

A 718 jelű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás Különös Feltételeinek Melléklete

Jelen Melléklet a 718 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 (1–18. pontok).
- A „B” részben található azok a költségek, díjak, feltételek és rendelkezések, amelyek a 2017. 01. 01. vagy annál későbbi kockázatviselésű szerződésekre vonatkoznak (19–35. 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 irányadóak.

2017. február 24-től a Biztonság Plusz eszközalap tőkevédett periódusban alkalmazott alapkezelési díja a 6. pontban, vagyonarányos költsége a 24. pontban leírtak szerint változik.

Egyebekben a 2017. január 1-től érvényes díjak, költségek, minimális összegek és %-os értékek az irányadóak.

Jelen Melléklet rendelkezései 2017. február 24-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 választható értékei

- 500 000 Ft
- 1 000 000 Ft
- 3 000 000 Ft

2. Eseti befizetés minimális összege

50 000 Ft

3. Hűségbónusz-jóváírásra jogosító egyszeri díj és a jóváírás mértéke

3 000 000 Ft egyszeri díj esetén

a jóváírás mértéke az egyszeri díj 2%-a

4. Baleseti halálra szóló biztosítási összeg

1 000 000 Ft

5. Értékesítés költsége

5.1 Egyszeri díjra	4,2%
5.2 Eseti díjra	
• 50 000 Ft – 999 999 Ft	3%
• 1 000 000 Ft – 4 999 999 Ft	2%
• 5 000 000 Ft-tól	1%

6. Eszközalapok és azok éves alapkezelési díja

Eszközalapok	Éves eszközalap kezelési díj
1. Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap – A sorozat	1,70%
2. Biztonság plusz eszközalap	tőkevédett periódusokban*: 1,60%
3. Biztonság vegyes alapok eszközalapja	1,50%
4. Egyensúly vegyes alapok eszközalapja	1,50%
5. Energia szektor részvény eszközalap	1,70%
6. Globális kötvény eszközalap	1,40%
7. Globális lendület részvény eszközalap	1,70%
8. IT szektor részvény eszközalap	1,70%
9. Kínai részvény eszközalap	1,70%
10. Lendület vegyes alapok eszközalapja	1,50%
11. Magyar kötvény eszközalap	1,40%
12. Magyar pénzügyi eszközalap	1,25%
13. Magyar részvény eszközalap	1,82%

* A 2017. 02. 24-től 2017. 09. 13-ig tartó tőkevédett periódusban az alapkezelési díj 0%, különben 1,60%.

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 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.

7. Adminisztrációs költség

700 Ft/hó

8. Baleseti halálra szóló kockázat díja

• 16–65 év között	142 Ft/hó
• 66–85 év között	170 Ft/hó

9. Részleges visszavásárlás minimális összege

100 000 Ft

10. Részleges visszavásárlás költsége

a részleges visszavásárlás révén kivont összeg 3 ezreléke,
minimum 680 Ft, maximum 5 600 Ft

11. Visszavásárlási táblázat a Felhalmozási befektetési egységekre vonatkozóan

Egyszeri díj összege	Biztosítási év				
	1. év	2. év	3. év	4. év	5. évtől
500 000 Ft	92%	94%	96%	98%	100%
1 000 000 Ft	94%	96%	98%	100%	100%
3 000 000 Ft	94%	96%	98%	100%	100%

12. Minimális számlaérték a Felhalmozási egységek terhére történő részleges visszavásárlást követően

200 000 Ft

13. 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

14. Szerződéskötési díj

600 Ft, de akciós jelleggel jelenleg 0 Ft¹

15. Számlakivonat költsége

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

16. Kötvénymásodlat kiállításának díja

600 Ft, de akciós jelleggel jelenleg 0 Ft¹

17. 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.

18. 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.

19. Egyszeri díj választható értékei

- 500 000 Ft
- 1 000 000 Ft
- 3 000 000 Ft

20. Eseti díj minimuma

50 000 Ft/befizetés

21. Baleseti halálra szóló biztosítási összeg

1 000 000 Ft

22. Baleseti halálra szóló kockázat díja

- | | |
|-------------------|-----------|
| • 16–65 év között | 142 Ft/hó |
| • 66–85 év között | 170 Ft/hó |

Az egyszeri és az eseti díjat terhelő költség

23. Értékesítési költség

23.1 Egyszeri díjra	4,2%
23.2 Eseti díjra	
• 50 000 Ft – 999 999 Ft	3%
• 1 000 000 Ft – 4 999 999 Ft	2%
• 5 000 000 Ft-tól	1%

A befektetést terhelő költségek

24. Eszközalapok és azok éves vagyonarányos költsége

Eszközalapok	Éves vagyonarányos költség
1. Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap – A sorozat	1,70%
2. Biztonság plusz eszközalap	tőkevédett periódusokban*: 1,60%
3. Biztonság vegyes alapok eszközalapja	1,50%
4. Egyensúly vegyes alapok eszközalapja	1,50%
5. Energia szektor részvény eszközalap	1,70%
6. Globális kötvény eszközalap	1,40%
7. Globális lendület részvény eszközalap	1,70%
8. IT szektor részvény eszközalap	1,70%
9. Kínai részvény eszközalap	1,70%
10. Lendület vegyes alapok eszközalapja	1,50%
11. Magyar kötvény eszközalap	1,40%

12. Magyar pénzüpiaci eszközalap	1,25%
13. Magyar részvény eszközalap	1,82%

* A 2017. 02. 24-től 2017. 09. 13-ig tartó tőkevédett periódusban a vagyonarányos költség 0%, különben 1,60%.

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 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.

25. Szerződéskezelési költség

700 Ft/hó

26. 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 718 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 Foglalkoztatónyugdíj-hatóság által meghatározott és közzétett kockázatmentes hozamgörbével.
A Biztosító a számításhoz a 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 718 jelű egyszeri díjas biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: baleseti halálra szól, a biztosítási összeg 1 000 000 Ft.

- A TKM értékének számítása során a Biztosító a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó és járulékkerheteket 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 718 jelű biztosítás TKM* értéke

Eszközalap	5 év	10 év	20 év
Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap – A sorozat	2,84%	2,62%	2,50%
Biztonság plusz eszközalap	2,44%	2,21%	2,08%
Biztonság vegyes alapok eszközalapja	2,68%	2,46%	2,33%
Céldátum 2030 vegyes eszközalap	2,55%	2,32%	2,19%
Céldátum 2035 vegyes eszközalap	2,63%	2,36%	2,21%
Céldátum 2040 vegyes eszközalap	2,78%	2,48%	2,27%
Céldátum 2045 vegyes eszközalap	2,84%	2,59%	2,35%
Egyensúly vegyes alapok eszközalapja	2,68%	2,46%	2,33%
Energia szektor részvény eszközalap	2,84%	2,62%	2,50%
Globális kötvény eszközalap	2,55%	2,32%	2,19%
Globális lendület részvény eszközalap	2,84%	2,62%	2,50%
IT szektor részvény eszközalap	2,86%	2,65%	2,52%
Kínai részvény eszközalap	2,84%	2,62%	2,50%
Lendület vegyes alapok eszközalapja	2,77%	2,55%	2,43%
Magyar kötvény eszközalap	2,55%	2,32%	2,19%
Magyar pénzügyi eszközalap	2,30%	2,07%	1,93%
Magyar részvény eszközalap	2,79%	2,57%	2,44%

* 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 3 000 000 Ft egyszeri díjjal 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

27. 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

28. Részleges visszavásárlás költsége

a részleges visszavásárlás révén kivont összeg 3 ezreléke,
minimum 680 Ft, maximum 5 600 Ft

29. Számlakivonat költsége

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

30. Kötvénymásodlat kiállításának költsége

600 Ft, de akciós jelleggel jelenleg 0 Ft¹

Hűségbónusz

31. Hűségbónusz-jóváírásra jogosító egyszeri díj és a jóváírás mértéke

3 000 000 Ft egyszeri díj esetén

a jóváírás mértéke az egyszeri díj 2%-a

Rendelkezőkkel kapcsolatos szabályok és az ehhez kapcsolódó technikai információk

32. Részleges visszavásárlási szabályok

32.1 Részleges visszavásárlás minimális összege	100 000 Ft
32.2 Minimális számlaérték a Felhalmozási egységek terhére történő részleges visszavásárlást követően	200 000 Ft

33. Visszavásárlási táblázat a Felhalmozási befektetési egységekre vonatkozóan

Egyszeri díj összege	Biztosítási év				
	1. év	2. év	3. év	4. év	5. évtől
500 000 Ft	92%	94%	96%	98%	100%
1 000 000 Ft	94%	96%	98%	100%	100%
3 000 000 Ft	94%	96%	98%	100%	100%

34. Napi tájékoztató a befektetések elhelyezéséről és értékéről

Interneten keresztül (www.nn.hu)

35. 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.

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.