

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) 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. 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. Megatrend részvény ESG eszközalap – B	1,70%
19. Nemzetközi egészségügyi részvény eszközalap	1,70%
20. Nemzetközi kötvény eszközalap	1,40%
21. Nemzetközi részvénytőzsdéi ESG eszközalap – B	1,70%
22. Presztízs és luxus szektor részvény eszközalap	1,70%
23. 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) 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 euró¹

13. Szerződéskötési díj 2 euró, de akciós jelleggel jelenleg 0 euró¹

14. Szerződő módosítása 0 euró

15. Kedvezményezett módosítása 0 euró

16. Kötvénymásolat kiállításának díja 2 euró, de akciós jelleggel jelenleg 0 euró¹

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%

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.

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. Megatrend részvény ESG eszközalap – B	1,70%
19. Nemzetközi egészségügyi részvény eszközalap	1,70%
20. Nemzetközi kötvény eszközalap	1,40%
21. Nemzetközi részvénytőzsdéi ESG eszközalap – B	1,70%
22. Presztízs és luxus szektor részvény eszközalap	1,70%
23. 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) 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 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 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 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 728 jelű biztosítás TKM^{*} értéke:

Eszközalap	5 év	10 év	20 év
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 részvényt piacok magas osztalékú eszközalapja	3,13%	2,88%	2,80%
Globális ingatlanlancégek 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%
Megatrend részvény ESG eszközalap – B	3,46%	3,21%	3,16%
Nemzetközi egészségügyi részvény eszközalap	3,14%	2,89%	2,81%
Nemzetközi kötvény eszközalap	2,81%	2,55%	2,46%
Nemzetközi részvényt piaci ESG eszközalap – B	3,46%	3,21%	3,16%
Presztízs és luxus szektor részvény eszközalap	3,26%	3,01%	2,94%
USA részvényt piaci 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. Mindezzért 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 ügyfél igények 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 ¹

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.

32. Kötvénymásodlat kiállításának költsége

2 euró, de akciós jelleggel jelenleg 0 euró¹

32.1 Különös felmondás költsége

40 euró és az orvosi vizsgálat költsége

Rendelkezőkkel kapcsolatos szabályok és az ehhez kapcsolódó technikai információk

33. Részleges visszavásárlási szabályok

33.1 Részleges visszavásárlás minimális összege

500 euró

33.2 Részleges visszavásárlás utáni befektetési egységek minimális összege

- 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)

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

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.