

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.

Jelen Melléklet rendelkezései 2018. április 16-tól 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. Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap – A sorozat | 1,70% |
| 2. Globális kötvény eszközalap – 2018. április 17-ig választható | 1,40% |
| 3. Globális lendület részvény eszközalap | 1,70% |
| 4. Magyar kötvény eszközalap | 1,40% |
| 5. Magyar pénzüpi eszközalap | 1,25% |
| 6. Magyar részvény eszközalap | 1,82% |
| 7. Nemzetközi kötvény eszközalap – 2018. április 19-től választható | 1,40% |

7.3 Az adójóváírás összegének jóváírásához elkülönített eszközalap

| Eszközalap | Éves alapkezelési díj |
|--|-----------------------|
| Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap – A sorozat (adó jóváíráshoz) | 1,70% |

A táblázatokban szereplő értékek nem tartalmazzák a mögöttes alapok éves díjait, költségeit. A mögöttes alapok Eszközalap-tájékoztató kibocsátásakor 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

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.

10. Szerződő módosítása 0 Ft

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 Ft¹

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 0,5%-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 lejáratára 2026-ban vagy későbbi évben van.

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

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

22.2 Az egyszeri díjhoz és az eseti díjakhoz elérhető további eszközalapok

| Eszközalapok | Éves vagyonarányos költség |
|---|----------------------------|
| 1. Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap – A sorozat | 1,70% |
| 2. Globális kötvény eszközalap – 2018. április 17-ig választható | 1,40% |
| 3. Globális lendület részvény eszközalap | 1,70% |
| 4. Magyar kötvény eszközalap | 1,40% |
| 5. Magyar pénzüpiaci eszközalap | 1,25% |
| 6. Magyar részvény eszközalap | 1,82% |
| 7. Nemzetközi kötvény eszközalap – 2018. április 19-től választható | 1,40% |

22.3 Az adójóváírás összegének jóváírásához elkülönített eszközalap

| Eszközalap | Éves vagyonarányos költség |
|--|----------------------------|
| Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap – A sorozat (adó jóváíráshoz) | 1,70% |

A táblázatokban szereplő értékek nem tartalmazzák a mögöttes alapok éves díjait, költségeit. A mögöttes alapok Eszközalap-tájékoztató kibocsátásakor 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

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt nyugdíjbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) életbiztosítások körébe tartozik, ahol a biztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét. Felhívjuk a figyelmét, hogy jelen termék egyben nyugdíjbiztosítás is.

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a teljes költségmutatót (TKM) egységesen alkalmazzák az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban Bit.) meghatározott körére, továbbá a mutató értékéről Önt mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljes költségmutatóval.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoport jellegzetességét – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – annak érdekében, hogy pontosabb tájékoztatást nyújtson az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM^{NY} jelölést alkalmazzák a biztosítók.

Mi a TKM^{NY}?

A TKM^{NY} egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely **egyetlen százalékos érték segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit**, köztük a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is. A TKM^{NY} megmutatja, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamvesztés érheti Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked nyugdíjbiztosítási terméken keresztül érte el.

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM^{NY} segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált nyugdíjbiztosítások költségszintjeit.

A bemutatott típuspélda a következő:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosító **egyszeri díjas szerződések esetén 45-55-60 éves biztosítottakkal** számol, **a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-10-5 éves biztosítási időtartamokkal**.

- A TKM^{NY} kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolja a futamidő a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- A fenti életkorú biztosított
- **4 500 000 Ft-ért** (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) **egyszeri díjas biztosítást köt**, ahol a díjfizetés átutalással történik.

A nyugdíjbiztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A TKM^{NY} a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen 758 jelű nyugdíjbiztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: baleseti halálra szól, a biztosítási összeg 100 000 Ft.

A TKM^{NY} számítás a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön a befektetést az adott unit-linked nyugdíjbiztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járuléktörlesztéseket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen 758 jelű nyugdíjbiztosítás TKM^{NY} értéke:

| Eszközalap | 5 év | 10 év | 20 év |
|--|-------|-------|-------|
| Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap – A sorozat | 2,52% | 2,33% | 2,25% |
| Céldátum 2030 vegyes eszközalap | 2,25% | 2,04% | 1,93% |
| Céldátum 2035 vegyes eszközalap | – | 2,08% | 1,96% |
| Céldátum 2040 vegyes eszközalap | – | – | 2,03% |
| Céldátum 2045 vegyes eszközalap | – | – | 2,11% |
| Globális kötvény eszközalap – 2018. április 17-ig választható | 2,26% | 2,05% | 1,95% |
| Globális lendület részvény eszközalap | 2,56% | 2,37% | 2,29% |
| Magyar kötvény eszközalap | 2,25% | 2,06% | 1,97% |
| Magyar pénzügyi eszközalap | 2,01% | 1,81% | 1,72% |
| Magyar részvény eszközalap | 2,47% | 2,28% | 2,20% |
| Nemzetközi kötvény eszközalap – 2018. április 19-től választható | 2,14% | 1,95% | 1,86% |

Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató

Jelen termék lehetőséget nyújt arra, hogy Ön adójóváírást vegyen igénybe. Ennek feltételeit a Személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja) rögzíti. **Az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató megmutatja, hogy a TKM^{NY} által bemutatott hozamvesztés milyen mértékűre csökkenne abban az esetben, ha a típuspéldában szereplő ügyfél élne az Szja által megengedett maximális adójóváírás lehetőségével.**

Az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató számítása a fentiekben túlmenően, a típuspélda adatai mellett, még az alábbi feltételezéseken alapul:

- A szerződés kezdete július 1., amely egyben a biztosított születésnapja is, így a lejárat is erre a napra esik.
- Az adókedvezmény jóváírása a tárgyévet követő naptári év július 1-ével történik.

Az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató számítási módjának részletes leírása a MABISZ honlapon található a TKM Szabályzatban.

Jelen 758 jelű nyugdíjbiztosítás esetében az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató*:

| Eszközalap | 5 év | 10 év | 20 év |
|--|-------------|--------------|--------------|
| Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap – A sorozat | 2,51% | 2,32% | 2,24% |
| Céldátum 2030 vegyes eszközalap | 2,24% | 2,04% | 1,93% |
| Céldátum 2035 vegyes eszközalap | – | 2,08% | 1,96% |
| Céldátum 2040 vegyes eszközalap | – | – | 2,03% |
| Céldátum 2045 vegyes eszközalap | – | – | 2,11% |
| Globális kötvény eszközalap – 2018. április 17-ig választható | 2,24% | 2,04% | 1,94% |
| Globális lendület részvény eszközalap | 2,54% | 2,36% | 2,28% |
| Magyar kötvény eszközalap | 2,25% | 2,06% | 1,97% |
| Magyar pénzüpi eszközalap | 2,01% | 1,82% | 1,73% |
| Magyar részvény eszközalap | 2,46% | 2,28% | 2,20% |
| Nemzetközi kötvény eszközalap – 2018. április 19-től választható | 2,14% | 1,95% | 1,87% |

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM^{NY} értékek a típuspélda adatain túlmenően azt is feltételezték, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díjak az adott tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek. Mindezt a TKM^{NY} értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt.

A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM értékektől.

A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó TKM érték.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM^{NY} fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked nyugdíjbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM^{NY} bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött életbiztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

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

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 tájékoztató 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.

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.