

Tájékoztató a 707 és 717 jelű befektetési egységekhez kötött életbiztosítások kiemelt feltételeiről

Tisztelt Ügyfelünk!

A **707 és 717** jelű befektetési egységekhez kötött életbiztosítások 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 707 vagy 717 jelű befektetési egységekhez kötött életbiztosítás Különös Feltételeit, a „C” 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 707 vagy 717 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 „C” 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 kitétségekhez 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 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 biztosítások olyan életbiztosítások, melyeknek a megtakarítási részét képező befektetési portfólió hozammal növelt értéke általában hosszú távon érhet el az átlagosnál kedvezőbb mértéket. Külön felhívjuk a figyelmét, hogy a 707 és 717 jelű biztosítások hosszú távú befektetés célját szolgálják.**
- ✓ A Szerződő által befizetett biztosítási díjat a Szerződő által választott eszközalap(ok)ba fekteti a Biztosító oly módon, hogy befektetési egységet vásárol az adott eszközalapban az adott eszközalapra vonatkozó napi eladási áron. A Szerződő a **befektetéseiben változtathat**, azaz befektetéseit az egyik eszközalapról 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, valamint nettó eszközértékeit.

- ✔ **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 „C” 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 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, amellett, 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 „C” jelű Eszközalap-tájékoztató nyújt felvilágosítást.**
- ✔ A biztosítás tartama alatt a szerződést havi **kezelési költség** terheli. A Biztosító **baleseti halálra szóló kockázati díjrészt** érvényesít. A kezelési költséget és a baleseti halálra szóló kockázati díjat 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 (százalékos) 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, 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.