

# A 728 jelű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás Különös Feltételeinek Melléklete

Jelen Melléklet a 728 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 (1–20. pontok).
- A „B” részben található azok a költségek, díjak, feltételek és rendelkezések, amelyek a 2017. 01. 01. vagy annál későbbi kockázatviselésű szerződésekre vonatkoznak (21–37. 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](http://www.nn.hu)) elérhető. A Melléklet biztosítói egyoldalú módosítással nem érintett részei vonatkozásában a szerződéskötés kori rendelkezések az irányadók.

Jelen Melléklet rendelkezései 2019. december 1-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. Eszközalapok és azok éves alapkezelési díja

Eszközalapok	Éves eszközalap kezelési díj
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 részvénytőzsdék magas osztalékú eszközalapja	1,70%
14. Globális ingatlankezelési 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 részvénytőzsdéi 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](http://www.nn.hu)) elérhető aktuális Eszközalap-tájékoztató nyújt felvilágosítást.

## 2. Adminisztrációs költség

3 euró/hó

## 3. Átváltási költség

Egy biztosítási éven belül

• az első 4 átváltás	0 euró
• minden további átváltás, ami az NN internetes honlapján 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

## 4. Eseti díj minimális összege

500 euró/befizetés

## 5. Részleges visszavásárlás minimális összege

500 euró

## 6. Részleges visszavásárlás utáni befektetési egységek minimális összege

• Felhalmozási befektetési egységek esetében	500 euró
• Plusz befektetési egységek esetében	0 euró

## 7. Részleges visszavásárlás költsége

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

## 8. Értékesítés költsége

8.1 Egyszeri díjra	4,2%
8.2 Eseti díjra	
• 500–4 999 euró	3%
• 5 000–19 999 euró	2%
• 20 000 eurótól	1%

**9. Egyszeri díj** 5 000 euró

**10. Baleseti halálra szóló biztosítási összeg** 5 000 euró

**11. Baleseti halálra szóló fedezet díja**

- 16–65 év között 1 euró/hó
- 66–85 év között 1,2 euró/hó

**12. Számlakivonat költsége**

- éves számlakivonat 0 euró
- elszámolásokhoz kapcsolódó számlakivonat 0 euró
- Szerződő kérésére kiállított számlakivonat 2 euró, de akciós jelleggel jelenleg 0 euró<sup>1</sup>

**13. Szerződéskötési díj** 2 euró, de akciós jelleggel jelenleg 0 euró<sup>1</sup>

**14. Szerződő módosítása** 0 euró

**15. Kedvezményezett módosítása** 0 euró

**16. Kötvénymásodlat kiállításának díja** 2 euró, de akciós jelleggel jelenleg 0 euró<sup>1</sup>

**17. Napi tájékoztató a befektetések elhelyezéséről és értékéről** Interneten keresztül (www.nn.hu)

**18. A befektetésre vonatkozó rendelkezés 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.

**19. A tartamhosszabbításkor a minimális számlaérték nagysága** 2 000 euró

**20. Visszavásárlási táblázat a Felhalmozási befektetési egységekre vonatkozóan**

Biztosítási év	Visszavásárlási érték százaléka
1. év	94%
2. év	96%
3. év	98%
4. évtől	100%

<sup>1</sup> 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.

### 21. Egyszeri díj választható értékei

- 5 000 euró
- 10 000 euró

### 22. Eseti díj minimuma

500 euró/befizetés

### 23. Baleseti halálra szóló biztosítási összeg

5 000 euró

### 24. Baleseti halálra szóló fedezet díja

- |                   |             |
|-------------------|-------------|
| • 16–65 év között | 1 euró/hó   |
| • 66–85 év között | 1,2 euró/hó |

## Az egyszeri és az eseti díjat terhelő költség

### 25. Értékesítési költség

#### 25.1 Egyszeri díjra

- |               |      |
|---------------|------|
| • 5 000 euró  | 4,2% |
| • 10 000 euró | 3%   |

#### 25.2 Eseti díjra

- |                     |    |
|---------------------|----|
| • 500–4 999 euró    | 3% |
| • 5 000–19 999 euró | 2% |
| • 20 000 eurótól    | 1% |

## A befektetést terhelő költségek

### 26. 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 részvénytőzsdék magas osztalékú eszközalapja	1,70%
14. Globális ingatlankezelési 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 részvénytőzsdéi 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](http://www.nn.hu)) elérhető aktuális Eszközalap-tájékoztató nyújt felvilágosítást.

## 27. Szerződéskezelési költség

3 euró/hó

## 28. 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 728 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 veszi 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 járulékterheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

**Jelen 728 jelű biztosítás TKM\* értéke:**

<b>Eszközalap</b>	<b>5 év</b>	<b>10 év</b>	<b>20 év</b>
Aktív hozamfigyelő kötvény eszközalap – B sorozat	3,05%	2,79%	2,69%
Aktív hozamfigyelő prémium vegyes eszközalap – B sorozat	3,14%	2,88%	2,78%
Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap	3,09%	2,83%	2,73%
Céldátum 2025 vegyes eszközalap	2,82%	2,56%	2,45%
Céldátum 2030 vegyes eszközalap	2,81%	2,55%	2,44%
Céldátum 2035 vegyes eszközalap	2,96%	2,70%	2,60%
Céldátum 2040 vegyes eszközalap	3,12%	2,86%	2,76%
Céldátum 2045 vegyes eszközalap	3,14%	2,88%	2,77%
Euró Likviditás eszközalap – B sorozat	2,66%	2,40%	2,28%
Európai kötvény eszközalap – B sorozat	2,81%	2,55%	2,44%
Euró-zóna részvény eszközalap	3,11%	2,85%	2,75%
Euró-zóna vállalati kötvény eszközalap	2,81%	2,55%	2,44%
Fejlődő részvénytőzsiák magas osztalékú eszközalapja	3,14%	2,88%	2,78%
Globális ingatlanlancégek részvény eszközalapja	3,13%	2,87%	2,77%
IT szektor részvény eszközalap	3,45%	3,21%	3,12%
Kiemelt védelmű vegyes eszközalap	2,86%	2,60%	2,49%
Kínai részvény eszközalap	3,13%	2,87%	2,77%
Nemzetközi egészségügyi részvény eszközalap	3,15%	2,89%	2,79%
Nemzetközi kötvény eszközalap	2,83%	2,57%	2,46%
Presztízs és luxus szektor részvény eszközalap	3,07%	2,81%	2,71%
USA részvénytőzsiák eszközalap	3,11%	2,85%	2,75%

\* Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM számítási eljárástól a következő módon térünk el:

Tekintettel arra, hogy a biztosítás nem teszi lehetővé a típuspélda szerinti egyszeri díjjal történő számítást, a számítás 3 215 100 Ft-nak megfelelő 10 000 € egyszeri díjjal történt.

Az 5. évhez tartozó TKM érték számítása a minimálisan elérhető 10 éves biztosítási tartammal, az 5. évben történő visszavásárlással történt. Az egyedi paraméterek miatt a termék TKM értéke közvetlenül nem hasonlítható össze az előírt feltételeknek megfelelő paramétereket alkalmazó TKM értékkel.

## 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. Mindezt 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

### 29. 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

### 30. Részleges visszavásárlás költsége

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

### 31. Számlakivonat költsége

• éves számlakivonat	0 euró
• elszámolásokhoz kapcsolódó számlakivonat	0 euró
• Szerződő kérésére kiállított számlakivonat	2 euró, de akciós jelleggel jelenleg 0 euró <sup>1</sup>

### 32. Kötvénymásodlat kiállításának költsége

2 euró, de akciós jelleggel jelenleg 0 euró<sup>1</sup>

<sup>1</sup> 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.

## Rendelkezőkkel kapcsolatos szabályok és az ehhez kapcsolódó technikai információk

### 33. Részleges visszavásárlási szabályok

<b>33.1 Részleges visszavásárlás minimális összege</b>	500 euró
<b>33.2 Részleges visszavásárlás utáni befektetési egységek minimális összege</b>	
• Felhalmozási befektetési egységek esetében	500 euró
• Plusz befektetési egységek esetében	0 euró

### 34. Visszavásárlási táblázat a Felhalmozási befektetési egységekre vonatkozóan

Biztosítási év	Visszavásárlási érték százaléka
1. év	94%
2. év	96%
3. év	98%
4. évtől	100%

### 35. Napi tájékoztató a befektetések elhelyezéséről és értékéről

Interneten keresztül ([www.nn.hu](http://www.nn.hu))

### 36. A befektetésre vonatkozó rendelkezés 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.

### 37. A tartamhosszabbításkor a minimális számlaérték nagysága

2 000 euró