

Kiemelt információt 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: 455 jelű Motiva nyugdíjbiztosítás. (A dokumentum csak az alapbiztosításra tartalmaz információkat, a kiegészítő biztosításokra nem.)

Termék előállítója: NN Biztosító Zrt.

Honlap: www.nn.hu/nyugdijbiztositas/motiva-garantalt. 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 a biztosított azt megelőző elhalálozása esetére szóló nyugdíjbiztosítás.

Célok: A termék célja, hogy a biztosított halála, legalább 40%-os egészségkárosodása, saját jogú nyugellátásra való jogosultság megszerzése, vagy a szerződés-kötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltése (szerződés lejáratának időpontja) esetén pénzbeli szolgáltatást nyújtson a kedvezményezettnek. A Biztosító ezt a célt úgy éri el, hogy a befizetett biztosítási díj egy részéből tartalékot képez. Ez az alapja a Biztosító szolgáltatásának.

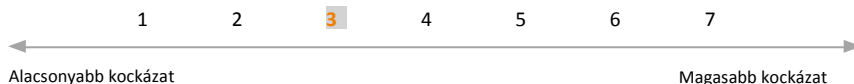
Megcélzott lakossági befektető: Olyan lakossági befektető, aki a szerződéskötéskor előre meg akarja határozni, hogy mekkora szolgáltatási összeget kíván elérni a szerződéskötésori öregségi nyugdíjkorhatár betöltésekor és szeretne a befizetett biztosítási díj után adójóváírásra jogosultságot szerezni.

Biztosítási szolgáltatások és költségek: A 455 jelű Motiva egy rendszeres, forintos díjfizetésű garantált nyugdíjbiztosítás. A biztosítást 16 és 55 év közötti biztosítottakra lehet megkötni és tartama a biztosított szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárának betöltéséig tart. A szerződés díját rendszeres időközönként (havonta, negyedévente, félévente vagy évente) kell megfizetni. A biztosított halálesete esetén a haláleseti szolgáltatás aktuális összegét, legalább 40%-os egészségkárosodás esetén az egészségkárosodási szolgáltatási összeget, saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén az aktuális nyugdíjjogosultsági szolgáltatási összeget, a szerződéskori öregségi nyugdíjkorhatár betöltésekor pedig a lejáratú biztosítási összeget, ezen felül, mind a négy esetben az adójóváírási tartalék aktuális értékét is kifizeti a Biztosító a kedvezményezettnek. 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 45 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 9 288 Ft a biztosítási kockázat fedezetéül elvont díjrész. Az éves díj 0,2% -a képezi a kockázati, míg 99,8%-a a megtakarítási díjrészt. A kockázati díjrész nem képezi a befektetés alapját, így azon nem érhető el hozam. A kockázati díj hatása a befektetési hozamra: 0,02%.

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: 3 464 Ft / év

		1 év	10 év	20 év
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	83 529 Ft	2 677 433 Ft	6 461 530 Ft
	Éves átlagos hozam	-72,2%	-2,1%	0,7%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	83 535 Ft	2 682 625 Ft	6 483 346 Ft
	Éves átlagos hozam	-72,2%	-2,0%	0,7%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	83 543 Ft	2 703 715 Ft	6 591 034 Ft
	Éves átlagos hozam	-72,2%	-1,9%	0,9%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	83 553 Ft	2 733 931 Ft	6 786 534 Ft
	Éves átlagos hozam	-72,1%	-1,7%	1,2%
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	582 923 Ft	2 793 206 Ft	6 591 034 Ft
Felhalmozott biztosítási díj:		3 464 Ft	9 349 Ft	9 288 Ft

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	220 785 Ft	794 677 Ft	1 565 224 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás	98,53%	5,93%	2,82%

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	0,40%	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	2,42%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol 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, azaz a szerződéskori öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig hátralévő idővel. A tartam lejártakor szolgáltatja a biztosító a választott lejáratú 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 példa szerint 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/nyugdijbiztositas/motiva-garantalt