

A 728 jelű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás Különös Feltételeinek Melléklete

Jelen Melléklet a 728 jelű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás Különös Feltételeinek elválaszthatatlan részét képezi.

A Melléklet 2 részből áll:

- Az „A” részben található azok a költségek, díjak, feltételek és rendelkezések, amelyek a 2016. 12. 31. vagy annál korábbi kockázatviselésű szerződésekre vonatkoznak (1–20. pontok).
- A „B” részben található azok a költségek, díjak, feltételek és rendelkezések, amelyek a 2017. 01. 01. vagy annál későbbi kockázatviselésű szerződésekre vonatkoznak (21–37. pontok).

Kérjük, a Mellékletben való tájékozódás során körültekintően válassza ki, hogy szerződésére a kockázatviselés kezdetének dátuma alapján melyik rész vonatkozik.

A Mellékletben megadott egyes költségeket, díjakat, feltételeket és rendelkezéseket a Különös Feltételekben meghatározott esetekben és módon a Biztosító a biztosítási szerződés tartama alatt egyoldalúan módosíthatja, ezek vonatkozásában a hatályos Melléklet az érvényes. A hatályos Melléklet a Biztosító honlapján (www.nn.hu) elérhető. A Melléklet biztosítói egyoldalú módosítással nem érintett részei vonatkozásában a szerződéskötés kori rendelkezések az irányadók.

A jelen Melléklet rendelkezései 2017. január 1-től hatályosak.

„A” rész

Ez a rész akkor vonatkozik az Ön szerződésére, amennyiben a kockázatviselés kezdete 2016. 12. 31. vagy annál korábbi dátum. A kockázatviselés kezdetének dátumát a biztosítási kötvényen találja.

1. Eszközalapok és azok éves alapkezelési díja

Eszközalapok	Éves eszközalap kezelési díj
1. Aktív hozamfigyelő kötvény eszközalap – B sorozat	1,50%
2. Aktív hozamfigyelő prémium vegyes eszközalap – B sorozat	1,70%
3. Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap	1,70%
4. Céldátum 2025 vegyes eszközalap	1,40%
5. Céldátum 2030 vegyes eszközalap	1,40%
6. Céldátum 2035 vegyes eszközalap	1,55%
7. Céldátum 2040 vegyes eszközalap	1,70%
8. Euró kötvény eszközalap	1,40%
9. Euró Likviditás eszközalap – B sorozat	1,25%
10. Euró-zóna részvény eszközalap	1,70%
11. Euró-zóna vállalati kötvény eszközalap	1,40%

12. Fejlődő részvénytőzcsok magas osztalékú eszközalapja	1,70%
13. Globális ingatlancégek részvény eszközalapja	1,70%
14. Globális kötvény eszközalap	1,40%
15. IT szektor részvény eszközalap	1,70%
16. Kiemelt védelmű vegyes eszközalap	1,40%
17. Kínai részvény eszközalap	1,70%
18. Nemzetközi egészségügyi részvény eszközalap	1,70%
19. Presztízs és luxus szektor részvény eszközalap	1,70%
20. USA részvénytőzcsati eszközalap	1,70%

A táblázatban szereplő értékek nem tartalmazzák a mögöttes alapok éves díjait, költségeit. A mögöttes alapok aktuális költségének éves mértékéről a Biztosító honlapján (www.nn.hu) elérhető aktuális Eszközalap-tájékoztató nyújt felvilágosítást.

2. Adminisztrációs költség

3 euró/hó

3. Átváltási költség

Egy biztosítási éven belül

• az első 4 átváltás	0 euró
• minden további átváltás, ami az NN internetes honlapján keresztül történik	az átváltott összeg 2 ezreléke, minimum 1,5 euró, maximum 30 euró
• minden további átváltás, ami faxon/levélben történik	az átváltott összeg 3 ezreléke, minimum 3 euró, maximum 40 euró

4. Eseti díj minimális összege

500 euró/befizetés

5. Részleges visszavásárlás minimális összege

500 euró

6. Részleges visszavásárlás utáni befektetési egységek minimális összege

• Felhalmozási befektetési egységek esetében	500 euró
• Plusz befektetési egységek esetében	0 euró

7. Részleges visszavásárlás költsége

a részleges visszavásárlás révén kivont összeg 3 ezreléke,
minimum 3 euró, maximum 20 euró

8. Értékesítés költsége

8.1 Egyszeri díjra	4,2%
8.2 Eseti díjra	
• 500–4 999 euró	3%
• 5 000–19 999 euró	2%
• 20 000 eurótól	1%

9. Egyszeri díj

5 000 euró

10. Baleseti halálra szóló biztosítási összeg

5 000 euró

11. Baleseti halálra szóló fedezet díja

• 16–65 év között	1 euró/hó
• 66–85 év között	1,2 euró/hó

12. Számlakivonat költsége

• éves számlakivonat	0 euró
• elszámolásokhoz kapcsolódó számlakivonat	0 euró
• Szerződő kérésére kiállított számlakivonat	2 euró, de akciós jelleggel jelenleg 0 euró ¹

13. Szerződéskötési díj2 euró, de akciós jelleggel jelenleg 0 euró¹**14. Szerződő módosítása**

0 euró

15. Kedvezményezett módosítása

0 euró

16. Kötvénymásodlat kiállításának díja2 euró, de akciós jelleggel jelenleg 0 euró¹**17. Napi tájékoztató a befektetések elhelyezéséről és értékéről**

Interneten keresztül (www.nn.hu)

18. A befektetésre vonatkozó rendelkezés beérkezésének időpontja

A Szerződő által megadott rendelkezések beérkezési napjának azt az értéknapot tekinti a Biztosító, amely értéknapon a rendelkezés 16.30-ig a Biztosító székhelyére beérkezett.

19. A tartamhosszabbításkor a minimális számlaérték nagysága

2 000 euró

20. Visszavásárlási táblázat a Felhalmozási befektetési egységekre vonatkozóan

Biztosítási év	Visszavásárlási érték százaléka
1. év	94%
2. év	96%
3. év	98%
4. évtől	100%

1 A Biztosító a jelen akciót visszavonásig, de legalább egy évre biztosítja. Az akció visszavonásáról a Biztosító a Szerződőt a visszavonás előtt 30 nappal írásban értesíti.

„B” rész

Ez a rész akkor vonatkozik az Ön szerződésére, amennyiben a kockázatviselés kezdete 2017. 01. 01. vagy annál későbbi dátum. A kockázatviselés kezdetének dátumát a biztosítási kötvényen találja.

21. Egyszeri díj választható értékei

- 5 000 euró
- 10 000 euró

22. Eseti díj minimuma

500 euró/befizetés

23. Baleseti halálra szóló biztosítási összeg

5 000 euró

24. Baleseti halálra szóló fedezet díja

• 16–65 év között	1 euró/hó
• 66–85 év között	1,2 euró/hó

Az egyszeri és az eseti díjat terhelő költség

25. Értékesítési költség

25.1 Egyszeri díjra

• 5 000 euró	4,2%
• 10 000 euró	3%

25.2 Eseti díjra

• 500–4 999 euró	3%
• 5 000–19 999 euró	2%
• 20 000 eurótól	1%

A befektetést terhelő költségek

26. Eszközalapok és azok éves vagyonarányos költsége

Eszközalapok	Éves vagyonarányos költség
1. Aktív hozamfigyelő kötvény eszközalap – B sorozat	1,50%
2. Aktív hozamfigyelő prémium vegyes eszközalap – B sorozat	1,70%
3. Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap	1,70%
4. Céldátum 2025 vegyes eszközalap	1,40%
5. Céldátum 2030 vegyes eszközalap	1,40%
6. Céldátum 2035 vegyes eszközalap	1,55%
7. Céldátum 2040 vegyes eszközalap	1,70%
8. Euró kötvény eszközalap	1,40%

9. Euró Likviditás eszközalap – B sorozat	1,25%
10. Euró-zóna részvény eszközalap	1,70%
11. Euró-zóna vállalati kötvény eszközalap	1,40%
12. Fejlődő részvénytőzsdék magas osztalékú eszközalapja	1,70%
13. Globális ingatlankezelési részvény eszközalapja	1,70%
14. Globális kötvény eszközalap	1,40%
15. IT szektor részvény eszközalap	1,70%
16. Kiemelt védelmű vegyes eszközalap	1,40%
17. Kínai részvény eszközalap	1,70%
18. Nemzetközi egészségügyi részvény eszközalap	1,70%
19. Presztízs és luxus szektor részvény eszközalap	1,70%
20. USA részvénytőzsdéi eszközalap	1,70%

A táblázatban szereplő értékek nem tartalmazzák a mögöttes alapok éves díjait, költségeit. A mögöttes alapok aktuális költségének éves mértékéről a Biztosító honlapján (www.nn.hu) elérhető aktuális Eszközalap-tájékoztató nyújt felvilágosítást.

27. Szerződéskezelési költség

3 euró/hó

28. Teljes Költségmutató

A TKM segítségével – a típuspéldán keresztül – Ön **egyszerűbben össze tudja hasonlítani** a magyar életbiztosítási piacon kínált befektetési egységekhez kötött (unit-linked) biztosítások költség szintjeit.

A TKM kalkuláció különböző tartamokra történik, hogy egyértelműen látható legyen, miként befolyásolják a különböző tartamok a 728 jelű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termék költségterhelését.

A Biztosító minden olyan költségelemet figyelembe vett a TKM számítása során, amit a TKM rendelet (A teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. (XII. 22.) MNB rendelet) meghatároz.

A TKM érték által bemutatott költség szint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt.

A szerződés egyedi paramétereinek függvényében **a konkrét szerződés költségei akár lényegesen eltérhetnek a közölt TKM értéktől.**

A közölt TKM értékek egy – a vonatkozó jogszabályban meghatározott – típuspéldára értendők.

A TKM értékének meghatározása során a Biztosító feltételezi, hogy:

- A biztosított 35 éves személy, aki egyszeri díjas szerződés esetén 5, 10 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést köt.
- A biztosítás díja és a díjfizetés módja: 4 500 000 Ft (vagy annak megfelelő €) egyszeri díjas biztosítás, ahol a díjfizetés átutalással történik.
- A szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra.
- A megállapított díj az adott tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.
- A szerződés az előre meghatározott tartam előtt nem kerül (részleges) visszavásárlásra (ideértve a rendszeres pénzkivonást is), és egyéb módon (ideértve a biztosítási szolgáltatást is) sem szűnik meg a táblázatban feltüntetett tartam bekövetkezése előtt.
- Az ügyfél számláján lévő eszközökön befektetési hozam keletkezik, amelynek mértéke megegyezik az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatási nyugdíj-hatóság által meghatározott és közzétett kockázatmentes hozamgörbével.
A Biztosító a számításhoz 2015 decemberére vonatkozó, a biztosítási díj pénznemének megfelelő hozamgörbét alkalmazza.
- A megkötni kívánt biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz (élet- vagy balesetbiztosítás). A TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.

- Jelen 728 jelű egyszeri díjas biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: baleseti halálra szól, a biztosítási összeg 5 000 euró.
- A TKM értékének számítása során a Biztosító a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó és járuléktörteket és kedvezményeket figyelmen kívül hagyja.
- A TKM értékének számítása során a Biztosító olyan jóváírást, illetve költségkedvezményt nem vesz figyelembe, amely adott tartam végén nem jár minden körülmények között.

Mivel a különböző eszközalapok vagyona arányos költségei, valamint az egyes eszközalapoknál szereplő mögöttes alapokhoz kapcsolódó költségek eltérőek, az alábbi táblázat eszközalapokként tartalmazza a típuspéldára vonatkozó pontos TKM értéket.

A 728 jelű biztosítás TKM* értéke

Eszközalap	5 év	10 év	20 év
Aktív hozamfigyelő kötvény eszközalap – B sorozat	3,07%	2,81%	2,70%
Aktív hozamfigyelő prémium vegyes eszközalap – B sorozat	3,10%	2,84%	2,73%
Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap	3,10%	2,84%	2,73%
Céldátum 2025 vegyes eszközalap	2,80%	2,53%	2,41%
Céldátum 2030 vegyes eszközalap	2,80%	2,54%	2,41%
Céldátum 2035 vegyes eszközalap	2,96%	2,70%	2,58%
Céldátum 2040 vegyes eszközalap	3,12%	2,86%	2,74%
Euró kötvény eszközalap	2,78%	2,52%	2,40%
Euró Likviditás eszközalap – B sorozat	2,64%	2,37%	2,24%
Euró-zóna részvény eszközalap	3,08%	2,82%	2,71%
Euró-zóna vállalati kötvény eszközalap	2,78%	2,52%	2,40%
Fejlődő részvénytőzsiatok magas osztalékú eszközalapja	3,11%	2,85%	2,74%
Globális ingatlanlancékek részvény eszközalapja	3,10%	2,84%	2,73%
Globális kötvény eszközalap	2,81%	2,54%	2,42%
IT szektor részvény eszközalap	3,12%	2,86%	2,76%
Kiemelt védelmű vegyes eszközalap	2,81%	2,55%	2,43%
Kínai részvény eszközalap	3,10%	2,84%	2,73%
Nemzetközi egészségügyi részvény eszközalap	3,10%	2,84%	2,73%
Presztízs és luxus szektor részvény eszközalap	3,10%	2,84%	2,73%
USA részvénytőzsiati eszközalap	3,08%	2,82%	2,71%

* Jelen termék sajátosságai miatt a TKM számítási eljárástól a következőképpen térünk el:

Tekintettel arra, hogy a biztosítás nem teszi lehetővé a típuspélda szerinti egyszeri díjjal történő számítást, a számítás 3 131 200 Ft-nak megfelelő 10 000 € egyszeri díjjal történt.

Az 5. évhez tartozó TKM érték számítása a minimálisan elérhető 10 éves biztosítási tartammal, az 5. évben történő visszavásárlással történt. Az egyedi paraméterek miatt a termék TKM értéke közvetlenül nem hasonlítható össze az előírt feltételeknek megfelelő paramétereket alkalmazó TKM értékkel.

További, az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek

29. Átváltási módok és költségek

Egy biztosítási éven belül

• az első 4 átváltás	0 euró
• minden további átváltás, ami az NN Biztosító ügyfélportálján (jelenleg: NN Direkt) keresztül történik	az átváltott összeg 2 ezreléke, minimum 1,5 euró, maximum 30 euró
• minden további átváltás, ami faxon/levélben történik	az átváltott összeg 3 ezreléke, minimum 3 euró, maximum 40 euró

30. Részleges visszavásárlás költsége

a részleges visszavásárlás révén kivont összeg 3 ezreléke,
minimum 3 euró, maximum 20 euró

31. Számlakivonat költsége

• éves számlakivonat	0 euró
• elszámolásokhoz kapcsolódó számlakivonat	0 euró
• Szerződő kérésére kiállított számlakivonat	2 euró, de akciós jelleggel jelenleg 0 euró ¹

32. Kötvénymásodlat kiállításának költsége

2 euró, de akciós jelleggel jelenleg 0 euró¹

Rendelkezőkkel kapcsolatos szabályok és az ehhez kapcsolódó technikai információk

33. Részleges visszavásárlási szabályok

33.1 Részleges visszavásárlás minimális összege	500 euró
33.2 Részleges visszavásárlás utáni befektetési egységek minimális összege	
• Felhalmozási befektetési egységek esetében	500 euró
• Plusz befektetési egységek esetében	0 euró

34. Visszavásárlási táblázat a Felhalmozási befektetési egységekre vonatkozóan

Biztosítási év	Visszavásárlási érték százaléka
1. év	94%
2. év	96%
3. év	98%
4. évtől	100%

35. Napi tájékoztató a befektetések elhelyezéséről és értékéről

Interneten keresztül (www.nn.hu)

¹ A Biztosító a jelen akciót visszavonásig, de legalább egy évre biztosítja. Az akció visszavonásáról a Biztosító a Szerződőt a visszavonás előtt 30 nappal írásban értesíti.

36. A befektetésre vonatkozó rendelkezés beérkezésének időpontja

A Szerződő által megadott rendelkezések beérkezési napjának azt az értéknapot tekinti a Biztosító, amely értéknapon a rendelkezés 16.30-ig a Biztosító székhelyére vagy az Ügyfélportál rendszerébe beérkezett.

37. A tartamhosszabbításakor a minimális számlaérték nagysága

2 000 euró