

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 Orange Invest

se zvolenou investicí do finančního fondu investičního životního pojištění

NN51 Konzervativní strategie	2
NN52 Vyvážená strategie	5
NN53 Dynamická indexová strategie	8
NN54 Strategie s vyhlášovanou úrokovou sazbou	11

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 Orange Invest 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

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 v rozsahu v jakém ji 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. 12. 2022 (K 6. 3. 2023 došlo ke změně správce finančních fondů a ke změně názvů podkladových fondů.)

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

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu: Životní pojištění NN Orange Invest 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 Goldman Sachs Czech Crown Bond (ISIN: LU1086912398), z 25 % Goldman Sachs Czech Crown Short Duration Bond (ISIN: LU1104520553) a z 50 % fond Goldman Sachs Patrimonial Balanced (ISIN: LU1095486269).

Tyto fondy spravuje Goldman Sachs Asset Management.

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.

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 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 Předmluvní informaci o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (dále „Předmluvní informace k SFDR“) nebo na www.nn.cz.

Goldman Sachs Czech Crown Short Duration 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 Předmluvní informaci k SFDR nebo na www.nn.cz.

Goldman Sachs Patrimonial Balanced (ISIN: LU1086912398)

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)).

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 Předmluvní informaci k SFDR 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, dlouhodobě 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 a aktuální hodnota investice.

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 běžně placeným pojistným sjednaným v pojistné smlouvě za hlavní krytí a případná připojištění.

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 2 083 Kč činilo pojistné za krytá rizika v průměru 20 Kč (tj. 0,96 %). Průměrná výše měsíční investice tak činí 2 063 Kč.

Dopad pojistného za krytá rizika na návratnost investice na konci doporučené doby držení je 0,16 % (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 placeného pojistného (úložky) a jeho frekvenci, výši a rozsahu sjednaných pojištění a biometrických vlastnostech pojištěné osoby (pojištěného).

Doba trvání produktu

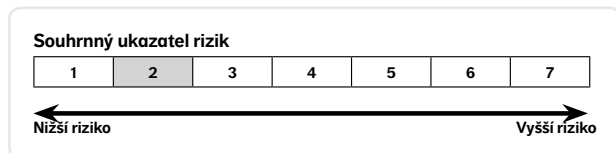
Produkt, tj. Životní pojištění NN Orange Invest, zaniká uplynutím pojistné doby sjednané v pojistné smlouvě. Finanční fond NN51 Konzervativní strategie nemá pevně stanovenou dobu trvání. Klient může v průběhu pojistné doby změnit finanční fond, do kterého bude v rámci investiční složky produktu investovat. 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).

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 rizikovitosti tohoto produktu v poměru k jiným produktům. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že Vám produkt přinese ztráty z důvodu pohybu na trzích nebo proto, že Vám nebudeme schopni vyplátit 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 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): 25 000 Kč
- Frekvence placení: měsíční, tedy 2 083 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) 25 000 Kč ročně (tj. měsíční výše investice – celkové pojistné 2 083 Kč) 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

Investice 2 083 Kč měsíčně Pojistné 20 Kč měsíčně		1 rok	15 let	30 let
Scénáře dožití				
Minimální scénář		Minimální výnos není zaručen a můžete přijít až o celou investovanou částku.		
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	22 722 Kč	282 921 Kč	462 210 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-16,35 %	-3,85 %	-3,46 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	22 801 Kč	295 766 Kč	501 708 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-15,80 %	-3,23 %	-2,84 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	23 083 Kč	347 981 Kč	685 910 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-13,81 %	-1,00 %	-0,60 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	23 323 Kč	401 630 Kč	917 228 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-12,12 %	0,91 %	1,31 %
Kumulovaná investovaná částka		25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč
Scénář úmrtí (umírněný scénář)		1 rok	15 let	30 let
Pojistná událost	Kolik by mohly oprávněné osoby získat plnění po odečtení nákladů	523 583 Kč	848 481 Kč	1 185 910 Kč
Kumulované biometrické rizikové pojistné (pojistné za krytá rizika)		240 Kč	3 600 Kč	7 200 Kč

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.

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?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytně Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují Vaši investici, tato osoba.

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z Vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- v prvním roce by měla investice 0 % roční výnos; v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře;
- je investováno 25 000 Kč ročně (2 083 Kč měsíčně).

Scénáře pro investici 25 000 Kč ročně (placeno měsíčně)	Pokud provedete odprodej (zrušení smlouvy)		
	po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Náklady celkem	1 562 Kč	51 144 Kč	161 393 Kč
Dopad ročních nákladů*	14,86 %	1,94 %	1,54 %

* Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení (30 let), bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 0,94 % před odečtením nákladů a -0,60 % po odečtení nákladů.

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 nákladů, pokud pojištění ukončíte po uplynutí doporučené doby držení (jedná se o rozpad hodnoty 1,54 % z tabulky výše)			
Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu	Náklady na vstup	Počáteční náklady spojené se sjednáním pojištění s investiční složkou. Tyto náklady jsou již zahrnuty ve Vámi placeném pojistném.	0,16 %
	Náklady na výstup	Náklady spojené s odprodejem podkladového aktiva a poplatek při předčasném ukončení pojištění bez srážkové daně. Náklady na výstup jsou v dalším 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	V těchto poplatcích jsou zahrnuty poplatky za správu investic hrazené pojišťovně i strhávání externím správcem investic a poplatky za krytá pojistná rizika. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	1,38 %
	Transakční náklady	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	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	Nepoužije se

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, 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 (vypovědní 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).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 Orange Invest.

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

S uvedenými úkony jsou spojeny následující poplatky (platné k 1. 12. 2022):

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	100 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 pojišťovny, 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

Informace o dosavadní výkonnosti finančních fondů naleznete na našich stránkách <https://www.nn.cz/pojisteni/fondy-zivotniho-pojisteni/>. 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 Orange Invest, Informační list pro zájemce o Životní pojištění NN Orange Invest;

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 dodaním 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 pomohl porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt: Životní pojištění NN Orange Invest 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, 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 ji 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. 12. 2022 (K 6. 3. 2023 došlo ke změně správce finančních fondů a ke změně názvů podkladových fondů.)

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

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu: Životní pojištění NN Orange Invest 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 Goldman Sachs Patrimonial Balanced (ISIN: LU1095486269), 20 % do fondu Goldman Sachs Czech Crown Bond (ISIN: LU1086912398) a 20 % do fondu Goldman Sachs Central Europe Equity (ISIN: LU1086912471). Tyto fondy spravuje Goldman Sachs Asset Management.

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.

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 výkonnosti srovnávacích indexů 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 Předmluvní informaci o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (dále „Předmluvní informace k SFDR“) nebo na www.nn.cz.

Goldman Sachs 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)). 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 Předmluvní informaci k SFDR 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 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 Předmluvní informaci k SFDR 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 určený 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 a aktuální hodnota investice.

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 běžně placeným pojistným sjednaným v pojistné smlouvě za hlavní krytí a případná připojištění.

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 2083 Kč činilo pojistné za krytá rizika v průměru 20 Kč (tj. 0,96 %). Průměrná výše měsíční investice tak činí 2 063 Kč.

Dopad pojistného za krytá rizika na návratnost investice na konci doporučené doby držení je 0,14 % (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 placeného pojistného (úložky) a jeho frekvenci, výši a rozsahu sjednaných pojištění a biometrických vlastnostech pojištěné osoby (pojištěného).

Doba trvání produktu

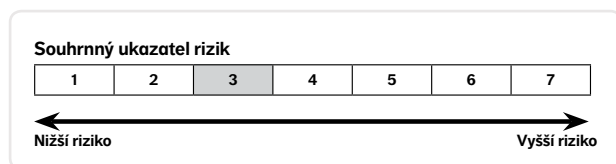
Produkt, tj. Životní pojištění NN Orange Invest, zaniká uplynutím pojistné doby sjednané v pojistné smlouvě. Finanční fond NN52 Vyvážená strategie nemá pevně stanovenou dobu trvání. Klient může v průběhu pojistné doby změnit finanční fond, do kterého bude v rámci investiční složky produktu investovat. 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).

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 ztrátu z důvodu pohybu 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 Vyváženou 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 Vyvážené 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): 25 000 Kč
- Frekvence placení: měsíční, tedy 2 083 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) 25 000 Kč ročně (tj. měsíční výše investice – celkové pojistné 2 083 Kč) 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 2 083 Kč měsíčně Pojistné 20 Kč měsíčně				
Scénáře dožití		1 rok	15 let	30 let
Minimální scénář		Minimální výnos není zaručen a můžete přijít až o celou investovanou částku.		
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	22 601 Kč	264 689 Kč	409 897 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-17,19 %	-4,80 %	-4,42 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	23 144 Kč	360 778 Kč	737 097 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-13,38 %	-0,51 %	-0,11 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	23 380 Kč	415 895 Kč	986 297 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-11,71 %	1,36 %	1,76 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	23 613 Kč	480 535 Kč	1 341 127 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-10,05 %	3,22 %	3,62 %
Kumulovaná investovaná částka		25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč
Scénář úmrtí (umírněný scénář)		1 rok	15 let	30 let
Pojistná událost	Kolik by mohly oprávněné osoby získat plnění po odečtení nákladů	523 880 Kč	916 395 Kč	1 486 297 Kč
Kumulované biometrické rizikové pojistné (pojistné za krytá rizika)		240 Kč	3 600 Kč	7 200 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?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytne Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují Vaši investici, tato osoba.

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z Vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- v prvním roce by měla investice 0 % roční výnos; v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře;
- je investováno 25 000 Kč ročně (2 083 Kč měsíčně).

Scénáře pro investici 25 000 Kč ročně (placeno měsíčně)	Pokud provedete odprodej (zrušení smlouvy)		
	po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Náklady celkem	1 532 Kč	62 008 Kč	225 706 Kč
Dopad ročních nákladů*	14,65 %	2,18 %	1,78 %

* Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení (30 let), bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 3,54 % před odečtením nákladů a 1,76 % po odečtení nákladů.

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 nákladů, pokud pojištění ukončíte po uplynutí doporučené doby držení (jedná se o rozpad hodnoty 1,78 % z tabulky výše)			
Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu	Náklady na vstup	Počáteční náklady spojené se sjednáním pojištění s investiční složkou. Tyto náklady jsou již zahrnuty ve Vámi placeném pojistném.	0,15 %
	Náklady na výstup	Náklady spojené s odprodejem podkladového aktiva a poplatků při předčasném ukončení pojištění bez srážkové daně. Náklady na výstup jsou v dalším 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	V těchto poplatcích jsou zahrnuty poplatky za správu investic hrazené pojišťovně i strhované externím správcem investic a poplatky za krytá pojistná rizika. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	1,63 %
	Transakční náklady	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	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	Nepoužije se

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, 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 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).³⁾ 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 Orange Invest.

Podmínkou realizace mimořádného výběru je kladná hodnota investice.

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

S uvedenými úkony jsou spojeny následující poplatky (platné k 1. 12. 2022):

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	100 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 pojišťovny, 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

Informace o dosavadní výkonnosti finančních fondů naleznete na našich stránkách <https://www.nn.cz/pojisteni/fondy-zivotniho-pojisteni/>.

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 Orange Invest, Informační list pro zájemce o Životní pojištění NN Orange Invest;

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).

³⁾ V tomto případě vzniká klientovi povinnost dodat 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 Orange Invest 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, 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. 12. 2022 (K 6. 3. 2023 došlo ke změně správce finančních fondů a ke změně názvů podkladových fondů.)

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

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu: Životní pojištění NN Orange Invest 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 Goldman Sachs Global Enhanced Index Sustainable Equity (ISIN: LU2190625595).

Tento fond spravuje Goldman Sachs Asset Management. Protože fond Goldman Sachs Global Enhanced Index Sustainable Equity je novým fondem, nedisponuje přehledem historických cen. Ve výpočtech v tomto dokumentu jsou proto použity ceny fondu NL0009712488 NN Enhanced Index Sustainable Equity Fund, u kterého předpokládáme stejný vývoj. Pro přepočtení cen na české koruny byly použity kurzy České národní banky. Pro výpočet výkonnostních a nákladových údajů byly použity ceny tohoto fondu doplněné o ceny strategie NN53 po jejím založení.

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 Goldman Sachs Global Enhanced Index Sustainable Equity investujícím do globálně diverzifikovaného portfolia akcií společností, které jsou součástí indexu MSCI World. Dynamická indexová strategie si klade za cíl investovat do akcií společností, které splňují naše kritéria z hlediska udržitelnosti. Strategie prověřuje společnosti z několika pohledů, jako jsou kritéria environmentální, sociální a v oblasti právy 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 se zvolenou investicí do NN53 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.

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. 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 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 a aktuální hodnota investice.

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 běžně placeným pojistným sjednaným v pojistné smlouvě za hlavní krytí a případná připojištění.

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 2 083 Kč činilo pojistné za krytá rizika v průměru 20 Kč (tj. 0,96 %). Průměrná výše měsíční investice tak činí 2 063 Kč.

Dopad pojistného za krytá rizika na návratnost investice na konci doporučené doby držení je 0,14 % (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 placeného pojistného (úložky) a jeho frekvenci, výši a rozsahu sjednaných pojištění a biometrických vlastnostech pojištěné osoby (pojištěného).

Doba trvání produktu

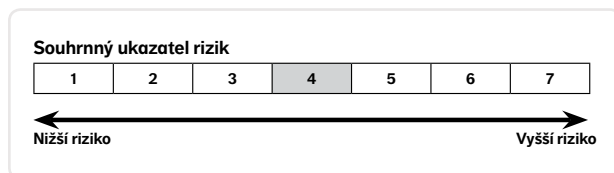
Produkt, tj. Životní pojištění NN Orange Invest, zaniká uplynutím pojistné doby sjednané v pojistné smlouvě. Finanční fond NN53 Dynamická indexová strategie nemá pevně stanovenou dobu trvání. Klient může v průběhu pojistné doby změnit finanční fond, do kterého bude v rámci investiční složky produktu 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 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).

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. 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): 25 000 Kč
- Frekvence placení: měsíční, tedy 2 083 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) 25 000 Kč ročně (tj. měsíční výše investice – celkové pojistné 2 083 Kč) 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 2 083 Kč měsíčně Pojistné 20 Kč měsíčně				
Scénáře dožití		1 rok	15 let	30 let
Minimální scénář		Minimální výnos není zaručen a můžete přijít až o celou investovanou částku.		
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	22 080 Kč	201 466 Kč	260 200 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-20,80 %	-8,87 %	-8,52 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	23 429 Kč	428 536 Kč	1 050 244 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-11,36 %	1,75 %	2,15 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	23 689 Kč	504 135 Kč	1 488 331 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-9,51 %	3,82 %	4,22 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	24 091 Kč	654 699 Kč	2 664 478 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-6,61 %	7,06 %	7,45 %
Kumulovaná investovaná částka		25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč
Scénář úmrtí (umírněný scénář)		1 rok	15 let	30 let
Pojistná událost	Kolik by mohly oprávněné osoby získat plnění po odečtení nákladů	524 189 Kč	1 004 635 Kč	1 988 331 Kč
Kumulované biometrické rizikové pojistné (pojistné za krytá rizika)		240 Kč	3 600 Kč	7 200 Kč

Co se stane, když pojišťovna není schopna uskutečnit výplatu?

V rámci odvětví pojištní 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?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytne Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují Vaši investici, tato osoba.

Scénáře pro investici 25 000 Kč ročně (placeno měsíčně)	Pokud provedete odprodej (zrušení smlouvy)		
	po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Náklady celkem	1 476 Kč	44 775 Kč	165 937 Kč
Dopad ročních nákladů*	14,26 %	1,47 %	1,07 %

* Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení (30 let), bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 5,30 % před odečtením nákladů a 4,22 % po odečtení nákladů.

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 nákladů, pokud pojištění ukončíte po uplynutí doporučené doby držení (jedná se o rozpad hodnoty 1,07 % z tabulky výše)			
Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu	Náklady na vstup	Počáteční náklady spojené se sjednáním pojištění s investiční složkou. Tyto náklady jsou již zahrnuty ve Vámi placeném pojistném.	0,14 %
	Náklady na výstup	Náklady spojené s odprodejem podkladového aktiva a poplatky při předčasném ukončení pojištění bez srážkové daně. Náklady na výstup jsou v dalším 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	V těchto poplatcích jsou zahrnuty poplatky za správu investic hrazené pojišťovně i strhované externím správcem investic a poplatky za krytá pojistná rizika. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	0,93 %
	Transakční náklady	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	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	Nepoužije se

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, 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 uvedení 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 Orange Invest.

Podmínkou realizace mimořádného výběru je kladná hodnota investice.

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

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z Vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- v prvním roce by měla investice 0 % roční výnos; v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře;
- je investováno 25 000 Kč ročně (2 083 Kč měsíčně).

S uvedenými úkony jsou spojeny následující poplatky (platné k 1. 12. 2022):

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	100 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

Informace o dosavadní výkonnosti finančních fondů naleznete na našich stránkách <https://www.nn.cz/pojisteni/fondy-zivotniho-pojisteni/>.

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 Orange Invest, Informační list pro zájemce o Životní pojištění NN Orange Invest;

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 dodat 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 Orange Invest se zvolenou investicí do finančního fondu investičního životního pojištění NN54 Strategie s vyhlášenou úrokovou sazbou

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, na jaký bylo uděleno povolení pojišťovně NN Životní pojišťovna N.V. 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: 6. 3. 2023

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

O jaký produkt se jedná?

Typ produktu: Životní pojištění NN Orange Invest 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 NN54 Strategie s vyhlášenou úrokovou sazbou. Jedná se o interní finanční fond, který spravuje Goldman Sachs Asset Management.

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 fondu je vytvářet zhodnocení, které pojišťovna vyhláší a mění v závislosti na tržních výnosech konzervativních finančních nástrojů. Fond investuje především do krátkodobých státních dluhopisů, státních pokladničních poukazů a termínovaných vkladů v tuzemských bankách denominovaných v českých korunách.

Strategie NN54 byla založena v roce 2023, proto nedisponuje dostatečným přehledem historických cen. Ve výpočtech v tomto dokumentu jsou proto použity ceny fondu LU104520553 Goldman Sachs Czech Crown Short Duration Bond s doplněnými cenami určenými z jiných tříd tohoto fondu tak, aby bylo možné provést výpočty z patnáctiletých dat. Tyto ceny budou postupně nahrazovány skutečnými cenami strategie NN54.

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 Předmluvní informaci k SFDR 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 NN54 Strategie s vyhlášenou úrokovou sazbou 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 NN54 Strategií s vyhlášenou úrokovou sazbou 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 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 a aktuální hodnota investice.

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 běžně placeným pojistným sjednaným v pojistné smlouvě za hlavní krytí a případná připojištění.

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 2 083 Kč činilo pojistné za krytá rizika v průměru 20 Kč (tj. 0,96 %). Průměrná výše měsíční investice tak činí 2 063 Kč.

Dopad pojistného za krytá rizika na návratnost investice na konci doporučené doby držení je 0,16 % (jedná se o náklady, které hradíte za pojistnou ochranu pro případ úmrtí ve výši ilustrativní pojistné částky 500 000 Kč).

Dopad ročních nákladů a stejně tak i jejich alokace (skladba nákladů) se může lišit v závislosti na výši 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 Orange Invest, zaniká uplynutím pojistné doby sjednané v pojistné smlouvě. Finanční fond NN54 Strategie s vyhlášenou úrokovou sazbou 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).

Kompletní přehled způsobů zániku pojistné smlouvy naleznete v Informačním listu Vašeho produktu a v jeho Všeobecných pojistných podmínkách.

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

Souhrnný ukazatel rizik

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

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 NN54 Strategie s vyhlášenou úrokovou sazbou odpovídá hodnotě 2, což je nižší než středová hodnota na uvedené škále 1 až 7. Produkt je vhodný pro investory, kteří požadují nižší riziko ztráty. Předpokládaná doba držení investiční složky produktu v NN54 Strategie s vyhlášenou úrokovou sazbou 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 spojení 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) může i klesat a návratnost investice není zaručena. V krajním případě může maximální ztráta představovat celou investovanou částku. 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 obchodování s podkladovými aktivy fondu. 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): 25 000 Kč
- Frekvence placení: měsíční, tedy 2 083 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) 25 000 Kč ročně (tj. měsíční výše investice – celkové pojistné 2 083 Kč) 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 ukazujících, jak se vyvíjela hodnota investice, 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. 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 vyšší vyplaceného pojistného plnění nebo jiného příjmu z pojištění mohou ovlivnit také daňové předpisy České republiky.

Investice 2 083 Kč měsíčně Pojistné 20 Kč měsíčně		1 rok	15 let	30 let
Scénáře dožití				
Minimální scénář		Minimální výnos není zaručen a můžete přijít až o celou investovanou částku.		
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	22 989 Kč	329 406 Kč	615 917 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-14,48 %	-1,74 %	-1,34 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	23 087 Kč	348 746 Kč	688 900 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-13,79 %	-0,97 %	-0,57 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	23 122 Kč	356 023 Kč	717 791 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-13,54 %	-0,69 %	-0,29 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	23 154 Kč	362 812 Kč	745 459 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-13,32 %	-0,44 %	-0,04 %
Kumulovaná investovaná částka		25 000 Kč	375 000 Kč	750 000 Kč
Scénář úmrtí (umírněný scénář)		1 rok	15 let	30 let
Pojistná událost	Kolik by mohly oprávněné osoby získat plnění po odečtení nákladů	523 622 Kč	856 523 Kč	1 217 791 Kč
Kumulované biometrické rizikové pojistné (pojistné za krytá rizika)		240 Kč	3 600 Kč	7 200 Kč

Co se stane, když pojišťovna není schopna uskutečnit výplatu?

V rámci odvětví pojištní 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?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytnete Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují Vaši investici, tato osoba.

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z Vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- v prvním roce by měla investice 0 % roční výnos; v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře;
- je investováno 25 000 Kč ročně (2 083 Kč měsíčně).

Scénáře pro investici 25 000 Kč ročně (placeno měsíčně)	Pokud provedete odprodej (zrušení smlouvy)		
	po 1 roce	po 15 letech	po 30 letech
Náklady celkem	1 449 Kč	34 225 Kč	95 428 Kč
Dopad ročních nákladů*	14,07 %	1,28 %	0,88 %

* Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 0,59 % před odečtením nákladů a -0,29 % po odečtení nákladů.

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 nákladů, pokud pojištění ukončíte po uplynutí doporučené doby držení (jedná se o rozpad hodnoty 0,88 % z tabulky výše)			
Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu	Náklady na vstup	Počáteční náklady spojené se sjednáním pojištění s investiční složkou. Tyto náklady jsou již zahrnuty ve Vámi placeném pojistném.	0,16 %
	Náklady na výstup	Náklady spojené s odprodejem podkladového aktiva a poplatek při předčasném ukončení pojištění bez srážkové daně. Náklady na výstup jsou v dalším 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	V těchto poplatcích jsou zahrnuty poplatky za správu investic hrazené pojišťovně i strhávané externím správcem investic a poplatky za krytá pojistná rizika. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	0,72 %
	Transakční náklady	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	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	Nepoužije se

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, tedy finanční znevýhodnění nebo daňové zatížení. Předčasné ukončení produktu může mít vliv na průměrný výnos z investice vyjádřený ukazatelem Dopad ročních nákladů a popisem scénářů výkonnosti (viz informace v předchozích kapitolách).

U finančního fondu NN54 Strategie s vyhlášenou úrokovou sazbou 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 odpochy; nebo
- Výpověď pojištění 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 Orange Invest.

Podmínkou realizace mimořádného výběru je kladná hodnota investice.

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

S uvedenými úkony jsou spojeny následující poplatky (platné k 1. 3. 2023):

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	100 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 pojišťovny, 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

Informace o dosavadní výkonnosti finančních fondů naleznete na našich stránkách <https://www.nn.cz/pojisteni/fondy-zivotniho-pojisteni/>.

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 Orange Invest, Informační list pro zájemce o Životní pojištění NN Orange Invest;

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).