

Tájékoztató a 158 és 758 jelű befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás kiemelt feltételeiről

Tisztelt Ügyfelünk!

A **158 és 758 jelű** befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás esetében különösen fontosnak tartjuk, hogy pontosan ismerje meg a szolgáltatások körét és a teljesítés feltételeit, az adózási tudnivalókat, valamint a befektetés kockázatait, annak érdekében, hogy a nyugdíjbiztosítási ajánlat aláírására vonatkozó döntését megalapozottan, ezek ismeretében hozhassa meg.

Kérjük, hogy a biztosítási szerződés megkötése előtt jelen tájékoztatón túlmenően alaposan tanulmányozza át az NN Biztosító Zrt. Általános Életbiztosítási Szabályzatát (a továbbiakban: **ÁÉSZ**), valamint a 158 vagy 758 jelű befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás Különös Feltételeit (a továbbiakban: **Különös Feltételek**), továbbá a „Tájékoztató az NN Biztosító Zrt. nyugdíjbiztosításaihoz kapcsolódó adózási szabályokról” (a továbbiakban: **Adózási tájékoztató**) elnevezésű tájékoztatóban megadott adózási tudnivalókat, és a nyugdíjbiztosítási szerződést csak ezek ismeretében és csak az itt meghatározott célból kösse meg. Vegye figyelembe azt is, hogy az adózási szabályok, különösen, de nem kizárólagosan az adójóváírásra vonatkozó rendelkezések változhatnak, azokra a Biztosítónak nincs ráhatása.

Felhívjuk szíves figyelmét arra, hogy a jelen dokumentumban foglalt tájékoztatás nem teljes körű, a nyugdíjbiztosítási szerződésre vonatkozó részletes szabályozás a vonatkozó Különös Feltételekben és az Adózási tájékoztatóban található. Az egyes eszközalapok befektetési politikáját és az egyes eszközalapokra jellemző befektetési kockázatokat az „A” jelű Eszközalap-tájékoztató (a továbbiakban: **Eszközalap-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 158 és 758 jelű befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás – az öngondoskodás egyik eszközeként – nyugdíj-előtakarékossági célokat szolgál. Jelen nyugdíjbiztosítások olyan befektetési egységekhez kötött biztosítások, amelynek keretében a Szerződő rendszeres, illetve egyszeri, valamint eseti megtakarításait a Különös Feltételekben meghatározottak szerint a Szerződő által a kockázatvállalási hajlandósága szerint választott eszközalap(ok)ba fekteti be a Biztosító, és a Biztosított balesetből eredő elhalálozása esetén többszolgáltatást nyújt. A 158 és 758 jelű befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás alapbiztosításnak minősül. A 158 jelű befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás szolgáltatásai a Biztosító által meghatározott kiegészítő biztosításokkal, az azokra vonatkozó különös feltételekkel kiegészíthetők.
- ✔ Az alapbiztosítás díjára és az eseti díjakra a mindenkor aktuális jogszabályok alapján a Szerződő jogosult lehet adójóváírást igényelni.
- ✔ Az adózásra vonatkozó részletes szabályokat, különösen, de nem kizárólagosan a nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján járó összeg nyugdíjbiztosítási szerződésen történő jóváírásának feltételeit (nyugdíjbiztosítási adójóváírás), valamint a jóváírt összeg visszafizetésének eseteit, mértékét és módját a nyugdíjbiztosítási szerződés szerves részét képező mindenkor aktuális Adózási tájékoztató és az SZJA-törvény tartalmazza. Az adózási szabályok, különösen, de nem kizárólagosan az adójóváírásra vonatkozó rendelkezések változhatnak, azokra a Biztosítónak nincs ráhatása.
- ✔ A Biztosító kifejezetten fenntartja a jogot arra, hogy a Különös Feltételeket a nyugdíjbiztosításra vonatkozó jogszabályok, valamint a Nemzetgazdasági Minisztérium (NGM) és a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) nyugdíjbiztosításra vonatkozó állásfoglalásainak, iránymutatásainak, tájékoztatásainak változása esetén (a továbbiakban: szabályozói feltételrendszer, illetve annak változása) egyoldalúan módosítsa annak érdekében, hogy a Különös Feltételekkel megkötött nyugdíjbiztosítási szerződések a fent hivatkozott szabályozói feltételrendszer változása esetén is mindenkor megfeleljenek.

nek a szabályozói feltételrendszerben rögzített, a nyugdíjbiztosítási szerződésekre vonatkozó követelményeknek, azaz hogy ezen szerződések a szabályozói feltételrendszer változása esetén is nyugdíjbiztosítási szerződésnek minősüljenek.

- ✓ Az Adózási tájékoztatót a Biztosító a vonatkozó jogszabályok változása esetén, valamint az NGM, továbbá a NAV állásfoglalások, iránymutatások és tájékoztatások alapján jogosult bármikor egyoldalúan megváltoztatni. A változásokkal kapcsolatban a www.nn.hu honlapon elérhető mindenkor aktuális Adózási tájékoztató az irányadó.
- ✓ A nyugdíjbiztosítási szerződés nem biztosítási esemény miatt történő megszűnése esetén (így különösen, de nem kizárólagosan a visszavásárlás vagy a díjnemfizetés miatti megszűnés esetében) a Biztosító a hatályos jogszabályok alapján számol el a korábban igénybevett adójóváírások összegével. Ebben az esetben a Biztosító a szerződés visszavásárlási összegéből az Adóhatóságnak megfizetendő követelést levonja, és a maradékot fizeti ki a Biztosítottnak. Amennyiben a visszavásárlási összeg nem fedezi az Adóhatóságnak fizetendő teljes összeget, akkor az Adóhatóság a hiányzó összeget a Szerződőtől közvetlenül követeli.
- ✓ A Szerződő nyugdíjbiztosítási szerződésével kapcsolatban adott rendelkezéseinek adóvonzataival kapcsolatosan minden felelősség a Szerződőt terheli (így különösen, de nem kizárólagosan, ha visszavásárlási rendelkezés vagy díjnemfizetés miatt a szerződés megszűnik, és a felhalmozott adójóváírást vissza kell fizetni). Az adójogszabályok és adókedvezményre vonatkozó rendelkezések jövőbeli változásának következményei a Szerződő kockázati körébe tartoznak.
- ✓ A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény értelmében az ÁÉSZ rendelkezéseivel ellentétben a visszavásárlás, valamint a szerződés egyéb, nem biztosítási esemény miatt történő megszűnése esetén – amennyiben a szerződés már rendelkezik visszavásárlási értékkel – a Biztosító a szerződés aktuális visszavásárlási értékét nem a Szerződőnek, hanem a Biztosítottnak fizeti ki.
- ✓ Az nyugdíjbiztosítás rendszeres vagy egyszeri, illetve eseti díjának megfizetése kizárólag csak az Általános Életbiztosítási Szabályzat 1. számú mellékletében foglaltak szerint történhet. A Szerződő köteles fokozott óvatossággal és körültekintéssel eljárni a biztosítási díj fizetése során, és csak az itt hivatkozott mellékletben meghatározott esetekben és összegben fizetheti a biztosításközvetítőnek a biztosítási díjat.
- ✓ A nyugdíjbiztosítási ajánlat felvételét követően a Biztosító kockázatviselése a biztosítási ajánlat megtételének napját követő nap 0:00 órájaktól kezdődik, feltéve, hogy a nyugdíjbiztosítási szerződés utóbb létrejön.
- ✓ A 158 és 758 jelű befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás tartama a kockázatviselés kezdetétől a Biztosított szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárának betöltéséig tart, vagyis a nyugdíjbiztosítás azon a napon 0:00 órákig jár le, amelyen a Biztosított a szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárát betölti. Ez a nap a szerződés lejáratát jelöli.
- ✓ A 158 jelű befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás díjfizetési tartama a biztosítási szerződés lejáratát megelőző biztosítási évfordulóig tart. A Baleseti halálra szóló fedezet és a választott kiegészítő biztosításokra szóló fedezetek csak a biztosítási díjfizetési tartama alatt élnek, a Biztosító kockázatviselése ezen fedezetekre a díjfizetési tartam végén megszűnik.
- ✓ A Biztosító az első, illetve egyszeri 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 nyugdíjbiztosítás olyan biztosítás, amelynek a megtakarítási részét képező befektetési értéke általában hosszú távon érhet el az átlagosnál kedvezőbb mértéket. Külön felhívjuk a figyelmét, hogy a 158 nyugdíjbiztosítási szerződés a hosszú távú befektetés célját szolgálja, csak és kizárólag hosszú távon érvényesül.
- ✓ A Szerződő által a 158 és 758 jelű befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítási szerződésnél a befektetési díjrészt az általa 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 biztosítási díjból származó befektetéseinek változtathatja, 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.
- ✓ Az Adóhatóság által átutalt adójóváírás összegét a Biztosító Plusz befektetési egységekben elkülönítve, a Biztosító által meghatározott eszközalapban írja jóvá. A Biztosítónak jogában áll az adójóváírás gyűjtésére szolgáló, mindenkor aktuális eszközalapot egyoldalúan kijelölni. Az adójóváírás gyűjtésére szolgáló mindenkor aktuális eszközalapról a Biztosító honlapján (www.nn.hu) ad tájékoztatást. A Szerződő az adójóváírás összegéből származó Plusz befektetési egységek más eszközalapba történő átváltásáról a biztosítási tartam során nem rendelkezhet.
- ✓ 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 befektetési alakulását. A Biztosító jogszabályi kötelezettsége, hogy évente egy alkalommal (ugyanazon a naptári napon) pontos,

tételes és részletes tájékoztatót küldjön a Szerződőnek a befektetési 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 158 és 758 jelű befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítási szerződés befektetési díjrészből, valamint az eseti díjakból a Biztosító levonja az értékesítés költségét, és a fennmaradó összeget fekteti be az eszközalapokba.
- ✓ **A befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítási 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.**
- ✓ 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 a figyelmét arra, hogy a befektetési egységek árfolyama nemcsak növekedhet, hanem csökkenhet is, különösen, de nem kizárólag a legkockázatosabb eszközalapok esetén.**
- ✓ **A szerződéskötéskor választható, illetve a biztosítási tartam során elérhető eszközalapok körét a Biztosító a Szerződő kockázatvállalási hajlandósága, illetve a biztosítási tartam alapján korlátozhatja.**
- ✓ Az eszközalapok befektetési közvetlenül vagy közvetetten (mögöttes alapokon) keresztül valósulnak meg. **Közvetett befektetésű 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 mindenkor aktuális Eszközalap-tájékoztató nyújt felvilágosítást.**
- ✓ **A 158 jelű befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás rendszeres díja a díjfizetési tartam alatt az alapbiztosítás és a választott kiegészítő biztosítások díjából tevődik össze. Az alapbiztosítás díját a befektetési díjrész és a baleseti halálra szóló fedezet díja határozza meg. A biztosítási szerződésre fizetett rendszeres díjból levonásra kerül a kiegészítő biztosítások díja és a baleseti halálra szóló fedezet díja. A befektetési díjrész az értékesítés költségének levonását követően kerül befektetésre a választott eszközalapokban. A szerződést havi adminisztrációs és a Különös Feltételekben meghatározott egyéb költségek terhelik, melyet a Biztosító befektetési egységek elvonásának formájában érvényesít.**
- ✓ **A 758 jelű befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás tartama alatt a szerződést havi adminisztrációs költség és a baleseti halálra szóló fedezet díja terheli. Az adminisztrációs költséget és a baleseti halálra szóló fedezet díját a Biztosító befektetési egységek elvonásának formájában érvényesíti. A további esetleges költségek és díjak érvényesítése azok felmerülését követő hónapfordulón kerül sor a Különös Feltételekben meghatározott módon és esetekben.**
- ✓ A Szerződőnek a visszavásárlási összeg kifizetésével járó szerződés megszüntetése iránti igénye során különös körülménnyel kell eljárnia, vegye figyelembe a visszavásárlás lehetséges negatív következményeit, ideértve, de nem kizárólagosan a Biztosító kockázatviselésének megszűnését, a visszavásárlási összeg befizetett díjakhoz viszonyított nagyságát, a befektetési kockázat realizálását, valamint az Adóhatóságnak megfizetendő esetleges követelés összegét. A Különös Feltételekben feltüntetettek szerint a visszavásárlási érték a biztosítási tartam meghatározott éveiben akár nulla is lehet, illetve adott esetben az azt követő években is csak a befizetett díjak meghatározott része kerül kifizetésre visszavásárlási összegként.
- ✓ **A 158 és 758 jelű befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítások Különös Feltételeinek Mellékletei tartalmazzák a biztosítás Különös Feltételeiben meghatározott azon díjakat, költségeket és %-os (százalékos) értékeket, rendelkezéseket, melyeket a Biztosító a szerződési feltételek szerint, az ott meghatározott eljárás keretében a tartam során egyoldalúan módosíthat.**
- ✓ 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 és az Adóhatóságnak megfizetendő esetleges követelés a visszavásárlási értéket csökkentik. Visszavásárlás esetén a kockázatok közé tartozik az is, hogy a szerződés idő előtti megszüntetése miatt fennáll az esélye annak, hogy a befektetési kockázat realizálódik.**

- ✔ A Biztosító **jogosult** a visszavásárlás során kifizetett összeget a mindenkor hatályos jogszabályok szerint a kifizetés előtt **mindazon közterhekkel csökkenteni** – amennyiben ezek felmerülnek (adó, járulék, hozzájárulás, Adóhatóságnak megfizetendő esetleges követelés stb.) –, amelyek a kifizetőt (Biztosítót) vagy az összeg jogosultját terhelik.
- ✔ A 158 és 758 jelű befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítások részlegesen nem visszavásárolhatóak, pénzkivonási igény nem teljesíthető, és kötvénykölcsön sem igényelhető a terhükre.

NN Biztosító Zrt.

Budapest, 2015. április 1.