DOKUMENT S KĽÚČOVÝMI INFORMÁCIAMI

Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácii sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť Vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť Vám porovnať tento produkt s inými produktmi.

PRODUKT

ZFP ŽIVOT, životné poistenie s investovaním do fondov so zvolenou investíciou len do finančného fondu: **Indexový fond** (ďalej len „produkt").
Tvorca produktu: NN Životná poisťovňa, a.s., Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 35 691 999, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 1095/B. (ďalej len „Poisťovateľ").
Webové sídlo: https://www.nn.sk/kontakty/, **E-mail:** klient@nn.sk **Viac informácií získate na telefónnom čísle:** +421 850 111 464
Orgán zodpovedný za dohľad nad Poisťovateľom: Národná banka Slovenska, so sídlom: Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava.
Dátum poslednej revízie: 31. 12. 2019
Upozornenie: Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

O aký produkt ide?

Typ:

Investičný produkt založený na poistení, ktorý poskytuje poistnú ochranu pre retailového investora (ďalej aj ako „klient") pre prípad smrti alebo dožitia. Investičná zložka produktu je na rozhodnutí klienta, ktorý si môže zvoliť príslušný finančný fond alebo kombináciu fondov z ponuky Poisťovateľa.

Ciele:

Cieľom produktu je optimálna poistná ochrana klienta, ktorú si klient môže flexibilne prispôsobiť podľa aktuálnych požiadaviek a zhodnocovanie finančných prostriedkov prostredníctvom zvolenej investičnej stratégie.

Tento dokument s kľúčovými informáciami popisuje situáciu, kedy je klientom zvolený **Indexový fond** (ďalej ako „fond"). Prostriedky fondu sú investované do indexových fondov obchodovaných na burze (ETF), ktoré odzrkadľujú svetové akciové indexy z vyspelých krajín. Aktuálny podiel určuje manažér fondu (Poisťovateľ) v súlade s povolenými triedami aktív s cieľom dosahovania výnosov v dlhodobom horizonte (10 a viac rokov). Výnos je závislý od situácie na akciových trhoch, t.j. najmä od ziskovosti podnikov, ktoré akcie vydali. Výnosnosť produktu priamo závisí od zhodnotenia podkladových investícií a od poplatkov produktu. Na výnosnosť má ďalej vplyv klientom stanovená doba držby produktu (poistná doba). Pri odporúčanom období držby sa minimalizuje vplyv poplatkov na výnos produktu. Bližšie informácie o fonde je možné nájsť v dokumentoch s názvom Štatúty vlastných fondov ako aj na webovom sídle Poisťovateľa v sekcií Fondy životného poistenia.

Zamýšľaný retailový investor:

Produkt je určený pre **dynamického klienta**, ktorý akceptuje vysoké riziko kolísania hodnoty fondu, uprednostňuje šancu na vysoké zhodnotenie investície a zároveň akceptuje riziká vo vzťahu k zvolenej investícií.

Poistné plnenia a náklady:

Podľa zmluvne dojednaného rozsahu poistného krytia môže klientovi vzniknúť nárok na poistné plnenie z dôvodu poistnej udalosti - dožitia či smrti (ďalej ako „hlavné poistenie"). Poistné plnenie je závislé od príslušných podmienok uvedených vo Všeobecných poistných podmienkach (ďalej len „VPP") a v Osobitných poistných podmienkach (ďalej len „OPP"), dojednanej výšky poistnej sumy v poistnej zmluve, od už uplynutej poistnej doby (VPP rozlišujú prvú a druhú polovicu poistnej doby, na ktorú sa viaže výška poistného plnenia, resp. úmrtie poisteného do 3 mesiacov veku).

V prípade úmrtia poisteného počas trvania poistnej doby bude oprávneným osobám vyplatené poistné plnenie buď vo výške poistnej sumy uvedenej v poistnej zmluve, alebo hodnota konta za podmienok uvedených v OPP pre hlavné poistenie. V prípade dožitia sa konca poistnej doby bude vyplatená aktuálna hodnota konta. Pri predčasnom ukončení poistenia na žiadosť klienta, vyplatí Poisťovateľ odkup vo výške a za podmienok uvedených v OPP. Hodnota poistných plnení v prípade úmrtia, dožitia alebo predčasného ukončenia poistenia je ďalej uvedená v oddiele s názvom: „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?".

Týmto upriamujeme Vašu pozornosť na dôležitosť oboznámenia sa s VPP a OPP, nakoľko tieto podrobne rozoberajú podmienky určovania poistných plnení v prípade poistných udalostí, výluky a obmedzenia pre poistné plnenie.

Miera poistného rizika ako aj výška poistného je stanovená na základe zvolenej poistnej sumy, poistnej doby hlavného poistenia, prípadne aj doplnkového poistenia, vstupného veku poisteného, zdravotného stavu, pracovnej a záujmovej činnosti poisteného (tzv. biometrické znaky), prípadne na základe iných skutočností uvedených v poistnej zmluve.

Upozorňujeme, že tento dokument s kľúčovými informáciami popisuje ilustračného klienta, a teda nižšie popisované hodnoty nemusia v plnom rozsahu reflektovať stav Vášho produktu v kontexte jednotlivých období držby.

Ilustračný príklad:

V rámci tohto dokumentu s kľúčovými informáciami je uvedený **ilustračný príklad životného poistenia zvoleného ilustračného klienta**. Typickými biometrickými znakmi nami zvoleného ilustračného klienta je vstupný vek **35 rokov**, klient je **bez zdravotných ťažkostí** (napr. chronické ochorenia, závažné ochorenia) a nepracuje v rizikovom zamestnaní (napr. baník) a taktiež nevykonáva žiadnu rizikovú voľnočasovú aktivitu (napr. adrenalínové športy). Poistná suma za hlavné krytie je stanovená vo výške **4 500 EUR** a poistná doba je zvolená na obdobie **30 rokov**. Priemerná ročná investovaná suma po odpočítaní poistného za biometrické riziko (t.j. rizikových poplatkov za hlavné poistenie priemerne vo výške 2,36 EUR ročne), predstavuje 997,64 EUR. V tomto príklade by pri predpokladanom poistnom 1 000 EUR ročne predstavovalo priemerné poistné za biometrické riziko 0,24 % ročného poistného. Poistné za biometrické riziko znižuje výšku celkovo investovaných prostriedkov (zaplatené poistné) a tým ovplyvňuje návratnosť investície a hodnotu osobného konta klienta na konci odporúčaného obdobia držby. Vplyv nákladovej časti poistného za biometrické riziko (t.j. časť poistného za biometrické riziko, ktorú platíte nad rámec očakávaného poistného plnenia) je zohľadnený v priebežných nákladoch v oddiele „Aké sú náklady?", pričom z daného vyplýva percentuálny ukazovateľ, o ktorý bude výnos znížený.

Poistné sa hradí v pravidelných splátkach v závislosti od zvolenej frekvencie platenia. Poistné obdobie je obdobie určené v poistnej zmluve, za ktoré sa uhrádza bežné poistné. Bežné poistné za prvé poistné obdobie je splatné pri uzavretí poistnej zmluvy, poistné za ďalšie poistné obdobia je splatné v prvý deň poistného obdobia. Nezaplatenie poistného vo výške a v čase podľa poistnej zmluvy môže mať za následok zánik poistenia podľa Občianskeho zákonníka, VPP, OPP.

Poistná doba je dojednaná v poistnej zmluve a jej uplynutím produkt zaniká. Poisťovateľ má právo zrušiť fond, o čom vopred informuje klienta zverejnením a písomným oznámením.

Poisťovateľ môže poistnú zmluvu jednostranne zrušiť len v obmedzenom počte prípadov. Ide o zrušenie formou výpovede poistnej zmluvy v lehote 2 mesiacov odo dňa jej uzavretia; formou odstúpenia v prípade, ak poistník alebo poistený uviedol neúplné alebo nepravdivé údaje alebo odpovede na písomné otázky Poisťovateľa pri uzatváraní poistnej zmluvy. Poisťovateľ je oprávnený plnenie z poistnej zmluvy odmietnuť, ak sa dozvie po poistnej udalosti, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú pre vedome nepravdivé alebo neúplné odpovede nemohol zistiť pri dojednávaní poistenia a ktorá pre uzavretie poistnej zmluvy bola podstatná; odmietnutím plnenia poistenie zanikne. Poistenie končí aj v prípadoch nezaplatenia poistného poistníkom a nedostatočnosti hodnoty osobného konta, tak ako dané predvídajú Občiansky zákonník a VPP, OPP.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Ukazovateľ rizika

1	2	3	**4**	5	6	7

Nižšie riziko — **Vyššie riziko**

Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že Vám nedokážeme zaplatiť. Tento produkt sme klasifikovali ako 4 zo 7, čo predstavuje strednú rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na strednej úrovni a je možné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť Vám.

V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete držať produkt do konca poistnej doby. Zobrazené riziko sa môže líšiť, ak sa rozhodnete produkt predčasne ukončiť. Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky. Hodnota ukazovateľa sa stanovuje na základe historických dát (posledných 5 rokov), preto je potrebné vziať do úvahy, že doterajší alebo propagovaný výnos nie je zárukou budúceho výnosu. Produkt neobsahuje žiadnu ochranu kapitálu proti prípadnému trhovému riziku ani žiadnu kapitálovú záruku proti prípadnému kreditnému riziku. Ostatné vecne významné riziká sú uvedené v dokumente: „Štatút vlastných fondov“. Ak Poisťovateľ nemôže splácať svoje záväzky, mohli by ste prísť o celú svoju investíciu. Ďalšie informácie je možné nájsť v oddiele: „Čo sa stane, ak Poisťovateľ nebude schopný vyplácať?“. Informácie o sankciách za predčasné ukončenie môžete nájsť v oddiele: „Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?“.

Scenáre výkonnosti

Investícia (1000 EUR ročne) Poistné (priemerne 2,36 EUR ročne)		po 1 roku*	po 15 rokoch	po 30 rokoch
Scenáre (dožitia)				
Stresový scenár	**Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov**	**0 €**	**5 723 €**	**6 795 €**
	Priemerný výnos každý rok	-100 %	-14,54 %	-13,44 %
Nepriaznivý scenár	**Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov**	**0 €**	**11 460 €**	**23 070 €**
	Priemerný výnos každý rok	-100 %	-3,67 %	-1,81 %
Neutrálny scenár	**Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov**	**0 €**	**15 241 €**	**43 129 €**
	Priemerný výnos každý rok	-100 %	0,21 %	2,31 %
Priaznivý scenár	**Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov**	**0 €**	**20 211 €**	**84 086 €**
	Priemerný výnos každý rok	-100 %	3,85 %	6,17 %
Kumulovaná investovaná suma		**1 000 €**	**15 000 €**	**30 000 €**
Scenár (úmrtia)				
Poistná udalosť	**Koľko by oprávnené osoby mohli získať späť po odpočítaní nákladov**	**4 500 €**	**17 607 €**	**43 129 €**
Kumulované poistné		6,21 €	69,47 €	70,84 €

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

Upozorňujeme, že skutočnú výšku vyplatenej sumy ovplyvňujú daňové predpisy Slovenskej republiky.

Táto tabuľka znázorňuje peniaze, ktoré by klient mohol získať späť v období ďalších 30 rokov, pri rôznych scenároch, za predpokladu, že investujete (hradíte poistné) 1 000 EUR ročne. Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohli vyplynúť z Vašej investície. Môžete si ich porovnať so scenármi iných produktov. Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe dôkazov z minulosti týkajúcich sa toho, ako sa mení hodnota týchto investícií, a nepredstavujú exaktný ukazovateľ. To, čo môžete získať, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoj produkt. Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu. Tieto hodnoty nezohľadňujú Vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko získate späť.

Percentá priemerného výnosu v tabuľke vyjadrujú priemerný ročný zisk alebo stratu (v prípade zápornej hodnoty) z dovtedy investovaných prostriedkov. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok a nezohľadňuje situáciu, ak Vám nebudeme môcť investíciu vyplatiť.

Údaje v tabuľkách vychádzajú z ilustračného príkladu a nereprezentujú individuálne požiadavky klienta. Ročná výška investície predstavuje 1 000 EUR. Hodnota investície sa znižuje o poistné za biometrické riziko, ktorého výška sa v čase mení v závislosti od parametrov produktu (priemerná ročná výška poistného za biometrické riziko predstavuje v tomto príklade 2,36 EUR). Hodnota investície sa ďalej znižuje o zmluvné poplatky, ktorých druhy a vplyv na hodnotu produktu sú uvedené v oddiele: „Aké sú náklady?“.

Čo sa stane, ak Poisťovateľ nebude schopný vyplácať?

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

Aké sú náklady?

Náklady v priebehu času

Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady. Znázornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Údaje predpokladajú, že investujete 1 000 EUR ročne. Ako sme už uvádzali vyššie, údaje sú odhadmi vo vzťahu k ilustračnému klientovi, môžu sa v budúcnosti zmeniť/odlišovať od skutočného stavu Vášho produktu.

Investícia [1 000 EUR] Scenáre	Ak speňažíte po 1 roku	Ak speňažíte po 15 rokoch	Ak speňažíte po 30 rokoch
Celkové náklady	1 000 €	5 221 €	13 622 €
Vplyv na výnos (RIY) ročne	100 %	4,88 %	2,80 %

Finančný agent, ktorý Vám predáva alebo odporúča tento produkt, si môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vplyv, aký majú všetky náklady na Vašu investíciu za určitý čas.

Zloženie nákladov

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:
- ročný vplyv rôznych typov nákladov na výnos investície, ktorý môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby (30 rokov);
- význam rôznych kategórií nákladov

Táto tabuľka zobrazuje vplyv na výnosy ročne			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,68 %	**Vplyv nákladov, ktoré platíte pri vstupe do poistenia. Uvedené náklady už zahŕňajú náklady na sprostredkovanie produktu.** Tieto náklady predstavujú **počiatočný poplatok**, ktorý slúži na úhradu nákladov súvisiacich s uzavretím poistenia. Vplyv poplatku zodpovedá uvedenému ilustračnému prípadu, skutočné náklady sa môžu líšiť v závislosti od výkonnosti zvolených fondov.
	Výstupné náklady	0,00 %	**Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení poistenia v čase splatnosti.** Uvedené náklady zahŕňajú **odkupný poplatok**, ktorý predstavuje sumu neuhradených počiatočných poplatkov do konca poistnej doby. Výška sa môže zmeniť v prípade predčasného speňaženia.
Priebežné náklady	Transakčné náklady portfólia	0,00 %	**Vplyv nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií produktu.** Tieto náklady sú zahrnuté v predpoklade zhodnotenia fondu.
	Iné priebežné náklady	**2,12 %**	**Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu vašich investícií.** Uvedené náklady zahŕňajú **fixný administratívny poplatok, variabilný administratívny poplatok, poplatok za správu aktív** a **nákladovú časť poistného za biometrické riziko.** Skutočné náklady sa môžu líšiť v závislosti od výkonnosti zvolených fondov.
Vedľajšie náklady	Výkonnostné poplatky	neaplikujeme	Vplyv výkonnostného poplatku.
	Podiely na zisku	neaplikujeme	Vplyv podielov na zisku.

Skutočné zaťaženie nákladmi sa môže líšiť v závislosti od využitia možností produktu (napríklad: zrealizované čiastočné odkupy, dohodnuté doplnkové poistenia, predčasné ukončenie poistenia atď.)

Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

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

Vyššie uvedené obdobie držby sa týka klienta zvoleného pre ilustračný príklad. Produkt sa dojednáva na základe potrieb a požiadaviek klienta tak, aby poskytoval dostatočnú poistnú ochranu s adekvátnym nastavením investičnej zložky. Z tohto dôvodu by mal produkt zostať v držbe do konca poistnej doby dojednanej v poistnej zmluve.

Rizikový profil produktu sa zvýši, v prípade, že nedodržíte investičný horizont fondu. Predčasné speňaženie môže mať negatívny vplyv na celkovú výkonnosť produktu. Zdôrazňujeme, že nedodržanie dojednanej poistnej doby môže znamenať vyššie poplatkové zaťaženie, a tým spôsobiť finančné znevýhodnenie klienta. Počas prvých 36 mesiacov nevzniká nárok na výplatu finančných prostriedkov okrem prípadu poistnej udalosti a prípadov uvedených v OPP. Poplatkové zaťaženie má klesajúci charakter s najväčším zaťažením v prvých rokoch držby produktu. V produkte sa neuplatňujú kapitálové záruky, s investovaním do fondu je spojené aj riziko, hodnota môže rásť aj klesať a nie je zaručená jeho návratnosť. Nákladové zaťaženie investície pre rôzne obdobia držby je znázornené v oddiele: „Aké sú náklady?“.

Poistník má právo ukončiť poistnú zmluvu (odstúpiť od poistnej zmluvy, vypovedať poistnú zmluvu, resp. požiadať o zrušenie poistnej zmluvy) s ohľadom na VPP a OPP. Poistník je oprávnený **odstúpiť od poistnej zmluvy** najneskôr do 30 dní odo dňa jej uzavretia. Poistnú zmluvu môže poistník **vypovedať** v lehote 2 mesiacov odo dňa jej uzavretia. Výpovedná lehota je osemdenná a jej uplynutím poistenie zaniká. V prípade vypovedania/odstúpenia od poistnej zmluvy do 1 mesiaca od jej uzavretia, vzniká poistníkovi nárok na vrátenie celého zaplateného poistného, t.j. bez akýchkoľvek poplatkov a sankcií. V prípade výpovede poistníka danej po uplynutí 1 mesiaca, najneskôr však pred uplynutím 2 mesiacov od uzavretia poistnej zmluvy, poistníkovi vzniká nárok na vrátenie hodnoty osobného konta bez sankcií, zníženej o poplatok podľa VPP, OPP. Výpoveď poistnej zmluvy je možné vykonať aj v prípade zmeny vykonanej Poisťovateľom v časti výšky poistného/poistnej sumy, tak ako dané upravuje poistná zmluva, a to bezodkladne po doručení potvrdenia o uzavretí poistnej zmluvy. Poistník je taktiež oprávnený vypovedať poistnú zmluvu ku koncu poistného obdobia, a to výpoveďou doručenou Poisťovateľovi aspoň šesť týždňov pred uplynutím poistného obdobia.

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

Ako sa môžem sťažovať?

Klient môže sťažnosť na produkt, Poisťovateľa či finančného agenta podať písomne na adresu NN Životná poisťovňa, a.s., Oddelenie sťažností, Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava alebo prostredníctvom kontaktného formulára na webovej adrese: https://poistovna.nn.sk/pre-klientov/podanie-staznosti/, telefonicky prostredníctvom Kontaktného centra na tel. č.: +421 850 111 464, e-mailom: staznosti@nn.sk alebo osobne na adrese sídla Poisťovateľa. Zo sťažnosti musí vyplývať, kto ju podáva a čoho sa sťažnosť týka.
Klient je oprávnený podať sťažnosť voči postupu Poisťovateľa alebo finančného agenta Národnej banke Slovenska na jej adresu: Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, alebo e-mailom: info@nbs.sk. Tým nie je dotknuté právo klienta iniciovať alternatívne riešenie sporu.

Ďalšie relevantné informácie

Ďalšie relevantné informácie je možné získať z týchto zdrojov:
Dokumenty poskytované na základe požiadaviek legislatívy:
- Dokument s kľúčovými informáciami týkajúci sa vlastných fondov Poisťovateľa ako aj jeho revidované verzie na webovom sídle Poisťovateľa: https://poistovna.nn.sk/subory-stiahnutie/vseobecne-osobitne-poistne-podmienky/dokument-klucovymi-informaciami.html,
- Štatút vlastného fondu,
- Predzmluvné dokumenty podľa osobitných zákonov, Všeobecné a osobitné poistné podmienky na webovom sídle Poisťovateľa: https://poistovna.nn.sk/subory-stiahnutie/vseobecne-osobitne-poistne-podmienky/.

Iné dokumenty:
- Informácie (napr. informácie o daňových predpisoch, finančnom stave poisťovateľa) uverejnené na webovom sídle Poisťovateľa;
- Poisťovateľ zverejňuje aktualizácie finančných fondov a aktuálne ceny podielových jednotiek prostredníctvom webového sídla Poisťovateľa: https://poistovna.nn.sk/fondy-zivotneho-poistenia/;
- Ďalšie informácie vzťahujúce sa k životnému poisteniu a k poistnej zmluve (napr. možné zmeny, tlačivá k zmluvám, zverejnenia).