

Tájékoztató a 128 jelű befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kiemelt feltételeiről

Tisztelt Ügyfelünk!

A **128 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 a biztosítási szerződés megkötése előtt jelen Tájékoztatót túlmenően alaposan tanulmányozza át a 128 jelű befektetési egységekhez kötött életbiztosítás Különös Feltételeit, illetve Eszkőalap-tájékoztatóját, és ezek ismeretében, különösen, de nem kizárólagosan a biztosítási és a befektetési elemek megértése után 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 kockázatviselő hajlandósága 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 kockázatviselő képességét és/vagy pénzügyi profilját. Befektetési döntése előtt mindig mérje fel, hogy a választott eszközalap összetétel alkalmas-e az Ön számára.

- ✓ Jelen 128 jelű **befektetési egységekhez kötött életbiztosítás** alapbiztosításnak minősül, melynek keretében a Szerződő **baleseti védelmet vagy kockázati védelmet nyújtó megoldások közül választhat**. Az alapbiztosításhoz a vonatkozó Különös Feltételek szerint kiegészítő biztosítás(ok) kapcsolódnak, illetve választhatóak.
- ✓ Kockázati védelem választása esetén minden 10 kármentes év után bónuszt írunk jóvá a számláján. Kármentes év az, amikor a kockázati védelemre és a kiegészítő biztosításokra nem történt szolgáltatás. A kármentesség meghatározásakor a Biztosító a műtéti térítés és kórházi napidíj kiegészítő biztosításokat nem veszi figyelembe. **A kármenteségi bónusz jóváírásának további részleteit 128 jelű biztosítás Különös Feltételei tartalmazzák.**
- ✓ Az Életbiztosítási ajánlat felvételét követően a Biztosító kockázatviselése a biztosítási ajánlat aláírásának napját követő nap 0:00 órájakor 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 biztosítási szerződés díjfizetésével és a költségekkel kapcsolatos legfontosabb tudnivalók:

- ✓ **A 128 jelű biztosítás eurós díjfizetésű befektetési egységekhez kötött biztosítás.** A díjak megfizetése, valamint az azokból képzett befektetési egységek nyilvántartása, a költségek elszámolása, illetve a szolgáltatások nyújtása (a szerződésre történő valamennyi be- és kifizetés) euróban történik. Az Ügyfél számára árfolyamkockázatot jelent az, ha a forintban keletkezett megtakarításait euróra váltja át, és ebből fizeti a biztosítás díjait, vagy ha a Biztosító szolgáltatásakor, kifizetésekor euróról forintra történő átváltást kér.
- ✓ Az életbiztosítás rendszeres díjának megfizetése kizárólag csak az Általános Életbiztosítási Szabályzat 1. számú Mellékletében foglaltak szerint történhet.

A 128 jelű befektetési egységekhez kötött életbiztosítás biztosítási díja (ideértve a rendszeres és az eseti díjat is) biztosításközvetítőn keresztül nem fizethető, a biztosításközvetítő még elismervény (nyugta) ellenében sem vehet át díjként vagy díjelőlegként eurót!

- ✓ A **128 jelű** biztosítás rendszeres díja a díjfizetési tartam alatt az alapbiztosítás és a választott kiegészítő biztosítások díjából tevődik össze. Az alapbiztosítás díját a választott befektetési díjrész, valamint a választott biztosítási védelem díja határozza meg. A biztosítási szerződésre fizetett rendszeres díjból először a kiegészítő biztosítások és a választott biztosítási

védelem díja kerül levonásra. Az így fennmaradó rész a befektetési díjrész, amelyből az értékesítés költségének levonását követően fennmaradó teljes rész kerül befektetésre a választott eszközalapokban.

- ✔ A 128 jelű **biztosítási szerződés esetében a befektetési díjrészből, valamint az** eseti díjakból a Biztosító levonja az értékesítés költségét, és a fennmaradó összeget fekteti be a választott eszközalapokba.
- ✔ A szerződést havi **adminisztrációs és a Különös Feltételekben meghatározott egyéb költségek** terhelik, melyet a Biztosító befektetési egységek elvonásának formájában érvényesít.
- ✔ **A Biztosító a 128 jelű biztosítás Különös Feltételei szerint, az ott meghatározott eljárás keretében a tartam során egyoldalúan módosíthat bizonyos díjakat, költségeket. Ezek mindenkor aktuális értékét a 128 jelű biztosítás Különös Feltételeinek 1. számú Melléklete tartalmazza.**
- ✔ A 128 jelű biztosítás rendszeres díját meghaladó, de a szerződési feltételekben meghatározott minimális eseti díj nagyságát el nem érő befizetéseket (a 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, a Szerződő által utoljára megadott allokációs arányt figyelembe véve.
- ✔ 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.

A befektetési díjrésszel kapcsolatos legfontosabb tudnivalók:

- ✔ **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.

Külön felhívjuk a figyelmét, hogy a 128 jelű biztosítási szerződés befektetési eleme a hosszú távú befektetés célját szolgálja, csak és kizárólag hosszú távon érvényesül.

- ✔ A befektetési díjrészt a Szerződő által választott eszközalap(ok)ba fekteti a Biztosító oly módon, hogy befektetési egységet vásárol az adott eszközalapban az adott alapra vonatkozó napi árfolyamon. A Szerződő a **befektetéseinek 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 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 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.
- ✔ A 128 jelű szerződés esetén a díjfizetési tartam lejáratát követő időszakra a Biztosító meghatároz egy minimális számlaértéket a Felhalmozási és Plusz befektetési egységek aktuális értékére vonatkozóan. **Amennyiben a szerződés értéke a mindig aktuális minimális számlaérték alá csökken, a szerződés megszűnik.**

Az eszközalapokkal kapcsolatos legfontosabb tudnivalók:

- ✔ 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 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.**
- ✔ Meghatározott eszközalapok befektetési közvetetten befektetési alapokon vagy egyéb kollektív befektetési értékpapíron (úgynevezett 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.**
- ✔ Az életbiztosítási szerződés vonatkozásában a befektetési kockázatot 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 befektetési kockázatok közé tartozik az eszközalap-felfüggesztés is, amelynek bekövetkezése esetén a Különös Feltételek rendelkezései az irányadóak.**
- ✔ **Céldátum eszközalap esetén** az induláskor kialakított befektetési arányokat a vagyonkezelő a céldátum elérésig negyedévente változtatja, fokozatosan csökkenő kockázati szintet meghatározva. A céldátum elérését követően a céldátum eszközalap befektetési összetétele és ezáltal befektetési politikája változatlan marad, a céldátum napján érvényes befektetési eszközállományt az eszközalap módosítás nélkül kezeli tovább. Felhívjuk figyelmét, hogy az általános szabályok szerint a Biztosító egyoldalúan megszüntethet eszközalapokat, a céldátum eszközalapok esetében a céldátum elérését követően az eszközalap megszüntetése nagy valószínűséggel bekövetkezik.

Visszavásárlással, részleges visszavásárlással kapcsolatos információk:

- ✔ A Különös Feltételekben feltüntetettek szerint a visszavásárlási érték a biztosítási tartam első évében akár nulla is lehet, illetve adott esetben az azt követő években is csak a befizetett díjak meghatározott része kerül kifizetésre visszavásárlási összegként.
- ✔ 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 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** költségei, valamint az aktuális árfolyam alakulása **veszteséget okozhatnak a Szerződő számára.**
- ✔ 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.