

Kiemelt információkat 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: 302 jelű Patrónus életbiztosítás (A dokumentum csak az alapbiztosításra tartalmaz információkat, a kiegészítő biztosításokra nem.)

Termék előállítója: NN Biztosító Zrt.

Honlap: www.nn.hu/megtakaritas/patronus. Hívja a 1433 számot további információkért.

Cím: 1139 Budapest, Fiastyúk utca 4–8.

Illetékes hatóság: Magyar Nemzeti Bank

Budapest, 2021. január 1.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Típus: Meghatározott tartam elérésére (lejárat) vagy az azt megelőző elhalálozás esetére szóló életbiztosítás.

Célok: A termék célja, hogy a biztosított halála, és a biztosítási tartam lejártá esetén anyagi szolgáltatást nyújtson a kedvezményezettnek.

A szerződéskötéskor meghatározott szolgáltatási összeget a Biztosító, a szerződő díjfizetési kötelezettségének teljesítése ellenében garantálja. A Biztosító ezt a célt úgy éri el, hogy a befizetett biztosítási díj egy részéből tartalékot képez, melyet a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény előírásait figyelembe véve fektet be, főképpen magyar állampapírokba. A Biztosító a befizetett tartalékra 2%-os technikai kamatlábat garantál, melyet a fizetendő biztosítási díjban figyelembe vesz. Amennyiben a Biztosító a befizetett tartalékon 2%-nál nagyobb hozamot ér el, a többlethozam 60%-át visszajuttatja a szerződésre, úgy, hogy a biztosítási összeget megemeli.

Megcélzott lakossági befektető: Olyan lakossági befektető, aki a szerződéskötéskor előre meg akarja határozni, hogy mekkora szolgáltatási összeget kíván elérni a biztosítás lejáratakor vagy halál esetén.

Biztosítási szolgáltatások és költségek: A 302 jelű Patrónus egy rendszeres, forintos díjfizetésű, határozott tartamra szóló életbiztosítás. A szerződés tartama 10 és 25 év közt lehet, melyet a szerződő egész években határoz meg a maximum lejáratú életkorra vonatkozó szabályok figyelembevételével. A biztosítást 16 és 65 év közötti biztosítottakra lehet megkötni és a biztosított legfeljebb 75 éves lehet a lejárat évében. A szerződés díját rendszeres időközönként (havonta, negyedévente, félévente vagy évente) kell megfizetni. Ha a biztosított a tartam közben meghal, akkor a Biztosító díjmentesíti a szerződést, azaz annak lejártáig nincs díjfizetési kötelezettsége a szerződőnek. Ezen kívül, a kedvezményezett hozzájut az aktuális biztosítási összeg 30%-ához, valamint havi járadékszolgáltatásban részesül a biztosítási szerződés megszűnéséig. Amennyiben a biztosítás tartama lejár, a lejáratkor aktuális biztosítási összeget fizeti ki a Biztosító a kedvezményezettnek, abban az esetben is, ha a tartam során a biztosított elhunyt. Ezeknek a szolgáltatásoknak az értékét a „Milyen kockázatainak vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” című szakasz mutatja be. A teljes biztosítási tartam során az elvárt biztosítási díj vonatkozásában a biztosító minden befizetett 10 000 Ft díjból 1514 Ft kockázati díjat von el a biztosítási kockázatok fedezetére. A díjakról és költségekről szóló részletes tájékoztatást a termékre vonatkozó Különös Feltételekben valamint a Kiegészítő ügyfél-tájékoztatóban találja. A Biztosító a szerződést – a kockázat jelentős növekedésének esetét kivéve – egyoldalúan nem mondhatja fel.

A költségeket kizárólag tájékoztató jellegű példánkban egy 35 éves biztosítottra 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 908 290 Ft a biztosítási kockázat fedezetéül elvont díjrész. Az éves díj körülbelül 15,1% -a képezi a kockázati, míg 84,9%-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 az ajánlott tartási idő végén: 1,27%.

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 a terméket rövidebb tartamra köti meg, vagy korábban váltja vissza, 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: 45 415 Ft / év

		1 év	10 év	20 év
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	57 042 Ft	2 073 936 Ft	5 350 452 Ft
	Éves átlagos hozam	-81,0%	-6,8%	-1,1%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	57 042 Ft	2 078 443 Ft	5 384 555 Ft
	Éves átlagos hozam	-81,0%	-6,8%	-1,0%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	57 042 Ft	2 101 358 Ft	5 601 267 Ft
	Éves átlagos hozam	-81,0%	-6,6%	-0,7%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	57 042 Ft	2 140 480 Ft	6 158 435 Ft
	Éves átlagos hozam	-81,0%	-6,2%	0,2%
Felhalmozott befektetett összeg:		300 000 Ft	3 000 000 Ft	6 000 000 Ft

Haláleseti forgatókönyvek

A biztosított baleseti eredetű halála	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettje a költségek levonása után	1 551 838 Ft	1 586 830 Ft	1 680 380 Ft
Felhalmozott biztosítási díj:		45 415 Ft	454 145 Ft	908 290 Ft

Befektetés alatt az alapbiztosításra befizetett teljes díjat értünk. A felhalmozott biztosítási díj a baleseti halál fedezetre elvont díjat jelenti. A haláleseti forgatókönyvet a mérsékelt forgatókönyv alapján mutatjuk be.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 300 000 Ft-ot fektet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslést jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a terméket. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Mi történik, ha az NN Biztosító Zrt. nem tud fizetni?

Ebben az esetben befektetőkártalanítási vagy garanciarendszer nem áll rendelkezésre, így a lakossági befektetőnek pénzügyi vesztesége keletkezhet.

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-ot 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. Ugyanakkor 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	239 938 Ft	1 031 455 Ft	1 429 785 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	100,01%	8,31%	2,69%

*Az első éves visszavásárlási érték alapja a befizetett díj 20%-a, a magasabb RIY érték a számítási módszer előírásából fakad, nem érinti a Biztosító jogszabály alapján fennálló kötelezettségeit.

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	0,42%	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	2,27%	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 mutatjuk be.

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan jutok korábban a pénzemhez?

Az ajánlott tartási idő megegyezik a szerződés tartamával (amely a jelen dokumentumban bemutatott példa szerint 20 év). A tartam lejártakor szolgáltatja a Biztosító a választott lejáratú biztosítási összeget. Ennél korábbi megszűnés esetén a Biztosító visszavásárlási táblázatot alkalmaz, ami alapján a befektetés aktuális értékénél kevesebbet fog visszakapni tekintettel arra, hogy a megtakarítási célú befizetések már befektetett és hozamokat termelő részének meg-határozott részét is elvonja a Biztosító visszavásárlási szankcióként. A kifizetés aránya növekszik az ajánlott tartási időhöz közeledve. A visszavásárlási táblázatot a Különös Feltételek 1. számú Melléklete tartalmazza (<https://www.nn.hu/dokumentumtar>), valamint a kifizetés mértéke függ az érvényes adózási szabályoktól, melyeket a "A biztosítások adózási és számviteli szabályairól szóló tájékoztató" című nyomtatvány tartalmaz (<https://www.nn.hu/dokumentumtar>). A „Milyen költségek merülnek fel” részben mutatjuk be a biztosítás ajánlott tartási idő előtt történő megszüntetése költségeinek a különböző tartási időkre gyakorolt hatását. A szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy szerződő a szerződést a biztosítási kötvény kézhezvételétől számított harminc napon belül írásban, indoklás nélkül felmondhatja, ebben az esetben a szerződés a kockázatviselés kezdetére visszamenő hatállyal szűnik meg, és a Biztosító szerződési feltételek szerint elszámol a befizetett díjakkal.

Hogyan tehetek panaszt?

A termékkel, a termékkel kapcsolatos tanácsadást nyújtó vagy azt értékesítő személynek a magatartásával kapcsolatos észrevételeit, panaszait eljuttathatja:

- személyesen, a 1138 Budapest, Váci út 133. címen, hétfőn 8 és 18 óra között, a többi munkanapon pedig 8 és 16 óra között.
- telefonon hétfőn 8 és 19 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.

Panaszkezelési folyamatunkról a www.nn.hu/ugyfelszolgalat/-/nn/tema/10182/panaszkezeles oldalunkon bővebben is olvashat.

További fontos információk

A jelen termékkel kapcsolatos dokumentumok elérhetőek a honlapon: www.nn.hu/megtakaritas/patronus

A jogszabály által előírtan átadandó dokumentumok elérhetőek a honlapon: <https://www.nn.hu/dokumentumtar> (Terméknév: 302)

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.