

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékkel való összehasonlításában.

Termék

Termék elnevezése: 302 jelű Patrónus életbiztosítás. (A dokumentum csak az alapbiztosításra tartalmaz információkat, a kiegészítő biztosításokra nem.)

Termék előállítója: NN Biztosító Zrt.

Honlap: www.nn.hu/megtakaritas/patronus. Hívja a 1433 számot további információkért. Cím: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/b.

Illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank

Budapest, 2018. április 16.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Típus: Meghatározott tartam elérésére (lejárat) vagy az azt megelőző elhalálozás esetére szóló életbiztosítás.

Célok: A termék célja, hogy a biztosított halála, és a biztosítási tartam lejártá esetén anyagi szolgáltatást nyújtson a kedvezményezettnek. A Biztosító ezt a célt úgy éri el, hogy a befizetett biztosítási díj egy részéből tartalékokat képez. Ez az alapja a haláleseti vagy lejáratú szolgáltatásnak.

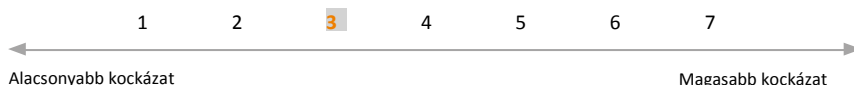
Megcélzott lakossági befektető: Olyan lakossági befektető, aki a szerződéskötéskor előre meg akarja határozni, hogy mekkora szolgáltatási összeget kíván elérni a biztosítás lejáratakor vagy halál esetén.

Biztosítási szolgáltatások és költségek: A 302 jelű Patrónus egy rendszeres, forintos díjfizetésű, határozott tartamra szóló életbiztosítás. A szerződés tartama 10 és 25 év közt lehet, melyet a szerződő egész években határoz meg a maximum lejáratú életkorra vonatkozó szabályok figyelembe vételével. A biztosítást 16 és 65 év közötti biztosítottakra lehet megkötni és a biztosított legfeljebb 75 éves lehet a lejárat évében. A szerződés díját rendszeres időközönként (havonta, negyedévente, félévente vagy évente) kell megfizetni. Ha a biztosított a tartam közben meghal, akkor a Biztosító díjmentesíti a szerződést, azaz annak lejártáig nincs díjfizetési kötelezettsége a szerződőnek. Ezen kívül, a kedvezményezett hozzájut az aktuális biztosítási összeg 30%-ához, valamint havi járadékszolgáltatásban részesül a biztosítási szerződés megszűnéséig. Amennyiben a biztosítás tartama lejár, a lejáratkor aktuális biztosítási összeget fizeti ki a Biztosító a kedvezményezettnek, abban az esetben is, ha a tartam során a biztosított elhunyt. Ezeknek a szolgáltatásoknak az értékét a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” című szakasz mutatja be. A díjakról és költségekről szóló részletes tájékoztatást a termékre vonatkozó Különös Feltételekben találja. A Biztosító a szerződést – a kockázat jelentős növekedésének esetét kivéve – egyoldalúan nem mondhatja fel. Amennyiben a szerződő a díjfizetési kötelezettségének nem tesz eleget és a szerződés még nem díjmentesíthető, a szerződés a díj esedékességtől számított 91. napon a visszavásárlási érték kifizetésével megszűnik.

A költségeket kizárólag tájékoztató jellegű példánkban egy 35 éves biztosítottot mutatjuk be, a biztosítás tartama 20 év. A biztosítási díjat havi rendszerességgel fizetik. 20 év alatt 240 alkalommal történik meg a díj befizetése. A teljes tartamra befizetett díj 6 000 000 Ft, melyből 908 290 Ft a biztosítási kockázat fedezetül elvont díjrész. Az éves díj körülbelül 15,1% -a képezi a kockázati, míg 84,9%-a a megtakarítási díjrészt. A kockázati díjrész nem képezi a befektetés alapját, így azon nem érhető el hozam. A kockázati díj hatása befektetési hozamra az ajánlott tartási idő végén: 1,24%.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a termékét, vagy olyan áron kell felmondani, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre hogy kifizessük Önt. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény forgatókönyvek

Túlélési forgatókönyvek

Befektetés: 300 000 Ft / év

Biztosítási díj: 45 415 Ft / év

		1 év	10 év	20 év
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	57 563 Ft	2 200 040 Ft	5 729 880 Ft
	Éves átlagos hozam	-80,81%	-5,73%	-0,44%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	57 569 Ft	2 204 375 Ft	5 749 155 Ft
	Éves átlagos hozam	-80,81%	-5,69%	-0,41%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	57 576 Ft	2 222 055 Ft	5 844 263 Ft
	Éves átlagos hozam	-80,81%	-5,54%	-0,25%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	57 585 Ft	2 247 394 Ft	6 016 953 Ft
	Éves átlagos hozam	-80,81%	-5,33%	0,03%
Felhalmozott befektetett összeg:		300 000 Ft	3 000 000 Ft	6 000 000 Ft

Haláleseti forgatókönyv

A biztosított halála	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettje a költségek levonása után	1 552 123 Ft	1 603 134 Ft	1 753 279 Ft
Felhalmozott biztosítási díj:		45 415 Ft	454 145 Ft	908 290 Ft

Befektetés alatt az alapbiztosításra befizetett teljes díjat értünk. A felhalmozott biztosítási díj a biztosítási kockázatokra elvont díjat jelenti. A haláleseti forgatókönyvet a mérsékelt forgatókönyv alapján mutatjuk be.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 Ft-ot fektet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslést jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a terméket. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Mi történik, ha az NN Biztosító Zrt. nem tud fizetni?

Ebben az esetben befektetőkártalanítási vagy garanciarendszer nem áll rendelkezésre.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 300 000 Ft fektet be. **A számadatok becslések és a jövőben változhatnak.**

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére. Az NN Biztosító Zrt. által megbízott függő, illetve a vele kapcsolatban álló független biztosításközvetítők a biztosító által megállapított és a biztosítási szerződési feltételekben rögzített költségeken felül a biztosítási jogviszonyban semmilyen további költséget nem számíthatnak fel.

Befektetés: 300 000 Ft/év

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	241 839 Ft	1 124 456 Ft	1 910 123 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás	101,68 %	8,95%	3,62%

A költségeket a mérsékelt forgatókönyv alapján mutatjuk be.

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja: a költségtípusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást; a különböző költségkategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

Egyszeri költségek	belépési költségek	0,50%	A befektetésének kezdetekor az Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazásának költségét.
	kilépési költségek	0,00%	A befektetésének lejáratakor történő kilépés költségeinek hatása.
Folyó költségek	portfólióügyleti költségek	0,00%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	egyéb folyó költségek	3,12%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása.
	nyereségrészesedés	0,00%	A nyereségrészesedés hatása.

A költségeket a mérsékelt forgatókönyv alapján utatjuk be.

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan jutok korábban a pénzemhez?

Az ajánlott tartási idő megegyezik a szerződés tartamával. A tartam lejáratkor szolgáltatja a Biztosító a választott lejáratú biztosítási összeget. Ennél korábbi megszűnés esetén a Biztosító visszavásárlási táblázatot alkalmaz, ami alapján a befektetés aktuális értékénél kevesebbet fog visszakapni. A kifizetés aránya növekszik az ajánlott tartási időhöz közeledve. A „Milyen költségek merülnek fel” részben mutatjuk be a biztosítás ajánlott tartási idő **(amely a jelen dokumentumban bemutatott példában 20 év)** előtt történő megszüntetése költségeinek a különböző tartási időkre gyakorolt hatását.

Hogyan tehetek panaszt?

Észrevételeit, panaszait eljuttathatja:

- személyesen, a 1068 Budapest, Dózsa György út 84/B címen, hétfőn 8 és 20 óra között, a többi munkanapon pedig 8 és 16 óra között.
- telefonon hétfőn 8 és 20 óra között, a többi munkanapon pedig 8 óra és 16 óra 30 perc között a 1433-as telefonszámon
- e-mailben a biztosito.panasz@nn.hu e-mail címen
- faxon a 06-1-267-4833-as, 24 órán át elérhető számon
- levélben a 1364 Budapest, Pf.: 247. címen
- az MNB panaszbejelentő formanyomtatványán

A panaszkezelés során az ügyfél eljárhat meghatalmazottja útján is.

További fontos információk

www.nn.hu/megtakaritas/patronus