

Štatút vlastného fondu - Vyvážení fond

NN Životná poisťovňa, a.s., Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 35 691 999, DIČ: SK 2020861557, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 1095/B. (ďalej len „Poisťovateľ“).

Úvodné ustanovenia

Tento dokument obsahuje informácie, ktoré pomôžu klientom lepšie a správne pochopiť investičné riziká súvisiace s tzv. investičným životným poistením, ktoré je viazané na investovanie finančných prostriedkov v mene poistených. Tento dokument obsahuje informácie k vlastnému fondu Poisťovateľa - Vyvážení fond (ďalej len „fond“), ktorý je v ponuke Poisťovateľa. Poskytnutím týchto informácií si Poisťovateľ plní svoje informačné povinnosti vyplývajúce z Občianskeho zákonníka a zákona č. 39/2015 Z.z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších právnych predpisov. Poistník by si mal tieto informácie prečítať, aby dokázal urobiť kvalifikované rozhodnutie o tom, do akého fondu, resp. akých fondov bude investovať poistné.

Aktuálne informácie o fonde ako jeho zloženie (podkladové aktíva) a zásady fungovania, Poisťovateľ poskytuje odkazom na webové sídlo Poisťovateľa.

Vysvetlivky k základným pojmom:

Povolená trieda (druh) podkladových aktív – definuje druh finančných nástrojov (cenné papiere a nástroje peňažného trhu), do ktorých môžu byť zainvestované peňažné prostriedky vo fonde. Zároveň stanovuje minimálnu a maximálnu váhu jednotlivých druhov finančných nástrojov v majetku fondu.

Podkladové fondy – otvorené podielové fondy, európske fondy a iné zahraničné subjekty kolektívneho investovania, do ktorých Poisťovateľ investuje majetok vo fonde.

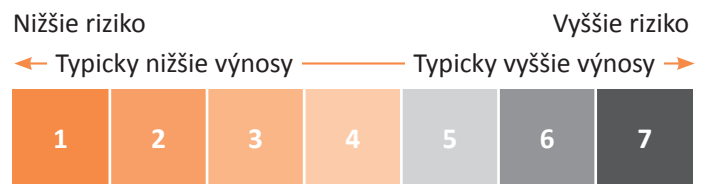
Peňažné investície - investície do peňažných podkladových fondov, hotovosť, termínované vklady v bankách s viazanosťou do 1 roka a nástroje peňažného trhu, t. j. dlhové cenné papiere so splatnosťou do 1 roka.

Dlhopisové investície – investície do dlhopisových podkladových fondov, dlhopisové ETF (Exchange traded funds, t. j. fondy obchodované na burze) a dlhové cenné papiere so splatnosťou dlhšou ako 1 rok.

Akciové investície – investície do akciových podkladových fondov a akciové ETF.

Iné investície – investície do podkladových fondov investujúcich do realitného sektora a realitné ETF.

Investičné riziko – rizikovo výnosový ukazovateľ fondu, ktorý zohľadňuje mieru všetkých významných rizík, ktorým je majetok vo fonde vystavený.



Investičný profil fondu – celkové zhodnotenie zamerania fondu a jeho typických investorov. Investičný profil fondu nie je investičným odporúčaním. U každého klienta je dôležité posúdenie jeho investičného profilu na individuálnej báze, ktoré mu zabezpečí zástupca Poisťovateľa (finančný agent). Uvedené odporúča Poisťovateľ realizovať pri každej zmene investičnej stratégie, či už pre bežné, ako aj mimoriadne poistné.

Webové sídlo Poisťovateľa – www.nn.sk (sekcia Fondy životného poistenia)

Zmena Štatútu vlastného fondu:

Poisťovateľ je oprávnený jednostranne zmeniť Štatút vlastného fondu, ak nemohol predvídať zmenu skutočností uvedených v Štatúte alebo zmenu podmienok na trhu, a to poskytnutím informácie o zmene Štatútu vlastného fondu vo výročnom liste a zverejnením nového znenia Štatútu vlastného fondu na webovom sídle Poisťovateľa v sekcii Fondy životného poistenia. Ak zmena podstatným spôsobom mení informácie uvedené v Štatúte vlastného fondu (napríklad zmena povolených tried podkladových aktív), a ak Poistník s danou zmenou Štatútu vlastného fondu nesúhlasí, je oprávnený zmeniť fond na poistnej zmluve alebo vypovedať poistenie v lehote určenej Poisťovateľom. Poistenie zaniká ku dňu doručenia výpovede Poisťovateľovi a Poisťovateľ nie je oprávnený si uplatňovať akýkoľvek poplatok za takýto úkon poistníka. Týmto nie je dotknuté právo Poisťovateľa vytvoriť nové fondy, zmeniť zloženie existujúcich fondov alebo zrušiť existujúce fondy spôsobom upraveným v poistných podmienkach.

Zoznam správcovských spoločností a zahraničných subjektov kolektívneho investovania:

Poisťovateľ môže investovať majetok vo fonde do podkladových fondov, resp. ETF spoločností:

- 1) ktoré patria medzi osoby zo skupiny s úzkymi väzbami, do ktorej Poisťovateľ patrí.
- 2) ktoré nepatria medzi osoby zo skupiny s úzkymi väzbami, do ktorej Poisťovateľ patrí. Kompletný zoznam týchto spoločností je uvedený na webovom sídle Poisťovateľa v sekcii Fondy životného poistenia.

Vyvážený fond

NN Životná poisťovňa, a.s., Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 35 691 999, DIČ: SK 2020861557, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 1095/B. (ďalej len „Poisťovateľ“).

Základné informácie o fonde:

Názov fondu:	Vyvážený fond
Typ fondu:	zmiešaný
Manažér fondu:	Poisťovateľ
Dátum vytvorenia fondu:	12. 11. 2003
Doba, na ktorú bol fond vytvorený:	na dobu neurčitú
Referenčná mena:	EUR
Hodnota investičného rizika:	3
Investičný horizont:	5 až 7 rokov
Rizikový profil fondu:	Fond ponúka stredne nízku úroveň investičného rizika. Majetok fondu tvoria najmä menej rizikové aktíva s pevným výnosom, hotovosť na bežnom účte a na termínovaných vkladoch za účelom zabezpečenia potrebnej likvidity a viac rizikové akciové investície.

Investičný profil: Fond je určený na strednodobé až dlhodobé investovanie a vytvára šancu pre vyššie zhodnotenie. Ocení ho najmä typ vyváženého klienta, ktorý stredne toleruje riziko a uprednostňuje vyváženú mieru rizika s predpokladom zaujímavého výnosu.

Povolené triedy (druhy) podkladových aktív: Cenné papiere a nástroje peňažného trhu, ktoré sa budú obstarávať z prostriedkov fondu:

	min	max
peňažné investície	0 %	20 %
dlhopisové investície	20 %	70 %
akciové investície	20 %	70 %
iné investície	0 %	20 %

Zameranie a ciele investičnej politiky Poisťovateľa s majetkom vo fonde:

- Poisťovateľ vo vzťahu k hodnote majetku vo fonde neposkytuje žiadne garancie.
- Fond nemá stanovený ukazovateľ výnosnosti fondu (tzv. benchmark).
- Fond sa zameriava najmä na nákup dlhopisových, zmiešaných a akciových podkladových fondov a ETF, ktorých podiel určuje manažér fondu v súlade s povolenými triedami aktív s cieľom dosahovania výnosov v strednodobom horizonte (5-7 rokov). V rámci akciovej zložky portfólia fond investuje najmä do akciových podkladových fondov, resp. ETF, zameraných na akcie európskych a amerických veľkých firiem. Pomer akciovej a dlhopisovej zložky sa mení v závislosti od situácie na kapitálových trhoch s cieľom zabezpečiť primeraný výnos a riziko. Primárne sa majetok do akciových nástrojov investuje s cieľom dosahovať výnos z trhovej kapitalizácie, nie je však vylúčené ani dosahovanie výnosov prostredníctvom dividendy. V rámci dlhopisovej časti portfólia fond investuje predovšetkým do dlhopisových a zmiešaných podkladových fondov, ktoré sa zameriavajú na investície do štátnych a korporátnych dlhopisov denominovaných v mene EUR. Z teritoriálneho hľadiska je podstatná časť dlhopisových aktív investovaná v krajinách Európskej únie.
- Limity alokácie aktív sú uvedené v časti Povolené triedy (druhy) podkladových aktív.
- Vzhľadom k profilu fondu predstavujú vklady v bankách zanedbateľnú časť portfólia fondu a slúžia skôr na zabezpečenie potrebnej likvidity.

- Do majetku fondu sa nakupujú predovšetkým dlhopisové, zmiešané, akciové podielové fondy a ETF, ktoré sú spravované príslušnými správcovskými spoločnosťami podľa Zoznamu správcovských spoločností a zahraničných subjektov kolektívneho investovania, uvedenom v Úvodných ustanoveniach tohto dokumentu. Informácie o podkladových fondoch v majetku fondu ako sú: kľúčové informácie pre investorov, predajný prospekt, štatút podielového fondu alebo obdobné dokumenty zahraničného subjektu kolektívneho investovania sú uvedené na webovom sídle Poisťovateľa.

Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika:

Poisťovateľ investuje vo fonde v súlade s obmedzeniami uvedenými v časti Povolené triedy (druhy) podkladových aktív. Minimálne a maximálne limity jednotlivých podkladových aktív zodpovedajú charakteru a rizikovému profilu fondu. Maximálna možná úroveň modifikovanej durácie portfólia dlhových cenných papierov nie je stanovená.

Majetok vo fonde môže byť vystavený najmä úrokovému riziku a kreditnému riziku. Okrem týchto rizík môže byť majetok vo fonde vystavený aj iným rizikám, a to napríklad riziku likvidity, akciovému, legislatívnemu a politickému riziku, riziku koncentrácie a v menšej miere aj menovému riziku.

Úrokovým rizikom sa rozumie riziko zmeny hodnoty dlhopisových a peňažných investícií v dôsledku zmeny úrokových sadzieb na finančnom trhu. Poisťovateľ sa výberom vhodných investičných nástrojov stará o to, aby citlivosť portfólia na zmenu úrokových sadzieb bola primeraná.

Kreditným rizikom sa rozumie riziko, že si dlžník alebo iná zmluvná strana neplní svoje záväzky podľa dohodnutých podmienok. Toto riziko je obmedzené celkovou diverzifikáciou aktív. Hodnotu úverovej kvality dlhopisovej časti portfólia vyjadruje rating vydaný ratingovou agentúrou (Standard nad Poor's, Moody's, Fitch).

Ďalším možným rizikom je riziko likvidity, ktoré vyjadruje riziko, že niektoré podkladové aktívum nebude možné pri nepriaznivých trhových podmienkach predať bez dodatočných nákladov a za dostatočne krátky čas. Poisťovateľ toto riziko obmedzuje tak, že nadobúda do majetku fondu dostatočné množstvo vysoko likvidných aktív, ktoré by v prípade potreby bol schopný predať dostatočne rýchlo.

Politické a legislatívne riziko vyjadruje riziko straty, ktoré vyplýva zo zmeny legislatívneho prostredia a politických rozhodnutí, ktoré môžu ovplyvniť hodnotu majetku vo fonde.

Riziko koncentrácie vyplýva z koncentrácie obchodov s podkladovými aktívami vo fonde voči osobe, skupine osôb, zemepisnej oblasti, štátu, hospodárskemu odvetviu alebo typu nadobúdaných aktív. Toto riziko je obmedzené celkovou diverzifikáciou aktív. Akciové riziko vyjadruje riziko straty vyplývajúce zo zmien cien podkladových aktív v majetku fondu v dôsledku zmeny trhového vnímania jeho emitenta, alebo v dôsledku zmeny všeobecnej situácie na akciových trhoch.

Menové riziko vyjadruje riziko zmeny hodnoty majetku fondu v dôsledku pohybu kurzu referenčnej meny k mene, v ktorej sú denominované aktíva v majetku fondu.

Poplatky a náklady, ktoré môžu byť uhrádzané z majetku vo fonde

Z majetku vo fonde môžu byť uhrádzané náklady súvisiace s realizovaním nákupných, resp. predajných transakcií. Poplatky spojené s poistením sú uvedené v príslušných poisťovacích podmienkach pre investičné poistenie. Na hodnotu majetku vo fonde majú vplyv aj poplatky a náklady podkladových podielových fondov. Sú to najmä vstupný, výstupný, správcovský a depozitársky poplatok, ktoré sú už zahrnuté v cene podielovej jednotky podkladového podielového fondu. Spôsob ich určenia a ich maximálna výška je uvedená v kľúčových informáciách pre investorov príslušných podkladových fondov, ktoré sú v aktuálnej verzii dostupné prostredníctvom webového sídla Poisťovateľa.

Pravidlá oceňovania majetku vo fonde:

- Hodnotu majetku vo fonde určí Poisťovateľ s odbornou starostlivosťou, najmä na základe aktuálnych kurzov mien, cenných papierov a nástrojov peňažného trhu.
- Informácie o aktuálnej hodnote podielovej jednotky fondu môže klient získať na webovom sídle Poisťovateľa.
- Poisťovateľ je povinný vypočítať hodnotu majetku vo fonde a aktuálnu hodnotu podielovej jednotky fondu spravidla ku každému pracovnému dňu, pokiaľ nenastanú zo strany Poisťovateľa neovplyvniteľné a neočakávané skutočnosti, minimálne však raz za týždeň. Poisťovateľ stanovuje aktuálnu hodnotu podielovej jednotky fondu s presnosťou na šesť desatinných miest.
- Pokiaľ Poisťovateľ dodatočne zistí nezrovnalosť v stanovení aktuálnej hodnoty podielovej jednotky fondu, Poisťovateľ vypočíta správnu aktuálnu hodnotu podielovej jednotky fondu a predstavenstvo Poisťovateľa rozhodne o postupe odškodnenia s ohľadom na výšku rozdielu v prospech alebo neprospech každého klienta (podľa aktuálnej výšky rozdielu, ktorá môže byť v niektorých prípadoch nevýznamná).

Tento Štatút vlastného fondu nadobúda platnosť dňa 1. 7. 2022 a tvorí neoddeliteľnú súčasť poisťovacej zmluvy.