

Tájékoztató a 037 jelű rendszeres díjas, garantált, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kiemelt feltételeiről

Tisztelt Ügyfelünk!

A 037 jelű rendszeres díjas, garantált, 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.

Kérjük, hogy a biztosítási szerződés megkötése előtt jelen Tájékoztatón túlmenően alaposan tanulmányozza át a 037 jelű befektetési egységekhez kötött életbiztosítás Különös Feltételeit, a „D” 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 037 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 a „D” 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 kockáztfelmérő 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.

- ✓ **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 az átlagosnál kedvezőbb mértéket. Külön felhívjuk a figyelmét, hogy a 037 jelű biztosítás hosszú távú befektetés célját szolgálja.**
- ✓ A Szerződő által befizetett biztosítási díjat az általa választott eszközalap(ok)ba fekteti a Biztosító 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 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 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, valamint nettó eszközértékeit.
- ✓ 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 „D” jelű Eszközalap-tájékoztató valamint a termék 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 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 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 „D” jelű 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 alaptőkebiztosításra 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 elöl 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,**

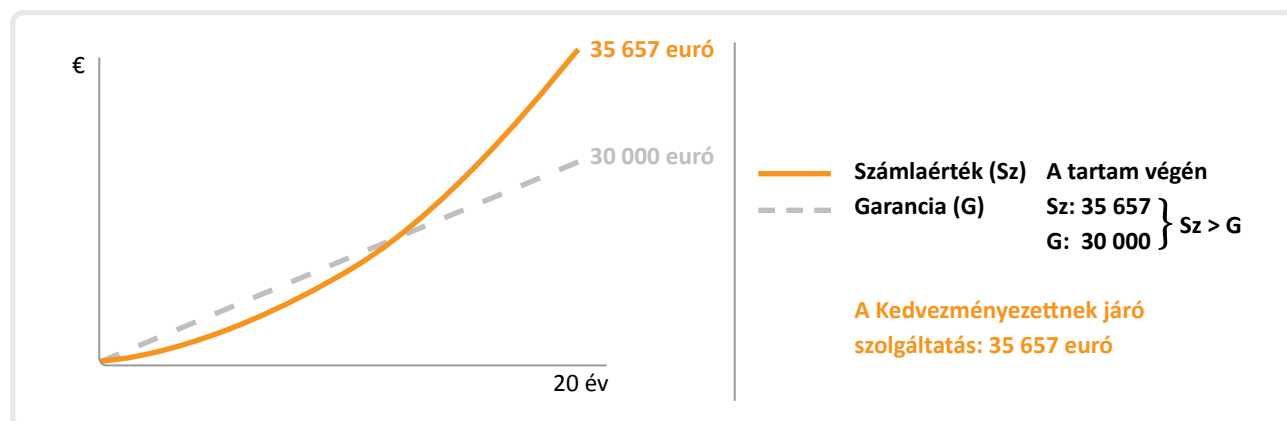
részleges visszavásárlás esetén a kockázatok közé tartozik az is, hogy a szerződés idő előtti megszüntetése miatt **fennáll az esélye annak, hogy realizálja az Önt terhelő befektetési kockázatot.**

- ✓ A biztosítási szerződés **visszavásárlásának vagy részleges visszavásárlásának** költsége, továbbá az aktuális árfolyam alakulása **veszteséget 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 lejáratú szolgáltatás minimális összege garantált, a lejáratkor ténylegesen kifizetésre kerülő szolgáltatási összeg az eszközalapok teljesítményétől függően ezt meg is haladhatja.
- ✓ 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.

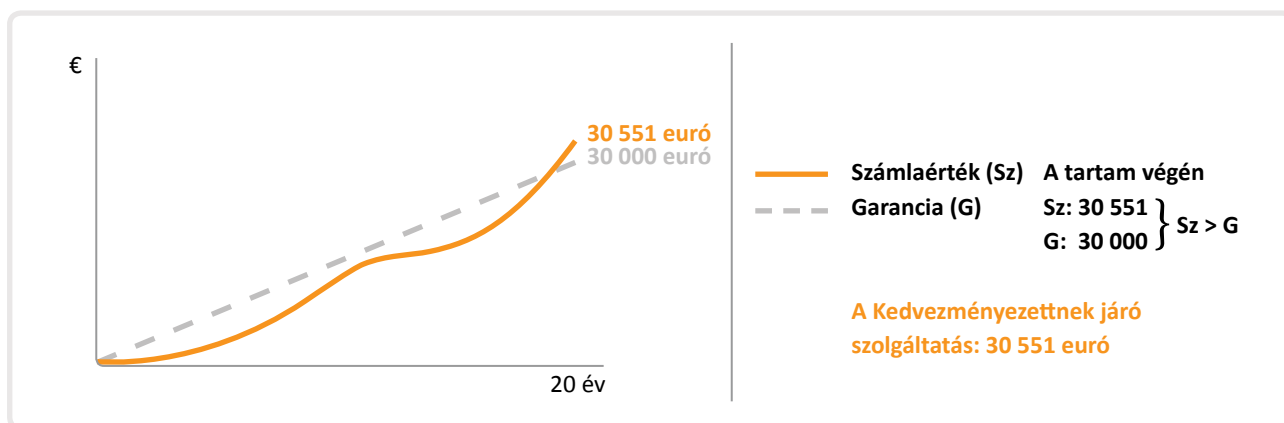
Az alábbi példán keresztül bemutatott esetek azt szemléltetik, hogy az eszközalapok hozamingadozásai hogyan befolyásolhatják a tartam végén kifizetésre kerülő egyösszegű lejáratú szolgáltatás összegét. A példában szereplő hozamok nem jelentenek kötelezettséget az eszközalapok jövőbeli teljesítményére,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

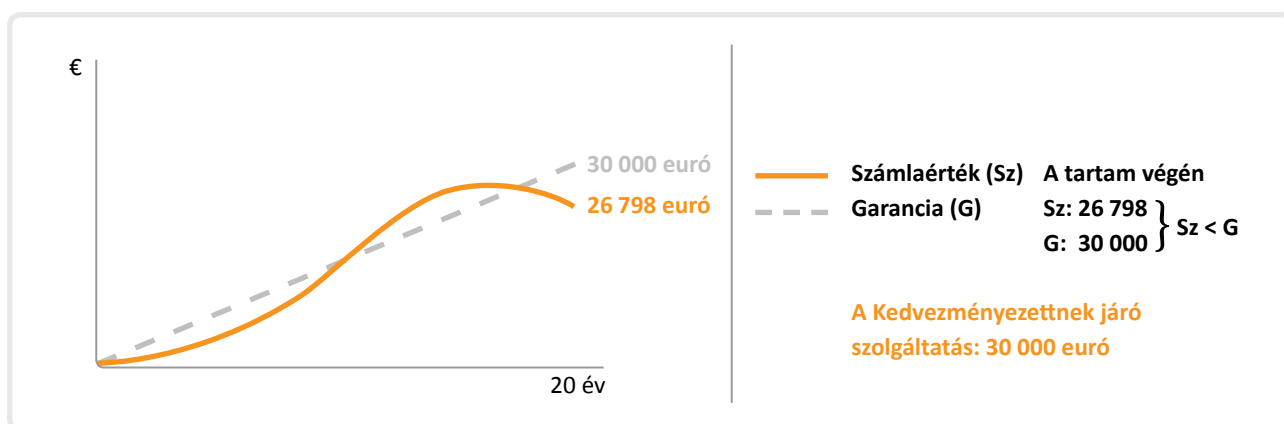
1. eset: A biztosítási tartam során 4% bruttó éves kötvény eszközalap hozamot és 7% bruttó részvény eszközalap hozamot feltételezve a lejáratú szolgáltatás az alábbiak szerint alakul:



2. eset: Amennyiben a tartam középső 3 évében (9., 10. és 11. biztosítási években) az 1. esetben bemutatott feltételezésekénél 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:



Tisztelettel:
NN Biztosító Zrt.
Budapest, 2016. január 1.