

Nyilatkozat

Tájékoztató a 118 és 718 jelű befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kiemelt feltételeiről

Tisztelt Ügyfelünk!

A **118 és 718 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 az **Életbiztosítási ajánlat aláírása előtt** az alábbiakban leírt feltételeket és tudnivalókat alaposan tanulmányozza.

Felhívjuk szíves figyelmét arra, hogy a jelen dokumentumban foglalt tájékoztatás nem teljes körű, a biztosítási szerződésre vonatkozó részletes szabályozás a vonatkozó Különös Feltételekben és annak Mellékletében található. Az egyes eszközalapok befektetési politikáját és az egyes eszközalapokra jellemző befektetési kockázatokat 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 kockázatviselési hajlandósága 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 kockázatviselő képességét és/vagy pénzügyi profilját. Befektetési döntése előtt mindig mérje fel, hogy a választott eszközalap-összetétel alkalmas-e az Ön számára.

- ✓ A 118 és 718 jelű befektetési egységekhez kötött életbiztosítások alapbiztosításnak minősülnek.
- ✓ Az életbiztosítások 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 órájakor kezdődik, feltéve, hogy az életbiztosítási szerződés utóbb létrejön.
- ✓ A Biztosító az első, illetve egyszeri díj megfizetésére 30 napos díjfizetési halasztást ad. Amennyiben az első díj, illetve egyszeri 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, mert rövid távon a hozamok a biztosítási szerződés költségeit, valamint a befektetési kockázatot nem tudják ellensúlyozni. 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 alapra vonatkozó napi árfolyamon. A Szerződő a **befektetéseinek változtat**hat, 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.

- ✓ Az alapbiztosításra fizetett díjakból a Biztosító levonja az értékesítési költséget, valamint a 118 jelű termék esetében a baleseti halál és a kiegészítő fedezetek díját és a fennmaradó összeget fekteti be az eszközalapokba.

- ✓ **Az életbiztosítási szerződés vonatkozásában a befektetési kockázatot, ideértve valamely eszközalap esetleges felfüggesztéséből eredő kockázatokat is, 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 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. Felhívjuk figyelmét arra, hogy a befektetési egységek árfolyama nemcsak növekedhet, hanem csökkenhet is, különösen, de nem kizárólag a legkockázatosabb eszközalapok esetén.**

- ✓ Meghatározott eszközalapok befektetési adatai olyan befektetési alapon vagy egyéb kollektív befektetési formán keresztül valósulnak meg, mely által forgalomba hozott értékpapírba az egyes eszközalapok a befektetési politikájuknak megfelelően fektethetnek (mögöttes alapok). **Ezen eszközalapoknál amellelt, hogy a Biztosító levonja az eszközalap értékének százalékában meghatározott vagyonarányos költséget, 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 hatályos Eszközalap-tájékoztató nyújt felvilágosítást.**

- ✓ A biztosítás tartama alatt a szerződést havi **szerződéskezelési költség és a baleseti halálra szóló kockázat díja** is terheli.

- ✓ A baleseti halálra szóló fedezet 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 **a Biztosított 66. születésnapjának évében esedékes biztosítási évfordulón** úgy az aktuális életkorsávnak megfelelő díjat kell megfizetnie. A 118 jelű termék esetében ez a díj a befizetett rendszeres díjból kerül levonásra, míg a 718 jelű termék esetében a díjat a Biztosító a befektetési egységek elvonásának formájában érvényesíti.

- ✓ A szerződéskezelési költséget a Biztosító a befektetési egységek elvonásának formájában érvényesíti.

- ✓ A biztosítási szerződés **visszavásárlásának vagy részleges visszavásárlásának** költségei, valamint a rendelkezések során visszaváltott befektetési egységek árfolyamának alakulása **veszteséget okozhat a Szerződő számára.**

- ✓ **A 118 és 718 jelű befektetési egységekhez kötött biztosítások Különös Feltételeinek Melléklete tartalmazza a biztosítás Különös Feltételeiben meghatározott díjakat, költségeket és százalékos értékeket, 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 Mellékletben feltüntetett 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 (csak a 118 jelű életbiztosítás esetében) 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 118 jelű befektetési egységekhez kötött életbiztosításra vonatkozó speciális szabályok

- ✔ A biztosítási szerződés rendszeres díjfizetésű.
A biztosítási szerződéshez kiegészítő biztosítások kapcsolódhatnak.
- ✔ A baleseti halálra szóló fedezet a biztosítási tartamra szól. A biztosítás tartama 10 és 45 év között választható.

A 718 jelű befektetési egységekhez kötött életbiztosításra vonatkozó speciális szabályok

- ✔ A biztosítási szerződés egyszeri díjfizetésű.
A biztosítási szerződéshez kiegészítő biztosítások nem kapcsolódhatnak.
- ✔ A baleseti halálra szóló fedezet díját a kockázatviselése végéig, azaz legfeljebb annak a naptári évnek a biztosítási évfordulójáig érvényesíti a Biztosító, amelyben a Biztosított a 85. életévét betölti.
- ✔ A Biztosító **3 000 000 Ft egyszeri díj megfizetése esetén a szerződés ötödik évfordulója után hűségbónuszt ír jóvá** a Szerződő számláján Felhalmozási egységek formájában.
- ✔ A Szerződőnek lehetősége van a szerződéskötéskor vagy a tartam során bármikor írásban **automatikus portfólió-helyreállításról rendelkeznie**. Ilyen rendelkezésben a Szerződő meghatározza, hogy mely eszközalapokba, milyen arányban és milyen időközönként (három-, hat-, vagy tizenkéthavonta) kéri az egységei (Felhalmozási és Plusz befektetési egységek) értékét átváltani. Amennyiben a Szerződő nem jelöli meg az eszközalapok arányát, úgy a legutolsó befizetés aránya lesz irányadó. Ezek a tranzakciók az éven belüli ingyenes átváltások számába beleszámítanak. Az automatikus portfólió-helyreállítás végrehajtásának szabályai a 718 jelű termék Különös Feltételeiben találhatók. Ha a Szerződő rendelkezik érvényben lévő automatikus portfólió-helyreállításra vonatkozó rendelkezéssel és ismét erre vonatkozó rendelkezést nyújt be a Biztosítóhoz, akkor a korábbi rendelkezés törlésre kerül. Az új rendelkezés végrehajtására azon az értéknapon kerül sor, amikor az igény a Biztosítóhoz való beérkezését követő első értéknapi vonatkozó árfolyamok rendelkezésre állnak.

NN Biztosító Zrt.
Budapest, 2017. január 1.