

A 718 jelű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás Különös Feltételeinek Melléklete

Jelen Melléklet a 718 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 (1–18. pontok).
- A „B” részben található azok a költségek, díjak, feltételek és rendelkezések, amelyek a 2017. 01. 01. vagy annál későbbi kockázatviselésű szerződésekre vonatkoznak (19–35. 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 2020. október 14-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. Egyszeri díj választható értékei

- 500 000 Ft
- 1 000 000 Ft
- 3 000 000 Ft

2. Eseti befizetés minimális összege

50 000 Ft

3. Hűségbónusz-jóváírásra jogosító egyszeri díj és a jóváírás mértéke

3 000 000 Ft egyszeri díj esetén

a jóváírás mértéke az egyszeri díj 2%-a

4. Baleseti halálra szóló biztosítási összeg

1 000 000 Ft

5. Értékesítés költsége

5.1 Egyszeri díjra	4,2%
5.2 Eseti díjra	
• 50 000 Ft – 999 999 Ft	3%
• 1 000 000 Ft – 4 999 999 Ft	2%
• 5 000 000 Ft-tól	1%

6. Eszközalapok és azok éves alapkezelési díja

Eszközalapok	Éves eszközalap kezelési díj
1. Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap – A sorozat	1,70%
2. Biztonság vegyes alapok eszközalapja	1,50%
3. Egyensúly vegyes alapok eszközalapja	1,50%
4. Energia szektor részvény eszközalap	1,70%
5. Európai részvény ESG eszközalap – A	1,70%
6. Fejlődő piaci részvény ESG eszközalap – A	1,70%
7. Globális lendület részvény eszközalap	1,70%
8. IT szektor részvény eszközalap	1,70%
9. Kínai részvény eszközalap	1,70%
10. Lendület vegyes alapok eszközalapja	1,50%
11. Magyar kötvény eszközalap	1,40%
12. Magyar pénzüpiaci eszközalap	1,25%
13. Magyar részvény eszközalap	1,82%
14. Megatrend részvény ESG eszközalap – A	1,70%
15. Nemzetközi egészségügyi részvény eszközalap – A	1,70%
16. Nemzetközi kötvény eszközalap	1,40%
17. USA részvény ESG eszközalap – A	1,70%

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%
5. Céldátum 2050 vegyes eszközalap	1,70%	1,55%	1,40%

A táblázatokban 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.

7. Adminisztrációs költség

700 Ft/hó

8. Baleseti halálra szóló kockázat díja

- 16–65 év között 142 Ft/hó
- 66–85 év között 170 Ft/hó

9. Részleges visszavásárlás minimális összege 100 000 Ft

10. Részleges visszavásárlás költsége a részleges visszavásárlás révén kivont összeg 3 ezreléke,
minimum 680 Ft, maximum 5 600 Ft

11. Visszavásárlási táblázat a Felhalmozási befektetési egységekre vonatkozóan

Egyszeri díj összege	Biztosítási év				
	1. év	2. év	3. év	4. év	5. évtől
500 000 Ft	92%	94%	96%	98%	100%
1 000 000 Ft	94%	96%	98%	100%	100%
3 000 000 Ft	94%	96%	98%	100%	100%

12. Minimális számlaérték a Felhalmozási egységek terhére történő részleges visszavásárlást követően 200 000 Ft

13. 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

14. Szerződéskötési díj 600 Ft, de akciós jelleggel jelenleg 0 Ft¹

15. Számlakivonat költsége

- éves számlakivonat 0 Ft
- elszámolásokhoz kapcsolódó számlakivonat 0 Ft
- Szerződő kérésére kiállított számlakivonat 600 Ft, de akciós jelleggel jelenleg 0 Ft¹

16. Kötvénymásodlat kiállításának díja 600 Ft, de akciós jelleggel jelenleg 0 Ft¹

17. 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 beérkezett.

18. 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.

19. Egyszeri díj választható értékei

- 500 000 Ft
- 1 000 000 Ft
- 3 000 000 Ft

20. Eseti díj minimuma

50 000 Ft/befizetés

21. Baleseti halálra szóló biztosítási összeg

1 000 000 Ft

22. Baleseti halálra szóló kockázat díja

- | | |
|-------------------|-----------|
| • 16–65 év között | 142 Ft/hó |
| • 66–85 év között | 170 Ft/hó |

Az egyszeri és az eseti díjat terhelő költség

23. Értékesítési költség

23.1 Egyszeri díjra	4,2%
23.2 Eseti díjra	
• 50 000 Ft – 999 999 Ft	3%
• 1 000 000 Ft – 4 999 999 Ft	2%
• 5 000 000 Ft-tól	1%

A befektetést terhelő költségek

24. Eszközalapok és azok éves vagyonarányos költsége

Eszközalapok	Éves vagyonarányos költség
1. Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap – A sorozat	1,70%
2. Biztonság vegyes alapok eszközalapja	1,50%
3. Egyensúly vegyes alapok eszközalapja	1,50%
4. Energia szektor részvény eszközalap	1,70%
5. Európai részvény ESG eszközalap – A	1,70%
6. Fejlődő piaci részvény ESG eszközalap – A	1,70%
7. Globális lendület részvény eszközalap	1,70%
8. IT szektor részvény eszközalap	1,70%
9. Kínai részvény eszközalap	1,70%
10. Lendület vegyes alapok eszközalapja	1,50%
11. Magyar kötvény eszközalap	1,40%
12. Magyar pénzüpiaci eszközalap	1,25%

13. Magyar részvény eszközalap	1,82%
14. Megatrend részvény ESG eszközalap – A	1,70%
15. Nemzetközi egészségügyi részvény eszközalap – A	1,70%
16. Nemzetközi kötvény eszközalap	1,40%
17. USA részvény ESG eszközalap – A	1,70%

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%
5. Céldátum 2050 vegyes eszközalap	1,70%	1,55%	1,40%

A táblázatokban 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.

25. Szerződéskezelési költség

700 Ft/hó

26. 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 költségszintjeit.

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 értendők, 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 718 jelű biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: baleseti halálra szól, a biztosítási összeg 1 000 000 Ft.

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 718 jelű biztosítás TKM* értéke:

Eszközalap	5 év	10 év	20 év
Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap – A sorozat	2,80%	2,63%	2,53%
Biztonság vegyes alapok eszközalapja	2,61%	2,43%	2,33%
Céldátum 2030 vegyes eszközalap	2,50%	2,30%	2,18%
Céldátum 2035 vegyes eszközalap	2,51%	2,32%	2,19%
Céldátum 2040 vegyes eszközalap	2,65%	2,40%	2,25%
Céldátum 2045 vegyes eszközalap	2,80%	2,54%	2,33%
Céldátum 2050 vegyes eszközalap	2,81%	2,62%	2,42%
Egyensúly vegyes alapok eszközalapja	2,61%	2,43%	2,33%
Energia szektor részvény eszközalap	2,80%	2,63%	2,53%
Európai részvény ESG eszközalap – A	3,14%	2,97%	2,89%
Fejlődő piaci részvény ESG eszközalap – A	2,75%	2,57%	2,48%
Globális lendület részvény eszközalap	2,80%	2,63%	2,53%
IT szektor részvény eszközalap	3,14%	2,97%	2,89%
Kínai részvény eszközalap	2,81%	2,63%	2,54%
Lendület vegyes alapok eszközalapja	2,71%	2,53%	2,44%
Magyar kötvény eszközalap	2,51%	2,33%	2,22%
Magyar pénzügyi eszközalap	2,27%	2,08%	1,97%
Magyar részvény eszközalap	2,64%	2,46%	2,36%
Megatrend részvény ESG eszközalap – A	3,14%	2,97%	2,89%
Nemzetközi egészségügyi részvény eszközalap – A	2,83%	2,65%	2,56%

Eszközalap	5 év	10 év	20 év
Nemzetközi kötvény eszközalap	2,47%	2,28%	2,17%
USA részvény ESG eszközalap – A	2,65%	2,47%	2,37%

* 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 3 000 000 Ft egyszeri díjjal 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

27. 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

28. Részleges visszavásárlás költsége

a részleges visszavásárlás révén kivont összeg 3 ezreléke, minimum 680 Ft, maximum 5 600 Ft

29. Számlakivonat költsége

• éves számlakivonat	0 Ft
• elszámolásokhoz kapcsolódó számlakivonat	0 Ft
• Szerződő kérésére kiállított számlakivonat	600 Ft, de akciós jelleggel jelenleg 0 Ft ¹

30. Kötvénymásodlat kiállításának költsége

600 Ft, de akciós jelleggel jelenleg 0 Ft¹

30.1 Különös felmondás költsége

10 000 Ft és az orvosi vizsgálat költsége

Hűségbónusz

31. Hűségbónusz-jóváírásra jogosító egyszeri díj és a jóváírás mértéke

3 000 000 Ft egyszeri díj esetén

a jóváírás mértéke az egyszeri díj 2%-a

Rendelkezőkkel kapcsolatos szabályok és az ehhez kapcsolódó technikai információk

32. Részleges visszavásárlási szabályok

32.1 Részleges visszavásárlás minimális összege	100 000 Ft
32.2 Minimális számlaérték a Felhalmozási egységek terhére történő részleges visszavásárlást követően	200 000 Ft

33. Visszavásárlási táblázat a Felhalmozási befektetési egységekre vonatkozóan

Egyszeri díj összege	Biztosítási év				
	1. év	2. év	3. év	4. év	5. évtől
500 000 Ft	92%	94%	96%	98%	100%
1 000 000 Ft	94%	96%	98%	100%	100%
3 000 000 Ft	94%	96%	98%	100%	100%

34. Napi tájékoztató a befektetések elhelyezéséről és értékéről

Interneten keresztül (www.nn.hu)

35. Rendelkezők beérkezésének időpontja

A Szerződő által megadott rendelkezések beérkezési napjának azt az értéknapot tekintti 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.