

Tájékoztató a 158 és 758 jelű befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítások kiemelt feltételeiről

Tisztelt Ügyfelünk!

A **158 és 758 jelű** befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítások esetében különösen fontosnak tartjuk, hogy a Szerződő pontosan ismerje a szolgáltatások körét és a teljesítés feltételeit, az adózási tudnivalókat, valamint a befektetés kockázatait, annak érdekében, hogy a nyugdíj-biztosítási ajánlat aláírására vonatkozó döntését megalapozottan, ezek ismeretében hozhassa meg.

Kérjük, hogy a biztosítási szerződés megkötése előtt jelen Tájékoztatón túlmenően alaposan tanulmányozza át a **158 vagy 758 jelű befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás 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 a „Tájékoztató az NN Biztosító Zrt. nyugdíjbiztosításaihoz kapcsolódó adózási szabályokról” (továbbiakban: Adózási tájékoztató) elnevezésű dokumentumot.

A dokumentumok tanulmányozását követően, mindezek ismerete és megértése után hozza meg a szerződés megkötésére vonatkozó tájékozott döntését. Kérjük, vegye figyelembe azt is, hogy az adózási szabályok, különösen az adójóváírásra vonatkozó rendelkezések változhatnak, azokra a Biztosítónak nincs ráhatása.

Az egyes eszközalapok befektetési politikáját és az egyes eszközalapokra jellemző befektetési kockázatokat az „A” jelű Eszközalap-tájékoztató tartalmazza. Kérjük, hogy kockázatviselési 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 kockázatviselési 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.

- ✔ A **158 és 758 jelű befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás** – az öngondoskodás egyik eszközeként – nyugdíj-előtakarékossági célokat szolgál. Jelen nyugdíjbiztosítások olyan befektetési egységekhez kötött biztosítások, amelynek keretében a Szerződő rendszeres, illetve egyszeri, valamint eseti megtakarításait a Különös Feltételekben meghatározottak szerint a Szerződő által a kockázatviselési hajlandósága szerint választott eszközalap(ok)ba fekteti be a Biztosító, és a Biztosított balesetből eredő elhalálása esetén többszolgáltatást nyújt. A 158 és 758 jelű befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítások alapbiztosításnak minősülnek. A 158 jelű befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás szolgáltatásai a Biztosító által meghatározott kiegészítő biztosításokkal, az azokra vonatkozó különös feltételekkel kiegészíthetők.
- ✔ Az alapbiztosítás díjára és az eseti díjakra a hatályos jogszabályok alapján a Szerződő jogosult lehet adójóváírást igényelni.
- ✔ Az adózásra vonatkozó részletes szabályokat, különösen, de nem kizárólagosan a nyugdíj-biztosítási nyilatkozat alapján járó összeg nyugdíj-biztosítási szerződésen történő jóváírásának feltételeit (nyugdíj-biztosítási adójóváírás), valamint a jóváírt összeg visszafizetésének eseteit, mértékét és módját a biztosítási szerződés szerves részét képező hatályos Adózási tájékoztató és az SZJA-törvény tartalmazza.
- ✔ A Biztosító kifejezetten fenntartja a jogot arra, hogy ha a szerződéskötést követően a biztosítási szerződésre tekintettel igénybe vehető adókedvezményekre vagy adójóváírásra jogosító jogszabályi feltételek megváltoznak, a Biztosító a jogszabályváltozás hatálybalépését követő 60 napon belül javaslatot tehet a biztosítási szerződés vagy a termék Különös Feltételeinek megváltozott szabályozásra tekintettel történő módosítására annak érdekében, hogy a szerződés tartalma az adókedvezmény vagy adójóváírás igénybe vételére jogosító feltételeknek megfelelően. A módosító javaslatban a Biztosító írásban tájékoztatja a Szerződőt a biztosítási szerződést vagy a Különös Feltételeket érintő változásokról és a hatálybalépés idejéről.
Ha a Szerződő a Biztosító módosító javaslatát az arról szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül nem utasítja el, a biztosítási szerződés a módosító javaslatban meghatározott feltételekkel a jogszabályváltozás hatályba-

lépésének időpontjával módosul. Amennyiben a Szerződő a módosító javaslatot írásban annak kézhezvételét követő 30 napon belül elutasítja, akkor ennek következményeként – módosítás tartalmától függően – fennáll a lehetősége annak, hogy a szerződés a továbbiakban nem minősül nyugdíj-biztosítási szerződésnek, melynek a hatályos adójogszabályok szerint adójogi következményei lehetnek.

- ✓ Az Adózási tájékoztatót a Biztosító a vonatkozó jogszabályok változása esetén, valamint az Nemzetgazdasági Minisztérium, továbbá a Nemzeti Adó- és Vámhivatal állásfoglalások, iránymutatások és tájékoztatások alapján jogosult egyoldalúan megváltoztatni. A változásokkal kapcsolatban a www.nn.hu honlapon elérhető mindenkor hatályos Adózási tájékoztató az irányadó.
- ✓ A nyugdíj-biztosítási szerződés nem biztosítási esemény miatt történő megszűnése esetén (így különösen, de nem kizárólagosan a visszavásárlás vagy a díjnemfizetés miatti megszűnés esetében) a Biztosító a hatályos jogszabályok alapján számol el a korábban igénybevett adójóváírások összegével. Ebben az esetben a Biztosító a szerződés visszavásárlási összegéből az Adóhatóságnak megfizetendő követelést levonja, és a maradékot fizeti ki a Biztosítottnak. Amennyiben a visszavásárlási összeg nem fedezi az Adóhatóságnak fizetendő teljes összeget, akkor az Adóhatóság a hiányzó összeget a Szerződőtől közvetlenül követeli.
- ✓ A Szerződő nyugdíj-biztosítási szerződésével kapcsolatban adott rendelkezéseinek adóvonzataival kapcsolatosan minden felelősség a Szerződőt terheli (így különösen, de nem kizárólagosan, ha visszavásárlási rendelkezés vagy díjnemfizetés miatt a szerződés megszűnik, és a felhalmozott adójóváírást vissza kell fizetni). Az adójogszabályok és adókedvezményre vonatkozó rendelkezések jövőbeli változásának következményei a Szerződő kockázati körébe tartoznak.
- ✓ A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény értelmében az Általános Életbiztosítási Szabályzat rendelkezéseivel ellentétben a visszavásárlás, valamint a szerződés egyéb, nem biztosítási esemény miatt történő megszűnése esetén a Biztosító a szerződés aktuális visszavásárlási értékét nem a Szerződőnek, hanem a Biztosítottnak fizeti ki.
- ✓ A nyugdíjbiztosítás rendszeres vagy egyszeri, illetve eseti díjának megfizetése kizárólag csak az Általános Életbiztosítási Szabályzat 1. számú mellékletében foglaltak szerint történhet. A Szerződő köteles fokozott óvatossággal és körültekintéssel eljárni a biztosítási díj fizetése során, és csak az itt hivatkozott mellékletben meghatározott esetekben és összegben fizetheti a biztosításközvetítőnek a biztosítási díjat.
- ✓ A nyugdíj-biztosítási ajánlat felvételét követően a Biztosító kockázatviselése a biztosítási ajánlat megtételének napját követő nap 0:00 órájakor kezdődik, feltéve, hogy a nyugdíj-biztosítási szerződés utóbb létrejön.
- ✓ A 158 és 758 jelű befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás tartama a kockázatviselés kezdetétől a Biztosított szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárának betöltéséig tart, vagyis a nyugdíjbiztosítás azon a napon jár le, amelyen a Biztosított a szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárát betölti.
- ✓ A 158 jelű befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás díjfizetési tartama a biztosítási szerződés lejáratát megelőző biztosítási évfordulóig tart. A Baleseti halálra szóló fedezet és a választott kiegészítő biztosításokra szóló fedezetek csak a biztosítás díjfizetési tartama alatt élnek, a Biztosító kockázatviselése ezen fedezetekre a díjfizetési tartam végén megszűnik.
- ✓ A Biztosító az első, illetve egyszeri 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 nyugdíjbiztosítás olyan biztosítás, amelynek a megtakarítási részét képező befektetési értéke általában hosszú távon érhet el az átlagosnál kedvezőbb mértéket. Külön felhívjuk a figyelmét, hogy a 158 jelű befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás a hosszú távú befektetés célját szolgálja, csak és kizárólag hosszú távon érvényesül.
- ✓ A Szerződő által a 158 és 758 jelű befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítási szerződésre fizetett rendszeres, egyszeri valamint eseti díjak értékesítési költséggel csökkentett befektetési díjrészt a Szerződő által választott eszközalap(ok)-ba fekteti a Biztosító oly módon, hogy befektetési egységet vásárol az adott eszközalapban az adott alapra vonatkozó napi árfolyamon. A Szerződő a biztosítási díjból származó befektetéseinek változtathatja, 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.
- ✓ Az Adóhatóság által átutalt adójóváírás összegét a Biztosító Plusz befektetési egységekben elkülönítve, a Biztosító által meghatározott eszközalapban írja jóvá. A Biztosítónak jogában áll az adójóváírás gyűjtésére szolgáló, eszközalapot egyoldalúan kijelölni. Az adójóváírás gyűjtésére szolgáló eszközalapról a Biztosító honlapján (www.nn.hu) ad tájékoztatást. A Szerződő az adójóváírás összegéből származó Plusz befektetési egységek más eszközalapba történő átváltásáról a biztosítási tartam során nem rendelkezhet.

- ✓ 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 befektetési 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.
- ✓ **A befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítási 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 a 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 részvény eszközalapok a Biztosító által ajánlott eszközalapok közül a legkockázatosabbak. Nyomatékosan felhívjuk a figyelmét arra, hogy a befektetési egységek árfolyama nemcsak növekedhet, hanem csökkenhet is, különösen, de nem kizárólag a legkockázatosabb eszközalapok esetén.**
- ✓ **A szerződéskötéskor választható, illetve a biztosítási tartam során elérhető eszközalapok körét a Biztosító a Szerződő kockázatvállalási hajlandósága, illetve a biztosítási tartam alapján korlátozhatja.**
- ✓ Az eszközalapok befektetési közvetlenül vagy közvetetten (mögöttes alapokon) keresztül valósulnak meg. **Közvetett befektetésű eszközalapoknál, amellyel, 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 „A” jelű Eszközalap-tájékoztató nyújt felvilágosítást.
- ✓ **A 158 jelű befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás** rendszeres díja a díjfizetési tartam alatt az alapbiztosítás és a választott kiegészítő biztosítások díjából tevődik össze. Az alapbiztosítás díját a befektetési díjrész és a baleseti halálra szóló fedezet díja határozza meg. A biztosítási szerződésre fizetett rendszeres díjból levonásra kerül a kiegészítő biztosítások díja és a baleseti halálra szóló fedezet díja. A befektetési díjrész az értékesítés költségének levonását követően kerül befektetésre a választott eszközalapokban. A szerződést havi **szerződéskezelési és a Különös Feltételekben meghatározott egyéb költségek** terhelik, melyet a Biztosító befektetési egységek elvonásának formájában érvényesít.
- ✓ **A 758 jelű befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás** tartama alatt a szerződést havi **szerződéskezelési költség és a baleseti halálra szóló fedezet díja** terheli. A szerződéskezelési költséget és a baleseti halálra szóló fedezet díját a Biztosító befektetési egységek elvonásának formájában érvényesíti. A további esetleges költségek és díjak érvényesítése azok felmerülését követő hónapfordulón kerül sor a Különös Feltételekben meghatározott módon és esetekben.
- ✓ A Szerződőnek a visszavásárlási összeg kifizetésével járó szerződés megszüntetése iránti igénye során különös körültekintéssel kell eljárnia, vegye figyelembe a visszavásárlás lehetséges negatív következményeit, ideértve, de nem kizárólagosan a Biztosító kockázatviselésének megszűnését, a visszavásárlási összeg befizetett díjakhoz viszonyított nagyságát, a befektetési kockázat realizálását, valamint az Adóhatóságnak megfizetendő esetleges követelés összegét. A Különös Feltételekben feltüntetettek szerint a visszavásárlási érték a befizetett díjak meghatározott része kerül kifizetésre visszavásárlási összegként.
- ✓ **A 158 és 758 jelű befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítások Különös Feltételeinek Mellékletei tartalmazzák a biztosítás Különös Feltételeiben meghatározott azon díjakat, költségeket és %-os (százalékos) értékeket, rendelkezéseket, 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 szerződés Különös Feltételeinek Mellékletében található visszavásárlási táblázat alapján meghatározott – visszavásárlási értékének figye-

lembevételével történik. **Az addig el nem számolt terhelések és az Adóhatóságnak megfizetendő esetleges követelés a visszavásárlási értéket csökkentik.** Visszavásárlás esetén a kockázatok közé tartozik az is, hogy a szerződés idő előtti megszüntetése miatt **fennáll az esélye annak, hogy a befektetési kockázat realizálódik.**

- ✔ A Biztosító **jogosult** a visszavásárlás során kifizetett összeget a mindenkor hatályos jogszabályok szerint a kifizetés előtt **mindazon közterhekkkel csökkenteni** – amennyiben ezek felmerülnek (adó, járulék, hozzájárulás, Adóhatóságnak megfizetendő esetleges követelés stb.) –, amelyek a kifizetőt (Biztosítót) vagy az összeg jogosultját terhelik.
- ✔ **A 158 és 758 jelű befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítások részlegesen nem visszavásárolhatóak, pénzkivonási igény nem teljesíthető, és kötvénykölcsön sem igényelhető a terhükre.**

Tisztelettel:

NN Biztosító Zrt.

Budapest, 2017. január 1.