

Tájékoztató a 037 jelű garantált szolgáltatással rendelkező befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kiemelt feltételeiről

Tisztelt Ügyfelünk!

A 037 jelű garantált összegű szolgáltatással rendelkező befektetési egységekhez kötött biztosítás 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.

Jelen dokumentumban foglalt tájékoztatás nem teljes körű. Kérjük, hogy a biztosítási szerződés megkötése előtt jelen Tájékoztatón túlmenően alaposan tanulmányozza át a 037 jelű garantált összegű szolgáltatással rendelkező befektetési egységekhez kötött életbiztosítás Különös Feltételeit, illetve Eszkőalap-tájékoztatóját, és ezek ismeretében hozza meg a szerződés megkötésére vonatkozó tájékozott döntését.

Az egyes eszközalapok befektetési politikáját és az egyes eszközalapokra jellemző befektetési kockázatokat az Eszkőalap-tájékoztató tartalmazza. Kérjük, hogy kockázatvállalási hajlandósága és kockázatviselési képessége szerint válassza meg az eszközalapokat és az azokban befektetni kívánt eszközök arányát, mivel a befektetési kockázatot Ön viseli. 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 kitettséghez vezethet, amely meghaladhatja a kockázatviselési képességét és/vagy pénzügyi profilját. Befektetési döntése előtt mindig mérje fel, hogy a választott eszközalap összetétel alkalmas-e az Ön számára.

- ✔ A biztosítás díjának megfizetése csak 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.
- ✔ Amennyiben a biztosítási szerződés alapján – a Szerződő, illetve a Kedvezményezett kérésére – a Biztosító szolgáltatása során forintból devizára vagy devizáról forintra történik az átváltás, ez **árfolyamkockázattal** jár, mely árfolyamkockázat a Szerződőt, illetve a Kedvezményezettet terheli.
- ✔ A befektetési egységekhez kötött biztosítás olyan életbiztosítás, amelynek a megtakarítási részét képező befektetési portfólió hozammal növelt értéke általában **hosszú távon** érhet el kedvező mértéket.
- ✔ 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 eszközalapra vonatkozó napi árfolyamon (eseti díj esetében eladási árfolyamon). A Szerződő a **befektetéseiben változtathat**, azaz befektetéseit az egyik eszközalapból a másikba helyezheti át az érintett eszközalapok befektetési egységeire vonatkozó, **naponta változó vételi árak árfolyam (az eseti díjakból képzett Plusz befektetési egységeknél vételi árfolyam) alkalmazása** mellett. A Szerződő nyeresége vagy vesztesége a befektetésként 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 befektetések 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 grafiko-

nok és táblázatok állnak az ügyfelek rendelkezésére, ahol folyamatosan nyomon követhetik az egyes választható eszközalapok napi és historikus árfolyamait.

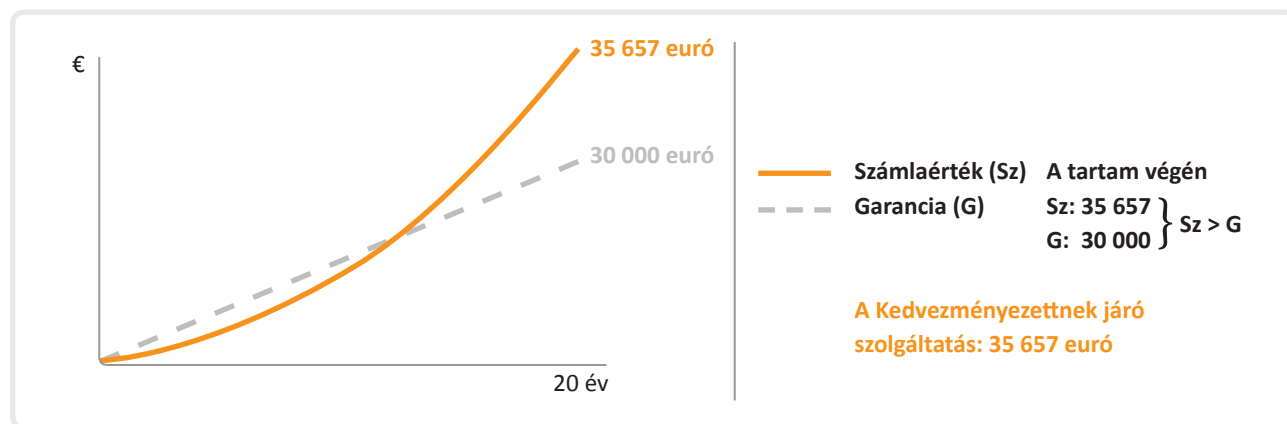
- ✔ **Az életbiztosítási szerződés vonatkozásában a befektetési kockázatot teljes egészében a Szerződő viseli, az eszközalapok vonatkozásában a Biztosító tőke-, illetve hozamgaranciát nem nyújt, kivéve amikor a Biztosító garanciát vállal a lejárat, haláleseti és járadékszolgáltatások összegére, valamint ha az adott eszközalapra vonatkozó befektetési politika erről kifejezetten így rendelkezik. A befektetési kockázatok közé tartozik az eszközalap-felfüggesztés is, amelynek bekövetkezése esetén a Különös Feltételek rendelkezései az irányadóak.**
- ✔ 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, melyet a Szerződő visel. **A részvény eszközalapok 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.**
- ✔ **A Biztosító meghatároz egy minimumot a rendszeres díj kötvény eszközalapokban elhelyezett arányára.** Átváltást, illetve részleges visszavásárlást követően a kötvény eszközalapban nyilvántartott befektetés aránya nem csökkenhet a meghatározott minimum alá.
- ✔ Az eszközalapok jellemzően, de nem kizárólag egy-egy **meghatározott befektetési alapba** (úgynevezett mögöttes alapokba) fektetnek. Ennek megfelelően az eszközalap befektetési teljesítményét a mögötte álló befektetési alap befektetési teljesítménye határozza meg.
- ✔ **Az 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, így az eszközalap értékére. A rendszeres díjjal elérhető eszközalapok alapkezelési költsége tartalmazza a mögöttes alap alapkezelési költségeit is, míg az eseti befizetés(ek)kel elérhető eszközalapok alapkezelési díja a mögöttes alap költségein felül kerül meghatározásra. 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 Biztosító a lejárat és haláleseti szolgáltatás minimális összegére garanciát nyújt. **A garantált szolgáltatásokat a szerződésen érvényesített költségek nem befolyásolják.**
- ✔ A Biztosító a lejárat és haláleseti garanciát **a biztosítás tartamára vállalja.**
- ✔ A Biztosító **az alapbiztosításra befizetett rendszeres díjakra tőkegaranciát vállal, hozamot nem garantál.** A biztosítási tartam lejáratakor a Lejárat kedvezményezett a biztosítási szolgáltatás kifizetését egy összegben vagy határozott tartamú járadékszolgáltatás formájában is kérheti. A biztosítási tartam lejáratától legalább 1 évvel a Szerződőnek nyilatkozni kell, ha a járadék formában történő szolgáltatást választja.
- ✔ A Biztosító az első három biztosítási évre fizetett rendszeres díjból **levonja az értékesítés költségét**, és a fennmaradó összeget fekteti be az eszközalapokba.
- ✔ A biztosítási tartam alatt a szerződést havi **adminisztrációs költség** terheli, melyet a Biztosító befektetési egységek elvonásának formájában érvényesít.
- ✔ A lejárat és haláleseti **garancia éves díja** a számlaérték százalékában kerül meghatározásra, amelyet a Biztosító havonta időarányosan a befektetési egységekből von le.
- ✔ **Rendszeres díj csökkentése, díjmentesítés vagy részleges visszavásárlás** esetén a lejárat és haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege csökken. Ekkor a járadékszolgáltatás minimális garantált összege is azonos arányban módosul.
- ✔ A biztosítási **szerződés visszavásárlása** a befektetési egységek aktuális vételi árfolyamának (vagy 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 visszavásárlás** 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 biztosítási szerződés **visszavásárlásának vagy részleges visszavásárlásának** költsége, továbbá az aktuális árfolyam alakulása **vesztést okozhatnak a Szerződő számára. A 037 jelű biztosítás Különös Feltételeinek mellékletei tartalmazzák a Különös Feltételekben meghatározott díjakat, költségeket és azon értékeket, melyeket a Biztosító a Különös Feltételek szerint, az ott meghatározott eljárás keretében a tartam során egyoldalúan módosíthat.**

- ✓ A Biztosító **jogosult** a visszavásárlás vagy a részleges visszavásárlás 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.
- ✓ Fontos kiemelni, hogy bár a lejáratí szolgáltatás minimális összege garantált, a lejáratkor ténylegesen kifizetésre kerülő szolgáltatási összeg az eszközalapok teljesítményétől is függhet.
- ✓ A 037 jelű biztosítás rendszeres díját meghaladó, de a szerződési feltételekben meghatározott minimális eseti díj nagyságát el nem érő befizetéseket (továbbiakban: töredékdíjat) a Biztosító függőszámlára helyezi, és ott kamatmentes letétként tartja nyilván.
- ✓ A töredékdíj kezelése a következő módon történik: a Biztosító a töredékdíjat minden naptári év szeptember 30-án vagy az azt követő legközelebbi munkanapon eseti díjként – Plusz befektetési egységek formájában – jóváírja a Szerződő számláján, az elérhető kötvény eszközalapok között egyenlő arányban.
- ✓ Ha a Szerződő az euróban esedékes rendszeres vagy eseti díjat forintban fizeti meg, akkor a Biztosító számlavezető bankja a forintösszeget a beérkezés napján a bank által közzétett devizaeladási árfolyamon váltja át euróra.
- ✓ Amennyiben a Szerződő az euróban esedékes díjat csoportos beszedési megbízás útján, forintban kívánja teljesíteni, úgy a biztosítási díj megfizetése és jóváírása a következő módon történik: a Biztosító a megjelölt bankszámláról minden alkalommal az euróban esedékes díjnak megfelelő forintösszeget szedi be, melyet a csoportos beszedés kezdeményezésének napján közzétett devizaeladási árfolyam 105%-ának figyelembevételével határoz meg. A beérkező forintösszeget a Biztosító euróban írja jóvá a Szerződő számláján, a jóváírás napját megelőző második napon közzétett devizaeladási árfolyam figyelembevételével.
- ✓ A beszedési és jóváírási árfolyam különbségéből eredő esetleges díjtúlfizetés összege a töredékdíjat növeli, amit a Biztosító a biztosítási szerződés ún. függőszámláján euróban helyez el. A függőszámlán lévő összeg a következő esedékes díj összegét csökkenti. Ezen pontban megfogalmazott szabályok addig maradnak hatályban, amíg a biztosítás rendszeres díját a Biztosítónak adott csoportos megbízás útján teljesíti a Szerződő.

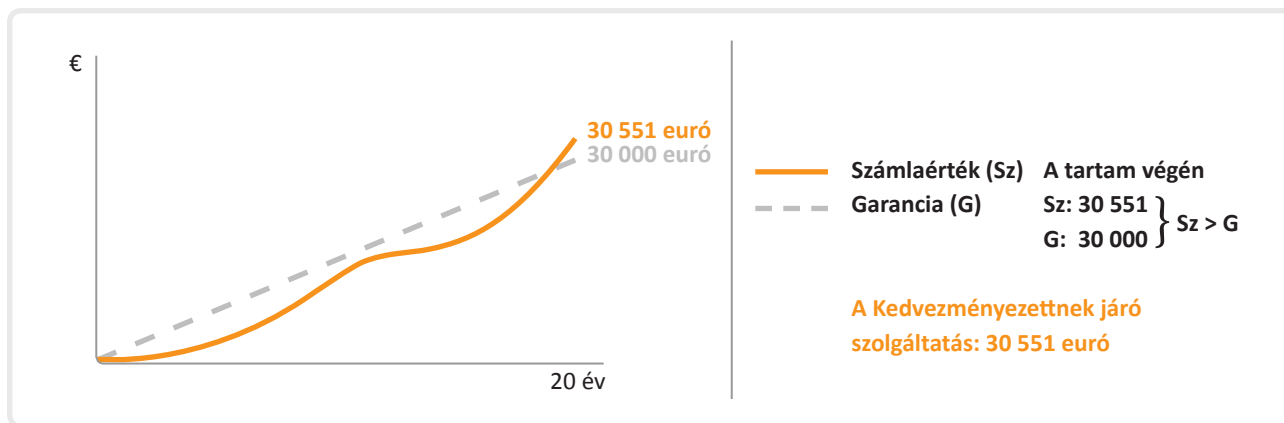
Az alábbi példán keresztül bemutatott esetek azt szemléltetik, hogy az eszközalapok hozamingadozásai hogyan befolyásolhatják a tartam végén kifizetésre kerülő egyösszegű lejáratí szolgáltatás összegét. A példában szereplő hozamok nem jelentenek kötelezettséget az eszközalapok jövőbeli teljesítményére, így a lejáratí szolgáltatás összegére vonatkozóan sem.

Példa: Tekintsünk egy 20 éves tartamú, 1500 euró éves díjas szerződést, amely 50%-ban kötvény és 50%-ban részvény eszközalapokba fektet.

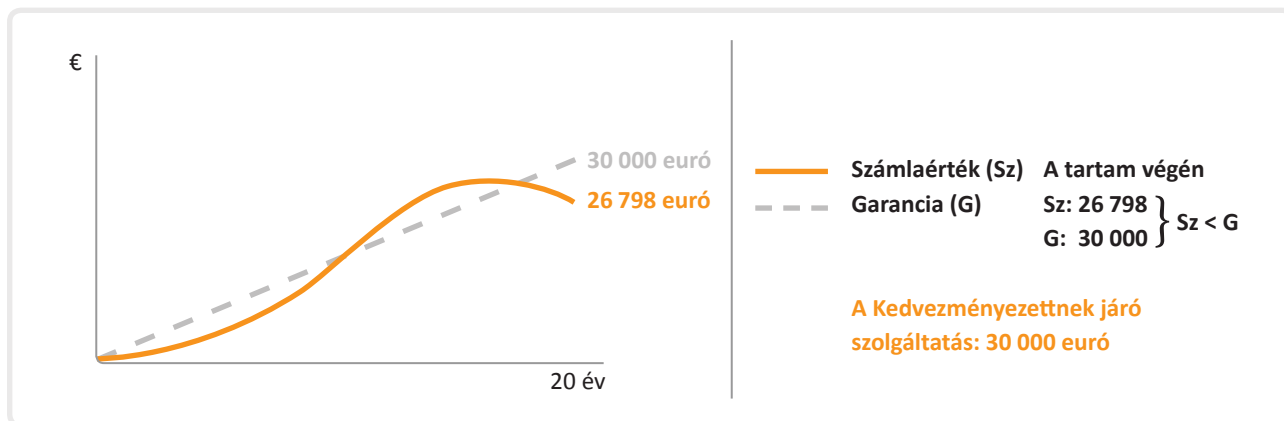
1. eset: A biztosítási tartam során 4% bruttó éves kötvény eszközalap hozamot és 7% bruttó részvény eszközalap hozamot feltételezve a lejáratí szolgáltatás az alábbiak szerint alakul:



2. eset: Amennyiben a tartam középső 3 évében (9., 10. és 11. biztosítási években) az 1. esetben bemutatott feltételezéseknél rosszabb bruttó éves hozamot érnek el a befektetések, vagyis 2% a kötvény eszközalap és –10% a részvény eszközalap teljesítménye és a többi év változatlan, akkor a lejáratú szolgáltatás összege a következők szerint módosul:



3. eset: Amennyiben az 1. esetnél bemutatott feltételezésektől az utolsó 3 évben (18., 19. és 20. biztosítási években) tér el a befektetési teljesítmény, vagyis a kötvény eszközalap 2%, míg a részvény eszközalap –10% bruttó éves hozamot ér el és a többi év változatlan, akkor a lejáratú szolgáltatás összege a következők szerint módosul:



NN Biztosító Zrt.
Budapest, 2015. április 1.