

Tájékoztató a 010 jelű befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kiemelt feltételeiről

Tisztelt Ügyfelünk!

A **010 jelű** befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetében különösen fontosnak tartjuk, hogy a Szerződő pontosan ismerje a szolgáltatások körét és a teljesítés feltételeit, valamint a befektetés kockázatait, annak érdekében, hogy döntését megalapozottan, ezek ismeretében hozhassa meg. Kérjük, hogy az **Életbiztosítási ajánlat aláírása előtt** az alábbiakban leírt feltételeket és tudnivalókat alaposan tanulmányozza.

Felhívjuk szíves figyelmét arra, hogy a jelen dokumentumban foglalt tájékoztatás nem teljes körű, a biztosítási szerződésre vonatkozó részletes szabályozás a vonatkozó Különös Feltételekben található. Az egyes eszközalapok befektetési politikáját és az egyes eszközalapokra jellemző befektetési kockázatokat az Eszközalap-tájékoztató tartalmazza.

Kérjük, hogy az Életbiztosítási ajánlat aláírása, az eszközalapok kiválasztása, valamint az azokba befektetni szándékozott arány megjelölése, továbbá a biztosítási szerződés megkötése előtt a fent említett dokumentumokat alaposan áttanulmányozni szíveskedjen, és azok ismeretében hozza meg a biztosítási szerződés megkötésére vonatkozó tájékozott döntését. Kérjük, vegye figyelembe azt is, hogy a befektetési kockázatot Ön viseli!

Kérjük, hogy kockázatviselő hajlandósága szerint válassza meg az eszközalapokat és az azokban befektetni kívánt eszközök arányát. Amennyiben az eszközalapok kiválasztása és az azokban befektetni kívánt eszközök arányának meghatározása során kockázatvállalási hajlandóságától, illetve a kockázatfelmérő kérdőív alapján javasolt befektetési portfólióktól eltér, úgy ezt csak saját kockázatára teheti meg. Hangsúlyozottan felhívjuk a figyelmét, hogy ez olyan kockázati kitétséghöz vezethet, amely meghaladhatja a kockázatviselő képességét és/vagy pénzügyi profilját. Befektetési döntése előtt mindig mérje fel, hogy a választott eszközalap-összetétel alkalmas-e az Ön számára.

- ✔ Jelen 010 jelű befektetési egységekhez kötött életbiztosítás alapbiztosításnak minősül, amelyhez kiegészítő biztosítás(ok) kapcsolódnak.
- ✔ Az életbiztosítás rendszeres díjának megfizetése az Általános Életbiztosítási Szabályzat 1. számú Mellékletében foglaltak szerint történhet.
- ✔ Az Életbiztosítási ajánlat felvételét követően a Biztosító kockázatviselése a biztosítási ajánlat aláírásának napját követő nap 0:00 órájaktól kezdődik, feltéve, hogy az életbiztosítási szerződés utóbb létrejön.
- ✔ A Biztosító az első díj megfizetésére 30 napos díjfizetési halasztást ad. Amennyiben az első díj ezt követően további 30 napig nem kerül kiegyenlítésre, úgy a biztosítási szerződés a 61. napon megszűnik.
- ✔ A befektetési egységekhez kötött biztosítás olyan életbiztosítás, amelynek a megtakarítási részét képező befektetési portfólió hozammal növelt értéke általában **hosszú távon** érhet el az átlagosnál kedvezőbb mértéket, mert rövid távon a hozamok a biztosítási szerződés költségeit, valamint a befektetési kockázatot nem tudják ellensúlyozni.
- ✔ A Szerződő az általa befizetett biztosítási díjat az általa választott eszközalap(ok)ba fekteti, oly módon, hogy befektetési egységet vásárol az adott eszközalapban az adott alapra vonatkozó napi árfolyamon. A Szerződő a **befektetésein változtathat**, azaz befektetéseit az egyik eszközalapból a másikba helyezheti át az érintett eszközalapok befektetési egységeire vonatkozó, **naponta változó árfolyam alkalmazása** mellett. A Szerződő nyeresége vagy vesztesége a befektetesként használt eszközalapok mögötti piaci eszközök teljesítményétől és a Szerződő eszközalapok közötti váltásának mint befektetési stratégiának a sikerességétől függ.
- ✔ A Biztosító minden biztosítási szerződésen elkülönítetten tartja nyilván a Szerződő befektetési egységeit, azok aktuális, napi értékét. **Ehhez a Szerződő bármikor interneten is hozzáférhet, részletesen és naprakészen követheti a befektetéseinek alakulását.** A Biztosító jogszabályi kötelezettsége, hogy évente egy alkalommal (ugyanazon a naptári napon) pontos, tételes és részletes tájékoztatót küldjön a Szerződőnek a befektetéseinek állapotáról, befizetéseiről, terheléseiről, aktuális és visszavásárlási értékéről. Ezen túl a **Szerződő jogosult bármikor írásbeli tájékoztatást kérni** ugyanezen adatokkal,

illetve a befektetések alakulásával kapcsolatban. Továbbá a Biztosító honlapján egyedi azonosító nélkül elérhető részletes grafikonok és táblázatok állnak az ügyfelek rendelkezésére, ahol folyamatosan nyomon követhetik az egyes választható eszközalapok napi és historikus árfolyamait.

- ✔ Az alapbiztosításra fizetett rendszeres és eseti díjakból a Biztosító levonja az értékesítés költségét, és a fennmaradó összeget fekteti be az eszközalapokba.
- ✔ **Az életbiztosítási szerződés vonatkozásában a befektetési kockázatot, ideértve valamely eszközalap esetleges felfüggesztéséből eredő kockázatokat is, teljes egészében a Szerződő viseli, az eszközalapok vonatkozásában a Biztosító tőke-, illetve hozamgaranciát nem nyújt, kivéve, ha az adott eszközalapra vonatkozó befektetési politika erről kifejezetten így rendelkezik.**
- ✔ A szerződés hozamának alapja az egyes eszközalapok hozama. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. Az, hogy a biztosítás befektetési része az egyes eszközalapok között milyen arányban oszlik meg, a Különös Feltételek keretei között a Szerződő **döntésén** múlik. Az eszközalapok – befektetési politikától függetlenül – **befektetési kockázattal** járnak. **A részvényeszközalapok a Biztosító által ajánlott eszközalapok közül a legkockázatosabbak. Nyomatékosan felhívjuk figyelmét arra, hogy a befektetési egységek árfolyama nemcsak növekedhet, hanem csökkenhet is, különösen, de nem kizárólag a legkockázatosabb eszközalapok esetén.**
- ✔ Meghatározott eszközalapok befektetései közvetetten befektetési alapokon vagy kollektív befektetési értékpapírokon (ügynevezett mögöttes alapokon) keresztül valósulnak meg. **Ezen eszközalapoknál amellet, hogy a Biztosító levonja az eszközalap értékének százalékában meghatározott alapkezelési díjat, a mögöttes alap által alkalmazott költségek is hatással vannak a mögöttes alap értékére, így az eszközalap értékére. A mögöttes alapok költségeinek megváltoztatására kizárólag a mögöttes alapok kezelői és a szolgáltatók jogosultak, annak mértékét a Biztosító nem garantálja és nincs ráhatása. A mögöttes alapok aktuális költségének éves mértékéről a Biztosító honlapján (www.nn.hu) elérhető aktuális Eszközalap-tájékoztató nyújt felvilágosítást.**
- ✔ A biztosítás tartama alatt a szerződést havi **adminisztrációs költség és a baleseti halálra szóló kockázat díja** terheli. A baleseti halálra szóló kockázat díját a Biztosító legfeljebb annak a naptári évnek a biztosítási évfordulójáig érvényesíti, amelyben a Biztosított a 75. életévét betölti. A baleseti halálra szóló kockázat díja kizárólag a Biztosított életkorától függ, amely a tartam során a szerződésben meghatározott életkorsávokban változatlan azzal, hogy amennyiben a Biztosított a tartam során életkorsávot vált, úgy az aktuális életkorsávnak megfelelő díjat kell megfizetnie. Az adminisztrációs költséget és a baleseti halálra szóló kockázat díját a Biztosító befektetési egységek elvonásának formájában érvényesíti.
- ✔ A biztosítási szerződés **visszavásárlásának vagy részleges visszavásárlásának** költségei, **a rendszeres pénzkivonás és a rendszeres díj Plusz egységek** terhére történő teljesítésének költségei, valamint az aktuális árfolyam alakulása **veszteséget okozhatnak a Szerződő számára. A 010 jelű befektetési egységekhez kötött biztosítás Különös Feltételeinek Melléklete tartalmazza a biztosítás Különös Feltételeiben meghatározott díjakat, költségeket és %-os (százalékos) értékeket, melyeket a Biztosító a szerződési feltételek szerint, az ott meghatározott eljárás keretében a tartam során egyoldalúan módosíthat.**
- ✔ **A biztosítási szerződés megkötésekor a Szerződő rendelkezik a hűségdíj nagyságáról**, amely egyben a hűségbónusz számításának az alapját is képezi. A szerződéskötéskor meghatározott hűségdíj az automatikus díjnövelés mértékével – függetlenül annak elfogadásától vagy az arra való jogosultság meglététől – évente növekszik a díjfizetés tartama alatt. **A hűségdíj egyéb módon a díjfizetési tartam alatt nem változhat.**
- ✔ A Biztosító a díjfizetési tartam alatt, a szerződéskötéskor választott díjfizetési tartam és az eltelt évek függvényében **hűségbónuszt** ír jóvá felhalmozási befektetési egységek formájában a Szerződő számláján, meghatározott biztosítási évfordulókon. A hűségbónusz jóváírásakor a Biztosító megvizsgálja, hogy az alapbiztosításra befizetett rendszeres díjak összege, csökkentve a felhalmozási befektetési egységek terhére történő részleges visszavásárlások összegével meghaladja-e a jóváírás időpontjában – az automatikus díjnövelés mértékével évente növelt – összesített éves hűségdíjakat. Amennyiben az alapbiztosításra befizetett rendszeres díjak összege, csökkentve a részleges visszavásárlások összegével kevesebb, mint az éves hűségdíjak összege, a Biztosító csökkentett mértékű hűségbónuszt ír jóvá a Szerződő számláján. **A hűségbónusz-jóváírás mértékét befolyásolhatja a részleges visszavásárlás, a kiegészítő biztosítások megtartásával történő díjmentesítés, a díjszüneteltetés, az automatikus díjnövelés elutasítása, illetve a díjcsökkentés és díjnövelés.**
- ✔ A biztosítási **szerződés visszavásárlása** a befektetési egységek aktuális árfolyamának, valamint – a szerződés Különös Feltételeiben található visszavásárlási táblázat alapján meghatározott – visszavásárlási értékének figyelembevételével történik. Az addig el nem számolt terhelések a visszavásárlási értéket csökkentik. **A visszavásárlás, részleges visszavásár-**

lás esetén a kockázatok közé tartozik az is, hogy a szerződés idő előtti megszüntetése miatt **fennáll az esélye annak, hogy realizálja az Önt terhelő befektetési kockázatot.**

- ✔ A Biztosító **jogosult** a visszavásárlás vagy a részleges visszavásárlás, valamint a rendszeres pénzkivonás során kifizetett összeget a mindenkor hatályos jogszabályok szerint a kifizetés előtt **mindazon közterhekkel csökkenteni** – amennyiben ezek felmerülnek (adó, járulék, hozzájárulás stb.) –, amelyek a kifizetőt (Biztosítót) vagy az összeg jogosultját terhelik.

NN Biztosító Zrt.

Budapest, 2015. április 1.