

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 a biztosítási szerződés megkötése előtt jelen Tájékoztatón túlmenően alaposan tanulmányozza át a **010 jelű befektetési egységekhez kötött életbiztosítás Különös Feltételeit**, az „A” jelű Eszközalap-tájékoztatót, illetve az NN Biztosító Zrt. Általános Életbiztosítási Szabályzatát, valamint a biztosítási szerződésre vonatkozó egyéb, ügyfél-tájékoztatót támogató dokumentumokat, így különösen az alábbiakat: a **010 jelű befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz tartozó „Tájékoztató a Teljes Költség Mutatóról”,** valamint „Az NN Biztosító Zrt. tájékoztatója biztosítások adózási és számviteli szabályairól” elnevezésű dokumentumokat. A dokumentumok tanulmányozását követően, mindezek ismerete és megértése után hozza meg a szerződés megkötésére vonatkozó tájékozott döntését.

Az egyes eszközalapok befektetési politikáját és az egyes eszközalapokra jellemző befektetési kockázatokat az „A” jelű Eszközalap-tájékoztató tartalmazza. Kérjük, hogy kockázatviselő hajlandósága szerint válassza meg az eszközalapokat és az azokba befektetni kívánt eszközök arányát, mivel a befektetési kockázatot Ön viseli. Amennyiben az eszközalapok kiválasztása és az azokba befektetni kívánt eszközök arányának meghatározása során kockázatviselő 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 **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. Külön felhívjuk a figyelmét, hogy a 010 jelű biztosítás hosszú távú befektetés célját szolgálja.**
- ✓ A Szerződő által befizetett biztosítási díjat az értékesítési költség levonása után a Szerződő által választott eszközalap(ok)ba fekteti a Biztosító, oly módon, hogy befektetési egységet vásárol az adott eszközalapba 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, valamint nettó eszközértékeit.

- ✓ 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 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 az „A” jelű Eszközalap-tájékoztató valamint a termék Különös Feltételeinek 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 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 befektetése közvetetten befektetési alapokon vagy kollektív befektetési értékpapírokon (úgynevezett mögöttes alapokon) keresztül valósulnak meg. **Ezen eszközalapoknál emellett, 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 „A” jelű 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 költség 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 **vesztést 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 megegyez-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 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 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.

Tisztelettel:

NN Biztosító Zrt.

Budapest, 2016. január 1.