

Tájékoztató a befektetési egységekhez kötött biztosítások kiemelt feltételeiről

Tisztelt Ügyfelünk!

A befektetési egységekhez kötött biztosítások 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.

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 kockázatot 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 kockázatvállalási hajlandósága és kockázatviselési képessége 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 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 egyszeri, valamint az első díj megfizetésére 30 napos díjfizetési halasztást ad. Amennyiben az egyszeri vagy első díj ezt követően további 30 napig nem kerül kiegyenlítésre, úgy a biztosítási szerződés a 61. napon megszűnik.
- ✔ Jelen befektetési egységekhez kötött biztosítás olyan életbiztosítás, melynek 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 eladási áron. A Szerződő **a befektetéseinek változtathatja**, azaz befektetéseit az egyik eszközalapból a másikba helyezheti át az érintett eszközalapok befektetési egységeire vonatkozó, **naponta változó vételi árak 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.

- ✓ **Az életbiztosítási szerződés vonatkozásában a befektetési kockázatot teljes egészében a Szerződő viseli, 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 irányadók.**
- ✓ 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 biztosítási szerződés Különös Feltételeinek keretei között a Szerződő **döntésén** múlik. A befektetési alapok – 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 külföldi vállalati kötvény eszközalapok kockázata nem azonos a Magyarországon jellemző, elsősorban állampapírokat tartalmazó, kötvény eszközalapok kockázatával. Bizonyos esetekben a kötvény eszközalapok kockázata elérheti, illetve meghaladhatja a részvény jellegű eszközalapok kockázatát.
- ✓ Az eszközalapok jellemzően, de nem kizárólag egy-egy meghatározott befektetési alapba (úgynevezett mögöttes alapokba) fektetnek. Ennek megfelelően az eszközalap befektetési teljesítményét a mögöttes 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 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 eurós díjfizetésű befektetési egységekhez kötött biztosítások esetén 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.
- ✓ **Devizakockázatot** jelent az Ügyfél számára, ha forintos díjfizetésű szerződésénél olyan eszközalapokba fektet, amelyek a forinttól eltérő devizában jegyzett mögöttes alap(ok)ból állnak, és amelyeknél a devizakockázat nincs fedezve.
- ✓ 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 biztosítás tartama alatt a szerződést havi **adminisztrációs költség** (bizonyos szerződés típusoknál kezelési költség) terheli. A Biztosító **baleseti halálra szóló kockázati díjrészt** érvényesít. Az adminisztrációs vagy kezelési költséget és a baleseti halálra szóló kockázat díját a Biztosító befektetési egységek elvonásának formájában érvényesíti.
- ✓ A biztosítási **szerződés visszavásárlása** a befektetési egységek aktuális vételi árfolyamának, valamint – biztosítási terméktípustól függően a biztosítási szerződés Különös Feltételeinek mellékleteiben található visszavásárlási táblázat alapján meghatározott – visszavásárlási értékének figyelembe vételével 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 visszavásárlás teljesítésére vételi áron kerül sor az igény bejelentését követő azon értékelési napon, amikor a bejelentés napjára vonatkozó vételi ár rendelkezésre áll.
- ✓ A biztosítási szerződés **visszavásárlásának vagy részleges visszavásárlásának** költségei, valamint a **rendszeres pénzkivonás** költsége, továbbá az aktuális árfolyam alakulása **veszteséget okozhatnak a Szerződő számára. A befektetési egységekhez kötött biztosítások Különös Feltételeinek mellékletei tartalmazzák a biztosítás Különös Feltételeiben meghatározott díjakat, költségeket és értékeket, melyeket a Biztosító a Különös Feltételek szerint, az ott meghatározott eljárás keretében a tartam során egyoldalúan módosíthat.**
- ✓ Kérjük, vegye figyelembe, hogy az eszközalapok közötti átváltások számának, az egyes biztosítások tekintetében eltérő szabályai lehetnek, illetve azok után a Biztosító átváltási költséget számíthat fel. **A mindenkor aktuális átváltási költséget a befektetési egységekhez kötött biztosítások Különös Feltételeinek Mellékletei tartalmazzák, 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, 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.

A 727 jelű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött biztosításra vonatkozó kiegészítő információk:

- ✔ A 727 jelű biztosítás egyszeri 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 befektetési egységek között, az utoljára megadott allokációs arány alapján.
- ✔ Ha a Szerződő az euróban esedékes egyszeri 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 Ön az egyszeri díjat banki átutaláson keresztül, forintban kívánja teljesíteni, úgy az átutalásra kerülő összeget az átutalás kezdeményezésének napján közzétett devizaeladási árfolyam 105%-ának figyelembevételével kérjük meghatározni. A beérkező forintösszeget a Biztosító euróban írja jóvá a Szerződő számláján, a jóváírás napját megelőző második napon közzétett devizaeladási árfolyam figyelembevételével.
- ✔ A beszédési és jóváírási árfolyam különbségéből eredő esetleges díjtúlfizetés összege a töredékdíjat növeli, amit a Biztosító a biztosítási szerződés ún. függőszámláján euróban helyez el.

NN Biztosító Zrt.

Budapest, 2015. április 1.