

# 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 2020. június 24-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 részvénytőzsdák 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 részvénytőzsdai 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,<br>minimum 1,5 euró, maximum 30 euró |
| • minden további átváltás, ami faxon/levélben történik                       | az átváltott összeg 3 ezreléke,<br>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 értendő, 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        | 3,04%       | 2,79%        | 2,71%        |
| Aktív hozamfigyelő prémium vegyes eszközalap – B sorozat | 3,13%       | 2,88%        | 2,80%        |
| Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap                     | 3,10%       | 2,85%        | 2,77%        |
| Céldátum 2025 vegyes eszközalap                          | 2,81%       | 2,56%        | 2,47%        |
| Céldátum 2030 vegyes eszközalap                          | 2,81%       | 2,55%        | 2,47%        |
| Céldátum 2035 vegyes eszközalap                          | 2,96%       | 2,70%        | 2,62%        |
| Céldátum 2040 vegyes eszközalap                          | 3,12%       | 2,86%        | 2,78%        |
| Céldátum 2045 vegyes eszközalap                          | 3,17%       | 2,91%        | 2,83%        |
| Euró Likviditás eszközalap – B sorozat                   | 2,66%       | 2,40%        | 2,30%        |
| Európai kötvény eszközalap – B sorozat                   | 2,82%       | 2,56%        | 2,47%        |
| Euró-zóna részvény eszközalap                            | 3,10%       | 2,85%        | 2,77%        |
| Euró-zóna vállalati kötvény eszközalap                   | 2,81%       | 2,55%        | 2,46%        |
| Fejlődő részvénytőzsdák magas osztalékú eszközalapja     | 3,13%       | 2,88%        | 2,80%        |
| Globális ingatlankezelési részvény eszközalapja          | 3,12%       | 2,87%        | 2,79%        |
| IT szektor részvény eszközalap                           | 3,45%       | 3,20%        | 3,14%        |
| Kiemelt védelmű vegyes eszközalap                        | 2,85%       | 2,60%        | 2,51%        |
| Kínai részvény eszközalap                                | 3,12%       | 2,87%        | 2,79%        |
| Nemzetközi egészségügyi részvény eszközalap              | 3,14%       | 2,89%        | 2,81%        |
| Nemzetközi kötvény eszközalap                            | 2,81%       | 2,55%        | 2,46%        |
| Presztízs és luxus szektor részvény eszközalap           | 3,26%       | 3,01%        | 2,94%        |
| USA részvénytőzsdai eszközalap                           | 3,10%       | 2,85%        | 2,77%        |

\* 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 3 305 200 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<br>(jelenleg: NN Direkt) keresztül történik | az átváltott összeg 2 ezreléke,<br>minimum 1,5 euró, maximum 30 euró |
| • minden további átváltás, ami faxon/levélben történik                                                     | az átváltott összeg 3 ezreléke,<br>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>

#### 32.1 Különös felmondás költsége

40 euró és az orvosi vizsgálat költsége

<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 tájékozódás 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