

A 758 jelű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás Különös Feltételeinek Melléklete

Jelen Melléklet a 758 jelű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás 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 (1–16. pontok).
- A „B” részben található azok a költségek, díjak, feltételek és rendelkezések, amelyek a 2017. 01. 01. vagy annál későbbi kockázatviselésű szerződésekre vonatkoznak (17–30. 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. Egyszeri díj minimuma	300 000 Ft
2. Eseti díj minimuma	100 000 Ft/befizetés
3. Értékesítés költsége	
3.1 Egyszeri díj esetén	6%
3.2 Eseti díj esetén	6%
4. Adminisztrációs költség	310 Ft/hó
5. Baleseti halálra szóló biztosítási összeg	100 000 Ft
6. Baleseti halálra szóló fedezet díja	20 Ft/hó

7. Eszközalapok és azok éves alapkezelési díja

7.1 Az egyszeri díjhoz és az eseti díjakhoz elérhető, előre meghatározott céldátumra optimalizált eszközalapok

Eszközalapok	Éves alapkezelési díj az eszközalap céldátumáig hátralévő évek számának függvényében		
	21 vagy annál több hátralévő év esetén	Legalább 16, de 21 évnél kevesebb hátralévő év esetén	16 évnél kevesebb hátralévő év esetén, illetve a céldátum elérése után
1. Céldátum 2030 vegyes eszközalap	–	–	1,40%
2. Céldátum 2035 vegyes eszközalap*	–	1,55%	1,40%
3. Céldátum 2040 vegyes eszközalap**	1,70%	1,55%	1,40%
4. Céldátum 2045 vegyes eszközalap***	1,70%	1,55%	1,40%

* A Céldátum 2035 eszközalap csak olyan szerződések esetében választható, amelyek lejáratá 2026-ban vagy későbbi évben van.

** A Céldátum 2040 eszközalap csak olyan szerződések esetében választható, amelyek lejáratá 2031-ben vagy későbbi évben van.

*** A Céldátum 2045 eszközalap csak olyan szerződések esetében választható, amelyek lejáratá 2036-ban vagy későbbi évben van.

7.2 Az egyszeri díjhoz és az eseti díjakhoz elérhető további eszközalapok

Eszközalapok	Éves alapkezelési díj
1. Biztonság plusz eszközalap	tőkevédett periódusokban*: 1,60%
2. Magyar pénzüpi eszközalap	1,25%
3. Magyar kötvény eszközalap	1,40%
4. Globális kötvény eszközalap	1,40%

7.3 Az adójóváírás összegének jóváírásához elkülönített eszközalap

Eszközalap	Éves alapkezelési díj
Biztonság plusz eszközalap (adó jóváíráshoz)	tőkevédett periódusokban*: 1,60%

* A 2016. 07. 01-től 2017. 02. 24-ig tartó tőkevédett periódusban az alapkezelési költség 0,50%, különben 1,60%.

A táblázatokban 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.

8. Átváltási költség

Egy biztosítási éven belül

• az első 4 átváltás	0 Ft
• minden további átváltás, ami az NN internetes honlapján keresztül történik	az átváltott összeg 2 ezreléke, minimum 420 Ft, maximum 8 000 Ft
• minden további átváltás, ami faxon/levélben történik	az átváltott összeg 3 ezreléke, minimum 680 Ft, maximum 10 000 Ft

9. Szerződéskötési díj

600 Ft, de akciós jelleggel jelenleg 0 Ft¹

10. Szerződő módosítása

0 Ft

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.

11. Kedvezményezett módosítása

0 Ft

12. Számlakivonat költsége

• éves számlakivonat	0 Ft
• elszámolásokhoz kapcsolódó számlakivonat	0 Ft
• Szerződő kérésére kiállított számlakivonat	600 Ft, de akciós jelleggel jelenleg 0 Ft ¹

13. Kötvénymásodlat kiállításának díja

600 Ft, de akciós jelleggel jelenleg 0 Ft¹

14. Visszavásárlási táblázat a Felhalmozási befektetési egységekre vonatkozóan

Biztosítási év	Visszavásárlási hányad
1. év	94%
2. év	96%
3. év	98%
4. évtől	99%

15. Rendelkezések 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.

16. 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.

„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.

17. Egyszeri díj minimuma	300 000 Ft
18. Eseti díj minimuma	100 000 Ft/befizetés
19. Baleseti halálra szóló biztosítási összeg	100 000 Ft
20. Baleseti halálra szóló fedezet díja	14 Ft/hó

Az egyszeri és az eseti díjat terhelő költség

21. Értékesítési költség

21.1 Egyszeri díj esetén

1 éves tartamra

• 300 000 Ft – 1 000 000 Ft	3%
• 1 000 001 forinttól	az 1 000 001 Ft feletti összeg 1%-a

további tartamokra

• 300 000 Ft – 1 000 000 Ft	6%
• 1 000 001 forinttól	az 1 000 001 Ft feletti összeg 1%-a

21.2 Eseti díj esetén	6%
-----------------------	----

A befektetést terhelő költségek

22. Eszközalapok és azok éves vagyonarányos költsége

22.1 Az egyszeri díjhoz és az eseti díjakhoz elérhető, előre meghatározott céldátumra optimalizált eszközalapok

Eszközalapok	Éves vagyonarányos költség az eszközalap céldátumáig hátralévő évek számának függvényében		
	21 vagy annál több hátralévő év esetén	Legalább 16, de 21 évnél kevesebb hátralévő év esetén	16 évnél kevesebb hátralévő év esetén, illetve a céldátum elérése után
1. Céldátum 2030 vegyes eszközalap	–	–	1,40%
2. Céldátum 2035 vegyes eszközalap*	–	1,55%	1,40%
3. Céldátum 2040 vegyes eszközalap**	1,70%	1,55%	1,40%
4. Céldátum 2045 vegyes eszközalap***	1,70%	1,55%	1,40%

* A Céldátum 2035 eszközalap csak olyan szerződések esetében választható, amelyek lejáratá 2026-ban vagy későbbi évben van.

** A Céldátum 2040 eszközalap csak olyan szerződések esetében választható, amelyek lejáratá 2031-ben vagy későbbi évben van.

*** A Céldátum 2045 eszközalap csak olyan szerződések esetében választható, amelyek lejáratá 2036-ban vagy későbbi évben van.

22.2 Az egyszeri díjhoz és az eseti díjakhoz elérhető további eszközalapok

Eszközalapok	Éves vagyonarányos költség
1. Biztonság plusz eszközalap	tőkevédett periódusokban*: 1,60%
2. Magyar pénzüpi eszközalap	1,25%
3. Magyar kötvény eszközalap	1,40%
4. Globális kötvény eszközalap	1,40%

22.3 Az adójóváírás összegének jóváírásához elkülönített eszközalap

Eszközalap	Éves vagyonarányos költség
Biztonság plusz eszközalap (adójóváíráshoz)	tőkevédett periódusokban*: 1,60%

* A 2016. 07. 01-től 2017. 02. 24-ig tartó tőkevédett periódusban a vagyonarányos költség 0,50%, különben 1,60%.

A táblázatokban 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.

23. Szerződéskezelési költség

310 Ft/hó (éves szinten: 3 720 Ft)

24. 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 758 jelű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítási 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 értendőek.

A TKM értékének meghatározása során a Biztosító feltételezi, hogy:

- A biztosított 60, 55, 45 éves személy, aki egyszeri díjas szerződés esetén a hozzá értelemszerűen tartozó 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 Foglalkoztatónyugdíj-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 758 jelű egyszeri díjas, nyugdíjbiztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: baleseti halálra szól, a biztosítási összeg 100 000 Ft.

- A TKM értékének számítása során a Biztosító a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó és járulékkerheket 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 vagyonarányos költségei, valamint az egyes eszközalapoknál szereplő mögöttes alapokhoz kapcsolódó költségek eltérőek, az alábbi táblázat eszközalapokként tartalmazza a típuspéldára vonatkozó pontos TKM értéket.

A 758 jelű biztosítás TKM^{NY} értéke

Eszközalap	5 év	10 év	20 év
Biztonság plusz eszközalap	2,15%	1,94%	1,84%
Céldátum 2030 vegyes eszközalap	2,25%	2,05%	1,95%
Céldátum 2035 vegyes eszközalap	–	2,10%	1,97%
Céldátum 2040 vegyes eszközalap	–	–	2,03%
Céldátum 2045 vegyes eszközalap	–	–	2,11%
Globális kötvény eszközalap	2,26%	2,05%	1,95%
Magyar kötvény eszközalap	2,25%	2,05%	1,95%
Magyar pénzüpi eszközalap	2,00%	1,80%	1,70%

További, az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek

25. Átváltási módok és költségek

Egy biztosítási éven belül

• az első 4 átváltás	0 Ft
• minden további átváltás, ami az NN Biztosító ügyfélportálján (jelenleg: NN Direkt) keresztül történik	az átváltott összeg 2 ezreléke, minimum 420 Ft, maximum 8 000 Ft
• minden további átváltás, ami faxon/levélben történik	az átváltott összeg 3 ezreléke, minimum 680 Ft, maximum 10 000 Ft

26. Számlakivonat költsége

• éves számlakivonat	0 Ft
• elszámolásokhoz kapcsolódó számlakivonat	0 Ft
• Szerződő kérésére kiállított számlakivonat	600 Ft, de akciós jelleggel jelenleg 0 Ft ¹

27. Kötvénymásodlat kiállításának költsége

600 Ft, de akciós jelleggel jelenleg 0 Ft¹

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.

Rendelkezőkkel kapcsolatos szabályok és az ehhez kapcsolódó technikai információk

28. Visszavásárlási táblázat a Felhalmozási befektetési egységekre vonatkozóan

Biztosítási év	Visszavásárlási hányad
1. év	94%
2. év	96%
3. év	98%
4. évtől	99%

29. Napi tájékozódás a befektetések elhelyezéséről és értékéről

Interneten keresztül (www.nn.hu)

30. Rendelkezők 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.