

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ FINANČNÍCH FONDŮ

Účel

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

FINANČNÍ FONDY

Tyto finanční fondy jsou nabízeny jako podkladová aktiva investičního životního pojištění, jehož tvůrcem je **NN Životní pojišťovna, N.V., pobočka pro Českou republiku**, IČ: 40763587, se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 15000, Česká republika, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp.zn. A 6305, jako organizační složka společnosti NN Životní pojišťovna N.V. se sídlem Weena 505, 3013AI Rotterdam, Nizozemské království, zapsané v obchodním rejstříku Obchodní komory v Rotterdamu, Nizozemské království, datum zápisu 17. ledna 1863, číslo zápisu 24042211 (dále jen „pojišťovna“ nebo „NN“), www.nn.cz, email: klient@nn.cz, tel: +420 800 127 127.

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

Toto sdělení klíčových informací bylo vydáno dne 1. 12. 2018.

1. GARANTOVANÝ FOND

O jaký fond se jedná?

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

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

Ukazatel rizik

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



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

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

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

Scénáře výkonnosti

Investice	1 rok	3 roky	5 let	
Počítáno za předpokladu investice ve výši 26 000 Kč ročně				
Scénáře				
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	26 013 Kč	78 078 Kč	130 195 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,05 %	0,05 %	0,05 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	26 013 Kč	78 078 Kč	130 195 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,05 %	0,05 %	0,05 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	26 013 Kč	78 078 Kč	130 195 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,05 %	0,05 %	0,05 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	26 013 Kč	78 078 Kč	130 195 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,05 %	0,05 %	0,05 %
Kumulovaná investovaná částka	26 000 Kč	78 000 Kč	130 000 Kč	

Tato tabulka uvádí, kolik peněz můžete získat během dalších let podle různých výkonnostních scénářů za předpokladu, že budete do tohoto fondu investovat 26 000 Kč ročně.

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

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

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

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

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

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

Náklady v čase

	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 3 letech	Pokud provedete odprodej po 5 letech
Počítáno za předpokladu investice ve výši 26 000 Kč ročně			
Náklady celkem	0 Kč	0 Kč	0 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	0 %	0 %	0 %

Skladba nákladů

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

Dopad na roční výnos

Počítáno za předpokladu investice 26 000 Kč ročně

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,00 %	Dopady nákladů, které platíte při vstupu do investování.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopady nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0,00 %	Dopady našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	0,00 %	Dopad ročních nákladů na správu Vašich investic.
	Poplatek pojišťovně za zprostředkování fondu	0,00 %	
	Celková nákladovost fondu	0,00 %	
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	Dopad výkonnostního poplatku. Výkonnostní poplatky nehradíte.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu. Odměny za zhodnocení kapitálu nehradíte.

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

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

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

2. FOND KRÁTKODOBÝCH DLUHOPISŮ (OD 1. 1. 2019)

O jaký fond se jedná?

Typ	Interní finanční fond sloužící jako podkladové aktivum investičního životního pojištění. Fond krátkodobých dluhopisů investuje do portfolia s rozložením rizik, a to do krátkodobých cenných papírů, zejména dluhopisů s průměrnou dobou do splatnosti maximálně 3 roky. Nakupované jsou cenné papíry vydané v českých korunách. Podkladovým aktivem je fond NN (L) International Czech Short Term Bond (ISIN: LU1104520553) ve výši 100 %. Tento fond spravuje NN Investment Partners Luxembourg S.A.
Cíle	Fond investuje do všech typů krátkodobých cenných papírů denominovaných v českých korunách, jako jsou krátkodobé dluhopisy nebo bankovní vklady. V horizontu několika let je usilováno o překonání výkonnosti srovnávacího indexu tvořeného z jedné poloviny Czech Overnight Index Average (CZEONIA) a z druhé poloviny Bloomberg Barclays Series-E Czech Govt Bond 1-3 Yr. Na návratnost investice se nevztahují žádné záruky. Minulé výnosy nezaručují výnosy budoucí.
Zamýšlený retailový investor	Fond je určen velmi konzervativním investorům s vyšší averzí vůči riziku, jejichž cílem je především uchování hodnoty investice. Minimální doporučený investiční horizont: 1 rok.

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

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



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

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

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

Scénáře výkonnosti

Investice		1 rok
Počítáno za předpokladu investice ve výši 26 000 Kč ročně		
Scénáře		
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech Průměrný výnos každý rok	25 904 Kč -0,37 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech Průměrný výnos každý rok	25 889 Kč -0,43 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech Průměrný výnos každý rok	26 040 Kč 0,15 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech Průměrný výnos každý rok	26 186 Kč 0,72 %
Kumulovaná investovaná částka		26 000 Kč

Tato tabulka uvádí, kolik peněz můžete získat během dalších let podle různých výkonnostních scénářů za předpokladu, že budete do tohoto fondu investovat 26 000 Kč ročně.

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

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

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

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

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

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

Náklady v čase

Pokud provedete odprodej po 1 roce

Počítáno za předpokladu investice ve výši 26 000 Kč ročně

Náklady celkem	96 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	0,37 %

Skladba nákladů

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

Dopad na roční výnos

Počítáno za předpokladu investice 26 000 Kč ročně

Kategorie	Podtyp	Podíl	Popis
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,00 %	Dopady nákladů, které platíte při vstupu do investování.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopady nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
	Portfolio transakční náklady	0,00 %	Dopady našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	0,37 %	Dopad ročních nákladů na správu Vašich investic.
Průběžné náklady	Poplatek pojišťovně za zprostředkování fondu	0,20 %	
	Celková nákladovost fondu	0,17 %	
	Výkonnostní poplatky	0,00 %	Dopad výkonnostního poplatku. Výkonnostní poplatky nehradíte.
Vedlejší náklady	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu. Odměny za zhodnocení kapitálu nehradíte.

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

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

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

3. FOND OBLIGACÍ

O jaký fond se jedná?

Typ	Interní finanční fond sloužící jako podkladové aktivum investičního životního pojištění. Fond obligací investuje prostředky do fondu, jehož majetek je sestaven z kvalitních likvidních obligací denominovaných v českých korunách s průměrnou splatností okolo 5 let. Podkladovým aktivem je fond NN (L) International Czech Bond (ISIN: LU1086912398) ve výši 100 %. Tento fond spravuje NN Investment Partners Luxembourg S.A.
Cíle	Cílem tohoto fondu je realizovat dlouhodobý růst kapitálu investováním do relativně snadno obchodovatelných dluhopisů denominovaných v českých korunách. Patří sem dluhopisy emitované českou vládou, obcemi a firmami a také emise českých dceřiných firem mezinárodních společností. Je investováno do dluhopisů s atraktivní úrokovou sazbou, u kterých se předpokládá relativně nízké riziko platební neschopnosti a které jsou kotovány na oficiální burze cenných papírů nebo na jiném regulovaném trhu. Do úvahy je brána také kvalita a různorodost emitentů a sektorů a také čas do splatnosti cenných papírů. V horizontu několika let je usilováno o překonání výkonnosti srovnávacího indexu 100 % BofA Merrill Lynch Czech Governments Index. Na návratnost investice se nevztahují žádné záruky. Minulé výnosy nezaručují výnosy budoucí.
Zamýšlený retailový investor	Fond je určen konzervativním investorům, kteří preferují nižší míru kolísání a jejichž cílem je především uchování hodnoty investice. Minimální doporučený investiční horizont: 3 roky.

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

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



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

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

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

Scénáře výkonnosti	Investice	1 rok	3 roky	5 let
Počítáno za předpokladu investice ve výši 26 000 Kč ročně				
Scénáře				
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	25 699 Kč	76 176 Kč	125 402 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-1,16 %	-1,17 %	-1,19 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	25 283 Kč	75 789 Kč	125 723 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-2,76 %	-1,71 %	-1,39 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	25 931 Kč	77 569 Kč	128 921 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-0,27 %	-0,27 %	-0,28 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	26 585 Kč	79 399 Kč	132 231 Kč
	Průměrný výnos každý rok	2,25 %	1,18 %	0,85 %
Kumulovaná investovaná částka		26 000 Kč	78 000 Kč	130 000 Kč

Tato tabulka uvádí, kolik peněz můžete získat během dalších let podle různých výkonnostních scénářů za předpokladu, že budete do tohoto fondu investovat 26 000 Kč ročně. Scénáře výkonnosti ukazují, jak se Vaše investice může vyvíjet. Můžete je porovnat se scénáři výkonnosti jiných produktů. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Výše skutečného výnosu závisí na výkonu trhu a délce držení investice. Zobrazené údaje obsahují veškeré náklady tohoto finančního fondu. Neberou v potaz Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase	Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady samotného fondu po tři různé doby držení. Zahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že každý rok investujete 26 000 Kč do tohoto fondu. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.
-----------------------	--

Náklady v čase	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 3 letech	Pokud provedete odprodej po 5 letech
Počítáno za předpokladu investice ve výši 26 000 Kč ročně			
Náklady celkem	302 Kč	1 792 Kč	4 438 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	1,16 %	1,16 %	1,16 %

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

Dopad na roční výnos	Počítáno za předpokladu investice 26 000 Kč ročně		
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,00 %	Dopady nákladů, které platíte při vstupu do investování.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopady nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
	Portfolio transakční náklady	0,00 %	Dopady našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	1,16 %	Dopad ročních nákladů na správu Vašich investic.
Průběžné náklady	Poplatek pojišťovně za zprostředkování fondu	0,40 %	
	Celková nákladovost fondu	0,76 %	
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	Dopad výkonnostního poplatku. Výkonnostní poplatky nehradíte.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu. Odměny za zhodnocení kapitálu nehradíte.

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

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

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

4. SMÍŠENÝ FOND II

O jaký fond se jedná?

Typ

Interní finanční fond sloužící jako podkladové aktivum investičního životního pojištění.

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

Tyto fondy spravuje NN Investment Partners Luxembourg S.A.

Cíle

NN (L) International Czech 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 % BofA Merrill Lynch Czech Governments Index.

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

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

NN (L) European Equity (ISIN: LU1555147013)

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

NN (L) US Enhanced Core Concentrated Equity (ISIN: LU1555147443)

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

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

Zamýšlený retailový investor

Fond je určený pro konzervativnější až vyvážené investory, jejichž hlavním cílem je stabilní, dlouhodobé zhodnocení majetku.

Minimální doporučený investiční horizont: 5 let.

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

Ukazatel rizik



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

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

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

Scénáře výkonnosti

Investice	1 rok	3 roky	5 let	
Počítáno za předpokladu investice ve výši 26 000 Kč ročně				
Scénáře				
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	25 536 Kč	75 179 Kč	122 852 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-1,78 %	-1,82 %	-1,85 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	25 457 Kč	78 065 Kč	132 177 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-2,09 %	-0,41 %	0,11 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	26 504 Kč	81 028 Kč	137 657 Kč
	Průměrný výnos každý rok	1,94 %	1,92 %	1,92 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	27 571 Kč	84 125 Kč	143 450 Kč
	Průměrný výnos každý rok	6,04 %	4,29 %	3,75 %
Kumulovaná investovaná částka	26 000 Kč	78 000 Kč	130 000 Kč	

Tato tabulka uvádí, kolik peněz můžete získat během dalších let podle různých výkonnostních scénářů za předpokladu, že budete do tohoto fondu investovat 26 000 Kč ročně.

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

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

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

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

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

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

Náklady v čase

	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 3 letech	Pokud provedete odprodej po 5 letech
Počítáno za předpokladu investice ve výši 26 000 Kč ročně			
Náklady celkem	464 Kč	2 788 Kč	6 977 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	1,79 %	1,79 %	1,79 %

Skladba nákladů

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

Dopad na roční výnos

Počítáno za předpokladu investice 26 000 Kč ročně

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,00 %	Dopady nákladů, které platíte při vstupu do investování.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopady nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0,00 %	Dopady našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	1,79 %	Dopad ročních nákladů na správu Vašich investic.
	Poplatek pojišťovně za zprostředkování fondu	1,00 %	
	Celková nákladovost fondu	0,79 %	
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	Dopad výkonnostního poplatku. Výkonnostní poplatky nehradíte.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu. Odměny za zhodnocení kapitálu nehradíte.

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

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

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

5. FOND STŘEDOEVROPSKÝCH AKCIÍ (OD 1. 1. 2019)

O jaký fond se jedná?

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

Tento fond spravuje NN Investment Partners Luxembourg S.A.

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

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

Zamýšlený retailový investor Fond je určen dynamickým investorům, jejichž cílem je zhodnocení majetku v dlouhodobém horizontu a kteří jsou ochotni akceptovat vyšší míru kolísání hodnoty investice.

Minimální doporučený investiční horizont: 5 let.

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

Ukazatel rizik

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



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

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

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

Scénáře výkonnosti

Investice		1 rok	3 roky	5 let
Počítáno za předpokladu investice ve výši 26 000 Kč ročně				
Scénáře				
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	25 330 Kč	73 872 Kč	119 406 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-2,58 %	-2,66 %	-2,76 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	23 885 Kč	77 223 Kč	135 461 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-8,13 %	-2,10 %	-0,21 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	27 716 Kč	88 639 Kč	157 760 Kč
	Průměrný výnos každý rok	6,60 %	6,54 %	6,53 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	32 078 Kč	102 441 Kč	185 658 Kč
	Průměrný výnos každý rok	23,38 %	16,08 %	13,87 %
Kumulovaná investovaná částka		26 000 Kč	78 000 Kč	130 000 Kč

Tato tabulka uvádí, kolik peněz můžete získat během dalších let podle různých výkonnostních scénářů za předpokladu, že budete do tohoto fondu investovat 26 000 Kč ročně.

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

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

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

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

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

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

Náklady v čase	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 3 letech	Pokud provedete odprodej po 5 letech
Počítáno za předpokladu investice ve výši 26 000 Kč ročně			
Náklady celkem	666 Kč	4 101 Kč	10 529 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	2,56 %	2,56 %	2,56 %

Skladba nákladů

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

Dopad na roční výnos

Počítáno za předpokladu investice 26 000 Kč ročně

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,00 %	Dopady nákladů, které platíte při vstupu do investování.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopady nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0,00 %	Dopady našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	2,56 %	Dopad ročních nákladů na správu Vašich investic.
	Poplatek pojišťovně za zprostředkování fondu	1,40 %	
	Celková nákladovost fondu	1,16 %	
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	Dopad výkonnostního poplatku. Výkonnostní poplatky nehradíte.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu. Odměny za zhodnocení kapitálu nehradíte.

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

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

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

6. FOND SVĚTOVÝCH AKCIÍ II

O jaký fond se jedná?

Typ

Interní finanční fond sloužící jako podkladové aktivum investičního životního pojištění. Fond světových akcií II investuje plně prostředky do fondu založeného na diverzifikovaném portfoliu akcií obchodovaných na trzích v České republice, Polsku a Maďarsku a dalších zemích střední a východní Evropy (např. Rumunsku, Slovinsku, Lotyšsku, Estonsku atd.), a také v EU a USA. Podkladovými aktivy fondu světových akcií jsou z 1/3 fond NN (L) International Central European Equity (ISIN: LU1086912471, z 1/3 fond NN (L) European Equity (ISIN: LU1555147013) a z 1/3 fond NN (L) US Enhanced Core Concentrated Equity (ISIN: LU1555147443). Tyto fondy spravuje NN Investment Partners Luxembourg S.A.

Cíle

NN (L) International Central European Equity (ISIN: LU1086912471)
Cílem fondu je dosahovat dlouhodobého růstu kapitálu investováním do akcií společností kótovaných a obchodovaných na burzách cenných papírů ve střední a východní Evropě, zejména Polsku, České republice, Maďarsku a Rumunsku. Před investováním do akcií probíhá důkladná analýza základních dostupných informací o jednotlivých společnostech, aby bylo portfolio dobře diverzifikováno. V horizontu několika let je usilováno o překonání výkonnosti srovnávacího indexu Varšavy (WIG30)TR (45 %), Prahy (PX) TR (35 %), Budapešti (BUX) TR (10 %) a Bukureš (BET) TR (10 %).

NN (L) European Equity (ISIN: LU1555147013)

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

NN (L) US Enhanced Core Concentrated Equity (ISIN: LU1555147443)

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

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

Zamýšlený retailový investor

Fond je určen dynamickým investorům, jejichž cílem je zhodnocení majetku v dlouhodobém horizontu a kteří jsou ochotni akceptovat vyšší míru kolísání hodnoty investice.

Minimální doporučený investiční horizont: 5 let.

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

Ukazatel rizik

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



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

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

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

Scénáře výkonnosti

Investice

1 rok 3 roky 5 let

Počítáno za předpokladu investice ve výši 26 000 Kč ročně

Scénáře

Scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	25 409 Kč	74 366 Kč	120 694 Kč
Stresový scénář	Průměrný výnos každý rok	-2,27 %	-2,34 %	-2,42 %
	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	24 186 Kč	78 947 Kč	139 937 Kč
Nepříznivý scénář	Průměrný výnos každý rok	-6,98 %	-0,98 %	0,90 %
	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	28 005 Kč	90 471 Kč	162 765 Kč
Umírněný scénář	Průměrný výnos každý rok	7,71 %	7,62 %	7,61 %
	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	32 297 Kč	104 307 Kč	191 173 Kč
Příznivý scénář	Průměrný výnos každý rok	24,22 %	17,03 %	14,85 %
	Kumulovaná investovaná částka	26 000 Kč	78 000 Kč	130 000 Kč

Tato tabulka uvádí, kolik peněz můžete získat během dalších let podle různých výkonnostních scénářů za předpokladu, že budete do tohoto fondu investovat 26 000 Kč ročně.

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

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

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

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

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

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

Náklady v čase

Pokud provedete odprodej po 1 roce Pokud provedete odprodej po 3 letech Pokud provedete odprodej po 5 letech

Počítáno za předpokladu investice ve výši 26 000 Kč ročně

Náklady celkem	588 Kč	3 659 Kč	9 481 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	2,26 %	2,26 %	2,26 %

Skladba nákladů

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

Dopad na roční výnos

Počítáno za předpokladu investice 26 000 Kč ročně

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,00 %	Dopady nákladů, které platíte při vstupu do investování.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopady nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0,00 %	Dopady našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	2,26 %	Dopad ročních nákladů na správu Vašich investic.
	Poplatek pojišťovně za zprostředkování fondu	1,40 %	
	Celková nákladovost fondu	0,86 %	
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	Dopad výkonnostního poplatku. Výkonnostní poplatky nehradíte.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu. Odměny za zhodnocení kapitálu nehradíte.

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

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

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

7. RŮSTOVÝ FOND

O jaký fond se jedná?

Typ Interní finanční fond sloužící jako podkladové aktivum investičního životního pojištění. Růstový fond investuje primárně prostředky do akcií, jejichž dividendový výnos je vyšší než tržní průměr. Strategie fondu se zaměřuje na akcie firem, které mají stabilní příjem ze své základní činnosti, ale zároveň mají nižší tržní cenu nebo jsou přehlíženy ostatními investory, případně na vyhledání nedocenených akcií s příslibem růstu a se silnými fundamenty. Tento primární cíl je dále doplněn investicemi do růstových akcií sledujících světové trendy. Podkladovým aktivem Růstového fondu jsou ze 30 % fond NN (L) Global Equity Opportunities (ISIN: LU1086911820) a ze 70 % fond NN (L) Global High Dividend (ISIN: LU1086911747). Tyto fondy spravuje NN Investment Partners Luxembourg S.A.

Cíle NN (L) Global Equity Opportunities (ISIN: LU1086911820) Fond investuje do společností, které sídlí, jsou kotovány nebo obchodovány po celém světě, včetně rozvíjejících se trhů. Portfolio je diverzifikováno napříč různými zeměmi a sektory. Cílem je zvyšovat hodnotu fondu výběrem akcií na základě důkladné analýzy společností. Je zvažován růstový potenciál současné ceny akcií proti souvisejícím rizikům předtím, než akcii zahrneme do fondu. Fond může až 20 % svých čistých aktiv investovat přímo na čínské pevnině prostřednictvím systému Shanghai-Hong Kong Stock Connect, což je program vzájemného přístupu na trh, díky němuž investoři mohou obchodovat s vybranými cennými papíry. Bez zajištění je snaha překonat výkonnost srovnávacího indexu MSCI AC World (Net). Pro tuto konkrétní zajištěnou třídu akcií neexistuje referenční index, jelikož je používána strategie měnového zajištění. Základní měnou dílčího fondu je česká koruna. Zajištění měnového rizika spočívá ve vytvoření protikladné pozice v jiné měně.

NN (L) Global High Dividend (ISIN: LU1086911747)

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

Zamýšlený retailový investor Fond je určen dynamickým investorům, jejichž cílem je zhodnocení majetku v dlouhodobém horizontu a kteří jsou ochotni akceptovat vyšší míru kolísání hodnoty investice.

Minimální doporučený investiční horizont: 5 let.

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

Ukazatel rizik

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



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

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

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

Scénáře výkonnosti

Investice		1 rok	3 roky	5 let
Počítáno za předpokladu investice ve výši 26 000 Kč ročně				
Scénáře				
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	25 410 Kč	74 340 Kč	120 558 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-2,27 %	-2,35 %	-2,44 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	23 229 Kč	75 128 Kč	131 199 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-10,66 %	-3,72 %	-1,54 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	27 652 Kč	88 242 Kč	156 686 Kč
	Průměrný výnos každý rok	6,36 %	6,31 %	6,30 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po nákladech	32 847 Kč	104 681 Kč	189 900 Kč
	Průměrný výnos každý rok	26,33 %	17,62 %	14,98 %
Kumulovaná investovaná částka		26 000 Kč	78 000 Kč	130 000 Kč

Tato tabulka uvádí, kolik peněz můžete získat během dalších let podle různých výkonnostních scénářů za předpokladu, že budete do tohoto fondu investovat 26 000 Kč ročně.

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

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

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

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

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

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

Náklady v čase	Pokud provedete odprodej po 1 roce	Pokud provedete odprodej po 3 letech	Pokud provedete odprodej po 5 letech
Počítáno za předpokladu investice ve výši 26 000 Kč ročně			
Náklady celkem	581 Kč	3 579 Kč	9 195 Kč
Dopad na výnos (RIY) ročně	2,23 %	2,23 %	2,23 %

Skladba nákladů

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

Dopad na roční výnos

Počítáno za předpokladu investice 26 000 Kč ročně

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,00 %	Dopady nákladů, které platíte při vstupu do investování.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopady nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Portfolio transakční náklady	0,00 %	Dopady našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	2,23 %	Dopad ročních nákladů na správu Vašich investic.
	Poplatek pojišťovně za zprostředkování fondu	1,40 %	
	Celková nákladovost fondu	0,83 %	
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %	Dopad výkonnostního poplatku. Výkonnostní poplatky nehradíte.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu. Odměny za zhodnocení kapitálu nehradíte.

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

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

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