

A 748 jelű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás Különös Feltételeinek Melléklete

Jelen Melléklet a 748 jelű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás Különös Feltételeinek elválaszthatatlan részét képezi.

Jelen Melléklet rendelkezései 2019. szeptember 24-től hatályosak.

1. A szerződéskötés feltételei és az egyszeri díj megfizetésére vonatkozó rendelkezések

Jelen Mellékletben szereplő kondíciókkal a 748 jelű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (továbbiakban 748 jelű életbiztosítás) kizárólag az alábbi esetekben köthető meg:

- a) ha a 748 jelű életbiztosítás egyszeri díja a létrejöttét követő 90 napon belül az NN Biztosító Zrt.-vel kötött
- életbiztosítási szerződés lejáratú szolgáltatásából,
 - lejáró garanciaidővel rendelkező befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kifizetéséből, vagy
 - tartamhosszabbított szerződés visszavásárlási vagy részleges visszavásárlási értékéből kerül megfizetésre.
- Amennyiben a 748 jelű életbiztosítás a minimális egyszeri díjjal jön létre, és a fentiek szerinti forrásból származó összeg nem fedezi az egyszeri díj minimális összegét, úgy a Szerződőnek lehetősége van a különbözetet az ÁÉSZ rendelkezései szerint megfizetni.

vagy

- b) 2019. július 1. és 2019. december 31. közötti kockázatviselési kezdetű 748 jelű életbiztosítás esetében feltétel, hogy az életbiztosítás feleljen meg az alábbi együttes feltételeknek:

ba) az egyszeri díjas 748 jelű életbiztosítás megkötése nem minősül „Átkötés”-nek.

Jelen egyszeri díjas szerződés megkötése (és így az egyszeri díj megfizetése) „Átkötés”-nek minősül, ha 2019. 06. 20. és 2020. 02. 29. közötti időszakban

- jelen egyszeri díjas biztosítási szerződés Szerződője vagy Biztosítottja Szerződőként vagy Biztosítottként (ideértve a Társbiztosítottat is) szerepelt olyan életbiztosítási szerződésben, mely Szerződő általi felmondással, vagy díjnemfizetés miatt megszűnt, vagy díjmentesen leszállított, vagy díjmentesített, vagy visszavásárlással megszűnt élet- vagy nyugdíjbiztosítási szerződésnek szerepel a Biztosító nyilvántartásában.
- olyan, a Biztosító nyilvántartásában szereplő befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés terhére történt részleges visszavásárlás (Felhalmozási és/vagy Plusz befektetési egységek terhére), ahol a Szerződő vagy Biztosított (ideértve a Társbiztosítottat is) megegyezik jelen biztosítás Szerződőjével vagy Biztosítottjával.

bb) a 748 jelű életbiztosítási szerződéssel egyidejűleg a Szerződő

- legalább 96 000 Ft-os (kedvezményekkel nem csökkentett) éves díjú 441 jelű kockázati életbiztosítást, vagy
- olyan 118 jelű befektetési egységekhez kötött életbiztosítást köt, amelynek kockázati díjrésze (beépített baleseti halál és a választott kiegészítő biztosítások fedezetének díja együttesen) legalább a megtakarítási díjrész 30%-a.

A 748 jelű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés Szerződőjére és a Biztosított személyére vonatkozóan, a Különös Feltételek 4. pontjában foglaltakat kivéve, korlátozás nincs.

2. Egyszeri díj minimuma 5 000 euró

3. Eseti díj minimuma 500 euró/befizetés

4. Baleseti halálra szóló biztosítási összeg

2017. 12. 31. vagy annál korábbi kockázatviselési kezdetű szerződésekre 5 000 euró

2018. 01. 01. vagy későbbi kockázatviselési kezdetű szerződésekre

• 100 000 euró egyszeri díjig 5 000 euró

• 100 000 euró egyszeri díj felett az egyszeri díj 5%-a

5. Baleseti halálra szóló fedezet díja 5 000 euró biztosítási összegre

• 16–65 év között 1 euró/hó

• 66–85 év között 1,2 euró/hó

Az egyszeri és az eseti díjat terhelő költség

6. Értékesítési költség

6.1 Egyszeri díjra 0%

6.2 Eseti díjra

• 500 euró – 4 999 euró 3%

• 5 000 euró – 19 999 euró 2%

• 20 000 eurótól 1%

A befektetést terhelő költségek

7. Eszközalapok és azok éves vagyonarányos költsége

Eszközalapok	Éves vagyonarányos költség
1. Aktív hozamfigyelő kötvény eszközalap – B sorozat	1,50%
2. Aktív hozamfigyelő prémium vegyes eszközalap – B sorozat	1,70%
3. Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap	1,70%
4. Céldátum 2025 vegyes eszközalap	1,40%
5. Céldátum 2030 vegyes eszközalap	1,40%
6. Céldátum 2035 vegyes eszközalap	1,55%
7. Céldátum 2040 vegyes eszközalap	1,70%
8. Céldátum 2045 vegyes eszközalap	1,70%
9. Euró Likviditás eszközalap – B sorozat	1,25%
10. Európai kötvény eszközalap – B sorozat	1,40%
11. Euró-zóna részvény eszközalap	1,70%
12. Euró-zóna vállalati kötvény eszközalap	1,40%
13. Fejlődő részvényt piacok magas osztalékú eszközalapja	1,70%
14. Globális ingatlan cégek részvény eszközalapja	1,70%
15. IT szektor részvény eszközalap	1,70%

16. Kiemelt védelmű vegyes eszközalap	1,40%
17. Kínai részvény eszközalap	1,70%
18. Nemzetközi egészségügyi részvény eszközalap	1,70%
19. Nemzetközi kötvény eszközalap	1,40%
20. Presztízs és luxus szektor részvény eszközalap	1,70%
21. USA részvénypiaci eszközalap	1,70%

A táblázatban 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. Szerződéskezelési költség

3 euró/hó

9. Teljes Költségmutató

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt életbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítások körébe tartozik, ahol a biztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét.

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.

Mi a TKM?

A TKM 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 megmutatja, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamvesztés éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked terméken keresztül érte el.

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked életbiztosítások költség szintjeit.

A bemutatott típuspélda a következő:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosított egy **35 éves személy**, aki
- egyszeri díjas szerződése esetén **5, 10 vagy 20 éves tartamú** biztosítási szerződést köt.

A TKM kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendőek, hogy a szerződés ezek lejártával visszavásárlásra kerülnek.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

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

A unit-linked biztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.

- Jelen 748 jelű biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: baleseti halálra szól, a biztosítási összeg 5 000 euró.

A TKM 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 biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheteket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen 748 jelű biztosítás TKM értéke:

Eszközalap	5 év	6 év	7 év	8 év	9 év	10 év	11 év	12 év	13 év	14 év	15 év	16 év	17 év	18 év	19 év	20 év	Max TKM	Max TKM éve
Aktív hozam-figyelő kötvény eszközalap – B sorozat	1,98%	2,04%	2,08%	2,12%	2,14%	2,16%	2,18%	2,20%	2,21%	2,22%	2,23%	2,24%	2,25%	2,26%	2,26%	2,27%	2,33%	45
Aktív hozam-figyelő prémium vegyes eszközalap – B sorozat	2,07%	2,13%	2,17%	2,21%	2,23%	2,25%	2,27%	2,29%	2,30%	2,31%	2,32%	2,33%	2,34%	2,35%	2,36%	2,36%	2,43%	45
Aktív hozam-figyelő vegyes eszközalap	2,02%	2,08%	2,12%	2,16%	2,18%	2,21%	2,22%	2,24%	2,25%	2,26%	2,27%	2,28%	2,29%	2,30%	2,31%	2,31%	2,38%	45
Céldátum 2025 vegyes eszközalap	1,75%	1,81%	1,85%	1,88%	1,91%	1,93%	1,94%	1,96%	1,97%	1,98%	1,99%	2,00%	2,01%	2,01%	2,02%	2,03%	2,08%	42
Céldátum 2030 vegyes eszközalap	1,76%	1,81%	1,86%	1,89%	1,91%	1,93%	1,95%	1,96%	1,98%	1,99%	2,00%	2,00%	2,01%	2,02%	2,02%	2,03%	2,08%	41
Céldátum 2035 vegyes eszközalap	1,91%	1,97%	2,01%	2,04%	2,07%	2,09%	2,11%	2,12%	2,13%	2,14%	2,15%	2,16%	2,17%	2,17%	2,18%	2,19%	2,24%	43
Céldátum 2040 vegyes eszközalap	2,07%	2,12%	2,17%	2,20%	2,22%	2,25%	2,26%	2,28%	2,29%	2,30%	2,31%	2,32%	2,33%	2,33%	2,34%	2,35%	2,41%	45
Céldátum 2045 vegyes eszközalap	2,08%	2,13%	2,17%	2,21%	2,23%	2,25%	2,27%	2,28%	2,29%	2,30%	2,31%	2,32%	2,33%	2,33%	2,34%	2,35%	2,42%	49
Euró Likviditás eszközalap – B sorozat	1,60%	1,66%	1,70%	1,73%	1,75%	1,78%	1,79%	1,81%	1,82%	1,83%	1,84%	1,85%	1,85%	1,86%	1,87%	1,87%	1,91%	40
Európai kötvény eszközalap – B sorozat	1,75%	1,81%	1,85%	1,88%	1,90%	1,93%	1,94%	1,96%	1,97%	1,98%	1,99%	2,00%	2,01%	2,01%	2,02%	2,02%	2,08%	42
Euró-zóna részvény eszközalap	2,04%	2,10%	2,14%	2,18%	2,20%	2,23%	2,24%	2,26%	2,27%	2,28%	2,29%	2,30%	2,31%	2,32%	2,33%	2,33%	2,40%	45
Euró-zóna vállalati kötvény eszközalap	1,75%	1,81%	1,85%	1,88%	1,90%	1,93%	1,94%	1,96%	1,97%	1,98%	1,99%	2,00%	2,01%	2,01%	2,02%	2,02%	2,08%	42
Fejlődő részvény piacok magas osztalékú eszközalapja	2,07%	2,13%	2,17%	2,21%	2,23%	2,25%	2,27%	2,29%	2,30%	2,31%	2,32%	2,33%	2,34%	2,35%	2,36%	2,36%	2,43%	45

Eszközalap	5 év	6 év	7 év	8 év	9 év	10 év	11 év	12 év	13 év	14 év	15 év	16 év	17 év	18 év	19 év	20 év	Max TKM	Max TKM éve
Globális ingatlancégek részvény eszközalapja	2,06%	2,12%	2,16%	2,20%	2,22%	2,24%	2,26%	2,28%	2,29%	2,30%	2,31%	2,32%	2,33%	2,34%	2,35%	2,35%	2,42%	45
IT szektor részvény eszközalap	2,08%	2,14%	2,18%	2,22%	2,24%	2,26%	2,28%	2,30%	2,31%	2,32%	2,33%	2,34%	2,35%	2,36%	2,37%	2,37%	2,44%	45
Kiemelt védelmű vegyes eszközalap	1,80%	1,85%	1,90%	1,93%	1,95%	1,97%	1,99%	2,01%	2,02%	2,03%	2,04%	2,05%	2,06%	2,06%	2,07%	2,08%	2,13%	42
Kínai részvény eszközalap	2,06%	2,12%	2,16%	2,20%	2,22%	2,24%	2,26%	2,28%	2,29%	2,30%	2,31%	2,32%	2,33%	2,34%	2,35%	2,35%	2,42%	45
Nemzetközi egészségügyi részvény eszközalap	2,08%	2,14%	2,18%	2,22%	2,24%	2,26%	2,28%	2,30%	2,31%	2,32%	2,33%	2,34%	2,35%	2,36%	2,37%	2,37%	2,44%	45
Nemzetközi kötvény eszközalap	1,77%	1,83%	1,87%	1,90%	1,93%	1,95%	1,96%	1,98%	1,99%	2,00%	2,01%	2,02%	2,03%	2,03%	2,04%	2,05%	2,10%	42
Presztízs és luxus szektor részvény eszközalap	2,06%	2,12%	2,16%	2,20%	2,22%	2,24%	2,26%	2,28%	2,29%	2,30%	2,31%	2,32%	2,33%	2,34%	2,35%	2,35%	2,42%	45
USA részvényi eszközalap	2,04%	2,10%	2,14%	2,18%	2,20%	2,23%	2,24%	2,26%	2,27%	2,28%	2,29%	2,30%	2,31%	2,32%	2,33%	2,33%	2,40%	45

Felhívjuk a figyelmét, hogy a TKM érték 5 és 20 éves tartam között nem csökken folyamatosan. A köztes tartamokra számított TKM értékek a fenti táblázatban feltüntetésre kerültek.

A 20 év feletti TKM értékek az egyes eszközalapok vonatkozásában „Max TKM éve” oszlop tartamánál érik el a maximumukat, értékük a „Max TKM” oszlopban található.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM 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. Mindezért a TKM 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 fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked biztosításokra 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 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

10. Átváltási módok és költségek

Egy biztosítási éven belül

• az első 4 átváltás	0 euró
• minden további átváltás, ami az NN Biztosító ügyfélportálján (jelenleg: NN Direkt) keresztül történik	az átváltott összeg 2 ezreléke, minimum 1,5 euró, maximum 30 euró
• minden további átváltás, ami faxon/levélben történik	az átváltott összeg 3 ezreléke, minimum 3 euró, maximum 40 euró

11. Részleges visszavásárlás költsége

a részleges visszavásárlás révén kivont összeg 3 ezreléke, minimum 3 euró, maximum 20 euró

12. Számlakivonat költsége

• éves számlakivonat	0 euró
• elszámolásokhoz kapcsolódó számlakivonat	0 euró
• Szerződő kérésére kiállított számlakivonat	2 euró

13. Kötvénymásodlat kiállításának költsége

2 euró, de akciós jelleggel jelenleg 0 euró¹

Bónusz

14. Bónusz mértéke és a jóváírás feltételei

- a) **A bónusz jóváírásának feltétele:** az egyszeri díj befizetése és az, hogy a szerződés az 1., 2. és 3. biztosítási évfordulón érvényben van. **Abban az esetben, ha a 748 jelű életbiztosítás a Melléklet 1. b) pontjában meghirdetett feltételekkel jött létre, úgy a bónusz jóváírásának további feltételei a 14. b) pontban találhatóak.**

A bónusz alapja: a szerződés egyszeri díja. **A Biztosító a bónusz alapot csökkenti a kockázatviselés kezdetétől az 1., 2. és 3. évfordulókig a Felhalmozási befektetési egységek terhére történt részleges visszavásárlással kivont összeggel (csökkentett bónusz alap). A Plusz befektetési egységek terhére végrehajtott részleges visszavásárlás nem csökkenti a jóváírás alapját.**

A bónusz mértéke: az egyszeri díj 0,5%-a, **Felhalmozási befektetési egységek terhére történt részleges visszavásárlás esetén a csökkentett bónusz alap 0,5%-a.**

A jóváírás módja: A Biztosító a bónuszt a Szerződő számláján három alkalommal, az 1., 2. és 3. biztosítási évfordulót követő 20 napon belül, az évfordulót követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon jóváírja.

A jóváírás – a szerződésre utoljára beérkezett díj (egyszeri vagy eseti díj) különböző eszközalapokban történő elhelyezésének arányát figyelembe véve – Felhalmozási befektetési egységekben történik.

Abban az esetben, ha a jóváírást megelőzően a Felhalmozási befektetési egységek terhére részleges visszavásárlás történt, akkor a jóváírás alapja a részleges visszavásárlással kivont összeggel megegyező mértékben csökken. A Plusz befektetési egységek terhére végrehajtott részleges visszavásárlás nem csökkenti a jóváírás alapját.

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) **Abban az esetben, ha a 748 jelű életbiztosítás a Melléklet 1. b) pontjában meghirdetett feltételekkel jött létre, úgy a bónusz 1., 2. és 3. biztosítási évfordulókon történő jóváírásának további feltételei:**

- jelen 748 jelű életbiztosítással egyidejűleg az 1. b) pont feltételei szerint megkötött 441 jelű kockázati vagy 118 jelű befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés a bónusz jóváírásának időpontjában, vagyis az adott 1., 2. és 3. biztosítási évfordulón is érvényben van és díjjal rendezett, és a hivatkozott évfordulókon
 - a 441 jelű kockázati életbiztosítás legalább 96 000 Ft-os (kedvezményekkel nem csökkentett) éves díjú, vagy
 - a 118 jelű befektetési egységekhez között életbiztosítás kockázati díjrésze (beépített baleseti halál és a választott kiegészítő biztosítások fedezetének díja együttesen) legalább a megtakarítási díjrész 30%-a.

A Biztosító jóváírja a bónuszt abban az esetben is, ha a 441 jelű kockázati vagy a 118 jelű befektetési egységekhez kötött olyan életbiztosítási szerződés, amelyek Szerződője és a Biztosítottja különböző személy volt, haláleset miatt megszűnt, de a 748 jelű életbiztosítás a bónuszjóváírás évfordulóján élő szerződés.

Amennyiben az egyszeri díj „Átkötés”-ből került megfizetésre, úgy a 14. pont szerinti bónuszjóváírás a szerződésen nem történik.

Rendelkezőkkel kapcsolatos szabályok és az ehhez kapcsolódó technikai információk

15. Részleges visszavásárlási szabályok

- | | |
|--|----------|
| 15.1 Részleges visszavásárlás minimális összege | 500 euró |
| 15.2 Minimális számlaérték a Felhalmozási befektetési egységek terhére történő részleges visszavásárlást követően | 500 euró |

16. Visszavásárlási érték a Felhalmozási befektetési egységekre vonatkozóan

a Felhalmozási befektetési egységek aktuális értékének 100%-a

17. Napi tájékoztató a befektetések elhelyezéséről és értékéről

Interneten keresztül (www.nn.hu)

18. Rendelkezők beérkezésének időpontja és módja

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.