % fond Goldman Sachs Czech Crown Bond (ISIN: LU1086912398) a z 25 % 1/3 fond Goldman Sachs Central Europe Equity (ISIN: LU1086912471), 1/3 fond Goldman Sachs Eurozone Equity (ISIN: LU1555147013) a 1/3 fond Goldman Sachs US Enhanced Equity (ISIN: LU1555147443).

Tyto fondy spravuje Goldman Sachs Asset Management.

Cíle

Goldman Sachs Czech Crown Bond (ISIN: LU1086912398)

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 výkonosti srovnávacího indexu 100 % BofA Merrill Lynch Czech Governments 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.

Goldman Sachs Central Europe 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 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 výkonosti srovnávacího indexu Varšavy (WIG30)TR (45 %), Prahy (PX) TR (35 %), Budapešti (BUX) TR (10 %) a Bukureš (BET) TR (10 %).

Tento podílový fond, do kterého produkt investuje, 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, ačkoli se nejedná o primární cíl produktu. Více informací naleznete v Předmluvních informacích nebo na www.nn.cz.

Goldman Sachs Eurozone Equity (ISIN: LU1555147013)

Fond investuje do široké škály velkých a dobře situovaných společností v Evropě. Portfolio je diverzifikováno napříč zeměmi a sektory. Bez zajištění se snažíme překonat výkonost referenčního indexu MSCI Europe (Net). Cílem je identifikovat nejlepší investice na základě důkladné analýzy společností. Rozhodováno je na základě růstového potenciálu cen akcií společnosti, který je porovnáván se souvisejícími riziky. Využívány jsou nástroje k minimalizaci rizik spojených s vývojem trhu a ekonomikou.

Tento podílový fond, do kterého produkt investuje, 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, ačkoli se nejedná o primární cíl produktu. Více informací naleznete v Předmluvních informacích nebo na www.nn.cz.

Goldman Sachs US Enhanced Equity (ISIN: LU1555147443)

Fond investuje zejména do společností založených, kotovaných nebo obchodovaných ve Spojených státech amerických. Využívány jsou modelové strategie sestavené ke zjištění atraktivity investice. Současná a historická data se analyzují tak, aby umožnila předpovídat výnosy a následně stanovit váhu akcií v portfoliu ve vztahu k pozici stejné akcie ve srovnávacím indexu S&P 500 NR při zohlednění souvisejících rizik a obchodních nákladů na každou akcii. Cílem je vytvořit portfolio, které maximalizuje výnosy a řídí riziko. V horizontu několika let je cílem překonat výkonost srovnávacího indexu S&P 500 NR (čistý výnos).

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.

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

Doba trvání

Doba trvání produktu je dohodnuta individuálně pro každou pojistnou smlouvu.

Zamýšlený retailový investor

Fond je určený pro konzervativnější až vyvážené investory, jejichž hlavním cílem je stabilní, dlouhodobé zhodnocení majetku. Minimální doporučený investiční horizont: 5 let.

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

Ukazatel rizik

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Nížejší riziko Vyšší riziko →



Ukazatel rizik je založen na předpokladu, že budete investovat prostřednictvím tohoto fondu 5 let. Skutečné riziko může být výrazně vyšší, pokud bude doba investice jiná. Dřívější ukončení investice může vést ke ztrátám.

Ukazatel rizik je návodem k posouzení rizikovosti tohoto fondu v poměru k jiným produktům. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že Vám fond přinese ztráty z důvodu pohybů na trzích nebo proto, že Vám nebudeme schopni vyplatit plnění.

Zařadili jsme tento fond do 3. třídy rizika ze 7, což je nízká třída rizika. To znamená, že pravděpodobnost ztráty z budoucího výkonu investice oproti předpokladu je nízká a pravděpodobnost, že Vám nebudeme schopni vyplatit prostředky, je nízká.

Scénáře výkonnosti

Investice	1 rok	15 let	30 let	
Počítáno za předpokladu investice ve výši 25 000 Kč ročně				
Scénáře				
Minimální scénář	Minimální výnos není zaručen a zákazník může přijít o celou investovanou částku.			
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	24 339 Kč	304 701 Kč	508 584 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-2,64 %	-2,64 %	-2,64 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	24 657 Kč	336 346 Kč	609 716 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-1,37 %	-1,37 %	-1,37 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	24 965 Kč	370 792 Kč	733 810 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-0,14 %	-0,14 %	-0,14 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	25 263 Kč	408 105 Kč	885 448 Kč
	Průměrný výnos každý rok	1,05 %	1,05 %	1,05 %
Kumulovaná investovaná částka	25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč	

Tato tabulka uvádí, kolik peněz můžete získat během dalších let podle různých výkonnostních scénářů za předpokladu, že budete do tohoto fondu investovat 25 000 Kč ročně.

Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat se scénáři výkonnosti jiných produktů.

Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Výše skutečného výnosu závisí na výkonu trhu a délce držení investice.

Zobrazené údaje obsahují veškeré náklady tohoto finančního fondu. Neberou v potaz Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

Snížení výnosu ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady samotného fondu po tři různé doby držení. Zahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že každý rok investujete 25 000 Kč do tohoto fondu. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

	Pokud provedete odprodej		
	po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Počítáno za předpokladu investice ve výši 25 000 Kč ročně			
Náklady celkem	447 Kč	60 320 Kč	204 893 Kč
Dopad na výnos ročně	1,79 %	1,79 %	1,79 %

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje každoroční dopad různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení, a význam různých kategorií nákladů.

Dopad na roční výnos

Počítáno za předpokladu investice 25 000 Kč ročně

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		
Náklady na vstup	Dopady nákladů, které platíte při vstupu do investování.	0,00 %
Náklady na výstup	Náklady na výstup jsou v předchozím sloupci uvedeny jako "nepoužije se", protože se neúčtují, pokud si produkt ponecháte po doporučenou dobu držení.	Nepoužije se
Průběžné náklady (účtované každý rok)		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	% hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	1,79 %
	Z toho:	
	Poplatek pojišťovně za zprostředkování fondu	1,00 %
	Celková nákladovost fondu	0,79 %
Transakční náklady	% hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	0,00 %
Vedlejší náklady		
Výkonnostní poplatky	Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu nehradíte.	Nepoužije se

Poplatky spojené s fondy nejdu na vrub pojistníka, ale jsou již zohledněny v cenách podílových jednotek fondů.

Poplatkem „Celková nákladovost fondu“ se rozumí náklady související se správou podkladových aktiv fondu. Výše tohoto poplatku je určena správcem fondu a může se v čase měnit, přičemž pojišťovna ji nemůže ovlivnit. Aktuální výše tohoto poplatku je uvedena na internetových stránkách pojišťovny.

Součet „Poplatku pojišťovně za zprostředkování fondu“ a „Celkové nákladovosti fondu“ představuje hodnotu syntetického TER (Total Expense ratio).

5. FOND STŘEDOEVROPSKÝCH AKCIÍ

O jaký fond se jedná?

Typ Interní finanční fond sloužící jako podkladové aktivum investičního životního pojištění.
Fond středoevropských akcií investuje prostředky do akciového fondu, který zhodnocuje kapitál prostřednictvím investic do významných etablovaných společností z různých sektorů, jejichž akcie se obchodují na burzách střední a východní Evropy (zvláště pak na burzách v České republice, Polsku, Maďarsku a Rumunsku). Podkladovým aktivem je fond Goldman Sachs Central Europe Equity (ISIN: LU1086912471) ve výši 100 %.

Tento fond spravuje Goldman Sachs Asset Management.

Cíle Cílem fondu je dosahovat dlouhodobého růstu kapitálu investováním do akcií společností kótovaných a obchodovaných na burzách cenných papírů ve střední a východní Evropě, zejména 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 výkonnosti srovnávacího indexu Varšavy (WIG30)TR (45 %), Prahy (PX) TR (35 %), Budapešti (BUX) TR (10 %) a Bukurešti (BET) TR (10 %). Na návratnost investice se nevztahují žádné záruky. Minulé výnosy nezaručují výnosy budoucí.

Tento podílový fond, do kterého produkt investuje, 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, ačkoli se nejedná o primární cíl produktu. Více informací naleznete v Předmluvních informacích nebo na www.nn.cz.

Doba trvání Doba trvání produktu je dohodnuta individuálně pro každou pojistnou smlouvu.

Zamýšlený retailový investor Fond 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.

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

Ukazatel rizik

1	2	3	4	5	6	7
Nižší riziko						Vyšší riziko



Ukazatel rizik je založen na předpokladu, že budete investovat prostřednictvím tohoto fondu 5 let. Skutečné riziko může být výrazně vyšší, pokud bude doba investice jiná. Dřívější ukončení investice může vést ke ztrátám.

Ukazatel rizik je návodem k posouzení rizikovosti tohoto fondu v poměru k jiným produktům. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že Vám fond přinese ztráty z důvodu pohybů na trzích nebo proto, že Vám nebudeme schopni vyplatit plnění.

Zařadili jsme tento fond do 4. třídy rizika ze 7, což je střední třída rizika. To znamená, že pravděpodobnost ztráty z budoucího výkonu investice oproti předpokladu je střední a pravděpodobnost, že Vám nebudeme schopni vyplatit prostředky, je střední.

Scénáře výkonnosti

Investice	1 rok	15 let	30 let	
Počítáno za předpokladu investice ve výši 25 000 Kč ročně				
Scénáře				
Minimální scénář	Minimální výnos není zaručen a zákazník může přijít o celou investovanou částku.			
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	21 990 Kč	155 978 Kč	178 747 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-12,04 %	-12,04 %	-12,04 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	23 316 Kč	224 535 Kč	303 422 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-6,74 %	-6,74 %	-6,74 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	24 321 Kč	302 952 Kč	503 345 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-2,72 %	-2,72 %	-2,72 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	25 384 Kč	424 596 Kč	958 367 Kč
	Průměrný výnos každý rok	1,54 %	1,54 %	1,54 %
Kumulovaná investovaná částka	25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč	

Tato tabulka uvádí, kolik peněz můžete získat během dalších let podle různých výkonnostních scénářů za předpokladu, že budete do tohoto fondu investovat 25 000 Kč ročně.

Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat se scénáři výkonnosti jiných produktů.

Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Výše skutečného výnosu závisí na výkonu trhu a délce držení investice.

Zobrazené údaje obsahují veškeré náklady tohoto finančního fondu. Neberou v potaz Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

Snížení výnosu ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady samotného fondu po tři různé doby držení. Zahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že každý rok investujete 25 000 Kč do tohoto fondu. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

Náklady v čase	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 15 letech	Pokud provedete odprodej po 30 letech
Počítáno za předpokladu investice ve výši 25 000 Kč ročně			
Náklady celkem	645 Kč	76 858 Kč	234 157 Kč
Dopad na výnos ročně	2,58 %	2,58 %	2,58 %

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje každoroční dopad různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení, a význam různých kategorií nákladů.

Dopad na roční výnos

Počítáno za předpokladu investice 25 000 Kč ročně

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu

Náklady na vstup	Dopady nákladů, které platíte při vstupu do investování.	0,00 %
-------------------------	--	--------

Náklady na výstup	Náklady na výstup jsou v předchozím sloupci uvedeny jako "nepoužije se", protože se neúčtují, pokud si produkt ponecháte po doporučenou dobu držení.	Nepoužije se
--------------------------	--	--------------

Průběžné náklady (účtované každý rok)

Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	% hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	2,58 %
--	---	--------

Z toho:	
Poplatek pojišťovně za zprostředkování fondu	1,40 %

Celková nákladovost fondu	1,18 %
---------------------------	--------

Transakční náklady	% hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	0,00 %
---------------------------	--	--------

Vedlejší náklady

Výkonnostní poplatky	Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu nehradíte.	Nepoužije se
-----------------------------	---	--------------

Poplatky spojené s fondy nejdou na vrub pojistníka, ale jsou již zohledněny v cenách podílových jednotek fondů.

Poplatkem „Celková nákladovost fondu“ se rozumí náklady související se správou podkladových aktiv fondu. Výše tohoto poplatku je určena správcem fondu a může se v čase měnit, přičemž pojišťovna ji nemůže ovlivnit. Aktuální výše tohoto poplatku je uvedena na internetových stránkách pojišťovny.

Součet „Poplatku pojišťovně za zprostředkování fondu“ a „Celkové nákladovosti fondu“ představuje hodnotu syntetického TER (Total Expense ratio).

6. FOND SVĚTOVÝCH AKCIÍ II

O jaký fond se jedná?

Typ	Interní finanční fond sloužící jako podkladové aktivum investičního životního pojištění. Fond světových akcií II investuje plně prostředky do fondu založeného na diverzifikovaném portfoliu akcií obchodovaných na trzích v České republice, Polsku a Maďarsku a dalších zemích střední a východní Evropy (např. Rumunsku, Slovinsku, Lotyšsku, Estonsku atd.), a také v EU a USA. Podkladovými aktivy fondu světových akcií jsou z 1/3 fond Goldman Sachs Central Europe Equity (ISIN: LU1086912471, z 1/3 fond Goldman Sachs Eurozone Equity (ISIN: LU1555147013) a z 1/3 fond Goldman Sachs US Enhanced Equity (ISIN: LU1555147443). Tyto fondy spravuje Goldman Sachs Asset Management.
Cíle	Goldman Sachs Central Europe 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 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 výkonnosti srovnávacího indexu Varšavy (WIG30)TR (45 %), Prahy (PX) TR (35 %), Budapešti (BUX) TR (10 %) a Bukureš (BET) TR (10 %). Tento podílový fond, do kterého produkt investuje, 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, ačkoli se nejedná o primární cíl produktu. Více informací naleznete v Předšmluvních informacích nebo na www.nn.cz . Goldman Sachs Eurozone Equity (ISIN: LU1555147013) Fond investuje do široké škály velkých a dobře situovaných společností v Evropě. Portfolio je diverzifikováno napříč zeměmi a sektory. Bez zajištění se snažíme překonat výkonnost referenčního indexu MSCI Europe (Net). Cílem je identifikovat nejlepší investice na základě důkladné analýzy společnosti. Rozhodováno je na základě růstového potenciálu cen akcií společnosti, který je porovnáván se souvisejícími riziky. Používány jsou nástroje k minimalizaci rizik spojených s vývojem trhu a ekonomiky. Tento podílový fond, do kterého produkt investuje, 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, ačkoli se nejedná o primární cíl produktu. Více informací naleznete v Předšmluvních informacích nebo na www.nn.cz . Goldman Sachs Central Europe Equity (ISIN: LU1555147443) Fond investuje zejména do společností založených, kotovaných nebo obchodovaných ve Spojených státech amerických. Využívány jsou modelové strategie sestavené ke zjištění atraktivity investice. Současná a historická data se analyzují tak, aby umožnila předpovídat výnosy a následně stanovit váhu akcií v portfoliu ve vztahu k pozici stejné akcie ve srovnávacím indexu S&P 500 NR při zohlednění souvisejících rizik a obchodních nákladů na každou akcii. Cílem je vytvořit portfolio, které maximalizuje výnosy a řídí riziko. V horizontu několika let je cílem překonat výkonnost srovnávacího indexu S&P 500 NR (čistý výnos). 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 Předšmluvních informacích nebo na www.nn.cz . Na návratnost investice se nevztahují žádné záruky. Minulé výnosy nezaručují výnosy budoucí.
Doba trvání	Doba trvání produktu je dohodnuta individuálně pro každou pojistnou smlouvu.
Zamýšlený retailový investor	Fond 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.

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

Ukazatel rizik

1	2	3	4	5	6	7
← Nižší riziko						→ Vyšší riziko



Ukazatel rizik je založen na předpokladu, že budete investovat prostřednictvím tohoto fondu 5 let. Skutečné riziko může být výrazně vyšší, pokud bude doba investice jiná. Dřívější ukončení investice může vést ke ztrátám.

Ukazatel rizik je návodem k posouzení rizikosti tohoto fondu v poměru k jiným produktům. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že Vám fond přinese ztráty z důvodu pohybů na trzích nebo proto, že Vám nebudeme schopni vyplatit plnění.

Zařadili jsme tento fond do 4. třídy rizika ze 7, což je střední třída rizika. To znamená, že pravděpodobnost ztráty z budoucího výkonu investice oproti předpokladu je střední a pravděpodobnost, že Vám nebudeme schopni vyplatit prostředky, je střední.

Scénáře výkonnosti

Investice	1 rok	15 let	30 let	
Počítáno za předpokladu investice ve výši 25 000 Kč ročně				
Scénáře				
Minimální scénář	Minimální výnos není zaručen a zákazník může přijít o celou investovanou částku.			
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	22 413 Kč	174 522 Kč	208 428 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-10,35 %	-10,35 %	-10,35 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	23 860 Kč	263 454 Kč	394 292 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-4,56 %	-4,56 %	-4,56 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	24 872 Kč	359 958 Kč	693 166 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-0,51 %	-0,51 %	-0,51 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	25 839 Kč	493 396 Kč	1 303 151 Kč
	Průměrný výnos každý rok	3,36 %	3,36 %	3,36 %
Kumulovaná investovaná částka	25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč	

Tato tabulka uvádí, kolik peněz můžete získat během dalších let podle různých výkonnostních scénářů za předpokladu, že budete do tohoto fondu investovat 25 000 Kč ročně.

Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat se scénáři výkonnosti jiných produktů.

Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Výše skutečného výnosu závisí na výkonu trhu a délce držení investice.

Zobrazené údaje obsahují veškeré náklady tohoto finančního fondu. Neberou v potaz Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

Snížení výnosu ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady samotného fondu po tři různé doby držení. Zahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že každý rok investujete 25 000 Kč do tohoto fondu. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

Náklady v čase

	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 15 letech	Pokud provedete odprodej po 30 letech
Počítáno za předpokladu investice ve výši 25 000 Kč ročně			
Náklady celkem	567 Kč	75 123 Kč	250 878 Kč
Dopad na výnos ročně	2,27 %	2,27 %	2,27 %

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje každoroční dopad různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení, a význam různých kategorií nákladů.

Dopad na roční výnos

Počítáno za předpokladu investice 25 000 Kč ročně

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu

Náklady na vstup	Dopady nákladů, které platíte při vstupu do investování.	0,00 %
Náklady na výstup	Náklady na výstup jsou v předchozím sloupci uvedeny jako "nepoužije se", protože se neúčtují, pokud si produkt ponecháte po doporučenou dobu držení.	Nepoužije se

Průběžné náklady (účtované každý rok)

Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	% hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	2,27 %
	Z toho:	
	Poplatek pojišťovně za zprostředkování fondu	1,40 %
	Celková nákladovost fondu	0,87 %
Transakční náklady	% hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	0,00 %

Vedlejší náklady

Výkonnostní poplatky	Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu nehradíte.	Nepoužije se
-----------------------------	---	--------------

Poplatky spojené s fondy nejdu na vrub pojistníka, ale jsou již zohledněny v cenáchodílových jednotek fondů.

Poplatkem „Celková nákladovost fondu“ se rozumí náklady související se správou podkladových aktiv fondu. Výše tohoto poplatku je určena správcem fondu a může se v čase měnit, přičemž pojišťovna ji nemůže ovlivnit. Aktuální výše tohoto poplatku je uvedena na internetových stránkách pojišťovny.

Součet „Poplatku pojišťovně za zprostředkování fondu“ a „Celkové nákladovosti fondu“ představuje hodnotu syntetického TER (Total Expense ratio).

7. RŮSTOVÝ FOND

O jaký fond se jedná?

Typ

Interní finanční fond sloužící jako podkladové aktivum investičního životního pojištění.

Růstový fond investuje primárně prostředky do akcií, jejichž dividendový výnos je vyšší než tržní průměr. Strategie fondu se zaměřuje na akcie firem, které mají stabilní příjem ze své základní činnosti, ale zároveň mají nižší tržní cenu nebo jsou přehlíženy ostatními investory, případně na vyhledání nedocenených akcií s příslibem růstu a se silnými fundamenty. Tento primární cíl je dále doplněn investicemi do růstových akcií sledujících světové trendy. Podkladovým aktivem Růstového fondu jsou ze 30 % fond Goldman Sachs Global Equity Impact Opportunities (ISIN: LU1086911820) a ze 70 % fond Goldman Sachs Global Equity Income (ISIN: LU1086911747).

Tyto fondy spravuje Goldman Sachs Asset Management.

Cíle

Goldman Sachs Global Equity Impact Opportunities (ISIN: LU1086911820)

Fond investuje do společností, které sídlí, jsou kotovány nebo obchodovány po celém světě, včetně rozvíjejících se trhů. Portfolio je diverzifikováno napříč různými zeměmi a sektory. Cílem je zvyšovat hodnotu fondu výběrem akcií na základě důkladné analýzy společností. Je zvažován růstový potenciál současné ceny akcií proti souvisejícím rizikům předtím, než akcii zahrneme do fondu. Fond může až 20 % svých čistých aktiv investovat přímo na čínské pevnině prostřednictvím systému Shanghai-Hong Kong Stock Connect, což je program vzájemného přístupu na trh, díky němuž investoři mohou obchodovat s vybranými cennými papíry. Bez zajištění je snaha překonat výkonnost srovnávacího indexu MSCI AC World (Net). Pro tuto konkrétní zajištěnou třídu akcií neexistuje referenční index, jelikož je používána strategie měnového zajištění. Základní měnou dílčího fondu je česká koruna. Zajištění měnového rizika spočívá ve vytvoření protikladné pozice v jiné měně.

Tento podílový fond, do kterého produkt investuje, sleduje 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, ačkoli se nejedná o primární cíl produktu. Index fondu nebyl určen. Více informací naleznete v Předmluvních informacích nebo na www.nn.cz.

Goldman Sachs Global Equity Income (ISIN: LU1086911747)

Fond investuje do společností kotovaných na burzách cenných papírů po celém světě s nadprůměrným dividendovým výnosem (dividenda je vyjádřena jako procentní podíl ceny akcie). Portfolio je diverzifikováno napříč zeměmi a obchodními sektory. Aktivní je snaha těžit z příležitostí, které trh poskytuje. Na základě důkladné analýzy je cílem vybírat ty nejslibnější akcie. Vybírány jsou společnosti se stabilními a relativně vysokými dividendami. Nakonec jsou vybrány ty akcie, u nichž je očekáváno, že nabídnou udržitelný dividendový výnos díky své finanční a obchodní síle. Fond může až 20 % svých čistých aktiv investovat přímo na čínské pevnině prostřednictvím systému Shanghai-Hong Kong Stock Connect, což je program vzájemného přístupu na trh, díky němuž investoři mohou obchodovat s vybranými cennými papíry. Bez zajištění je snaha překonat výkonnost srovnávacího indexu MSCI World (Net). Pro tuto konkrétní zajištěnou třídu akcií neexistuje referenční index, jelikož je používána strategie měnového zajištění. Základní měnou dílčího fondu je česká koruna. Na návratnost investice se nevztahují žádné záruky. Minulé výnosy nezaručují výnosy budoucí.

Tento podílový fond, do kterého produkt investuje, 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, ačkoli se nejedná o primární cíl produktu. Více informací naleznete v Předmluvních informacích nebo na www.nn.cz.

Doba trvání

Doba trvání produktu je dohodnuta individuálně pro každou pojistnou smlouvu.

Zamýšlený retailový investor

Fond 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.

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

Ukazatel rizik



Ukazatel rizik je založen na předpokladu, že budete investovat prostřednictvím tohoto fondu 5 let. Skutečné riziko může být výrazně vyšší, pokud bude doba investice jiná. Dřívější ukončení investice může vést ke ztrátám.

Ukazatel rizik je návodem k posouzení rizikovosti tohoto fondu v poměru k jiným produktům. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že Vám fond přinese ztráty z důvodu pohybů na trzích nebo proto, že Vám nebudeme schopni vyplatit plnění.

Zařadili jsme tento fond do 4. třídy rizika ze 7, což je střední třída rizika. To znamená, že pravděpodobnost ztráty z budoucího výkonu investice oproti předpokladu je střední a pravděpodobnost, že Vám nebudeme schopni vyplatit prostředky, je střední.

Scénáře výkonnosti

Investice

1 rok 15 let 30 let

Počítáno za předpokladu investice ve výši 25 000 Kč ročně

Scénáře

Scénář	Minimální výnos není zaručen a zákazník může přijít o celou investovanou částku.	1 rok	15 let	30 let
Minimální scénář	Minimální výnos není zaručen a zákazník může přijít o celou investovanou částku.			
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	22 503 Kč	178 820 Kč	215 712 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-9,99 %	-9,99 %	-9,99 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	23 634 Kč	246 370 Kč	352 458 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-5,46 %	-5,46 %	-5,46 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	25 830 Kč	491 844 Kč	1 294 639 Kč
	Průměrný výnos každý rok	3,32 %	3,32 %	3,32 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	28 156 Kč	1 103 763 Kč	7 669 456 Kč
	Průměrný výnos každý rok	12,62 %	12,62 %	12,62 %
Kumulovaná investovaná částka		25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč

Tato tabulka uvádí, kolik peněz můžete získat během dalších let podle různých výkonnostních scénářů za předpokladu, že budete do tohoto fondu investovat 25 000 Kč ročně.

Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat se scénáři výkonnosti jiných produktů.

Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Výše skutečného výnosu závisí na výkonu trhu a délce držení investice.

Zobrazené údaje obsahují veškeré náklady tohoto finančního fondu. Neberou v potaz Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

Snížení výnosu ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady samotného fondu po tři různé doby držení. Zahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že každý rok investujete 26 000 Kč do tohoto fondu. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

Náklady v čase

	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 15 letech	Pokud provedete odprodej po 30 letech
Počítáno za předpokladu investice ve výši 26 000 Kč ročně			
Náklady celkem	558 Kč	90 005 Kč	365 808 Kč
Dopad na výnos ročně	2,23 %	2,23 %	2,23 %

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje každoroční dopad různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení, a význam různých kategorií nákladů.

Dopad na roční výnos

Počítáno za předpokladu investice 26 000 Kč ročně

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu

Náklady na vstup	Dopady nákladů, které platíte při vstupu do investování.	0,00 %
-------------------------	--	--------

Náklady na výstup	Náklady na výstup jsou v předchozím sloupci uvedeny jako "nepoužije se", protože se neúčtují, pokud si produkt ponecháte po doporučenou dobu držení.	Nepoužije se
--------------------------	--	--------------

Průběžné náklady (účtované každý rok)

Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	% hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	2,23 %
--	---	--------

Z toho:	
Poplatek pojišťovně za zprostředkování fondu	1,40 %
Celková nákladovost fondu	0,83 %

Transakční náklady	% hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	0,00 %
---------------------------	--	--------

Vedlejší náklady

Výkonnostní poplatky	Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu nehradíte.	Nepoužije se
-----------------------------	---	--------------

Poplatky spojené s fondy nejdou na vrub pojistníka, ale jsou již zohledněny v cenách podílových jednotek fondů.

Poplatkem „Celková nákladovost fondu“ se rozumí náklady související se správou podkladových aktiv fondu. Výše tohoto poplatku je určena správcem fondu a může se v čase měnit, přičemž pojišťovna ji nemůže ovlivnit. Aktuální výše tohoto poplatku je uvedena na internetových stránkách pojišťovny.

Součet „Poplatku pojišťovně za zprostředkování fondu“ a „Celkové nákladovosti fondu“ představuje hodnotu syntetického TER (Total Expense ratio).