

A 738 jelű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás Különös Feltételeinek Melléklete

Jelen Melléklet a 738 jelű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás Különös Feltételeinek elválaszthatatlan részét képezi.

Jelen Melléklet rendelkezései 2020. október 14-től hatályosak.

1. A szerződéskötés feltételei és az egyszeri díj megfizetésére vonatkozó rendelkezések

Jelen Mellékletben szereplő kondíciókkal a 738 jelű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (továbbiakban 738 jelű életbiztosítás) kizárólag abban az esetben köthető meg, ha a szerződés egyszeri díja a 738 jelű életbiztosítási szerződés létrejöttét követő 90 napon belül az NN Biztosító Zrt.-vel kötött életbiztosítási szerződés lejáratú szolgáltatásából, lejáratú garanciaidővel rendelkező befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kifizetéséből vagy tartamhosszabbított szerződés visszavásárlási vagy részleges visszavásárlási értékéből kerül megfizetésre. Amennyiben a 738 jelű életbiztosítás a minimális egyszeri díjjal jön létre, és a fentiek szerinti forrásból származó összeg nem fedezi az egyszeri díj minimális összegét, úgy a Szerződőnek lehetősége van a különbözetet az ÁÉSZ rendelkezései szerint megfizetni.

A 738 jelű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés Szerződőjére és a Biztosított személyére vonatkozóan, a Különös Feltételek 4. pontjában foglaltakat kivéve, korlátozás nincs.

2. Egyszeri díj minimuma 500 000 Ft

3. Eseti díj minimuma 50 000 Ft/befizetés

4. Baleseti halálra szóló biztosítási összeg

2017. 12. 31. vagy annál korábbi kockázatviselési kezdetű szerződésekre 1 000 000 Ft

2018. 01. 01. vagy későbbi kockázatviselési kezdetű szerződésekre

- | | |
|-------------------------------------|----------------------|
| • 20 000 000 Ft egyszeri díjig | 1 000 000 Ft |
| • 20 000 000 Ft egyszeri díj felett | az egyszeri díj 5%-a |

5. Baleseti halálra szóló fedezet díja 1 000 000 Ft biztosítási összegre

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

Az egyszeri és az eseti díjat terhelő költség

6. Értékesítési költség

6.1 Egyszeri díjra	0%
6.2 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

7. 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 cél dátumáig 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 cél dátum elérése után
1. Cél dátum 2030 vegyes eszközalap	–	–	1,40%
2. Cél dátum 2035 vegyes eszközalap	–	1,55%	1,40%
3. Cél dátum 2040 vegyes eszközalap	1,70%	1,55%	1,40%
4. Cél dátum 2045 vegyes eszközalap	1,70%	1,55%	1,40%
5. Cél dátum 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.

8. Szerződéskezelési költség

700 Ft/hó

9. 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 hozamveszteség 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 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 738 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 járuléktérheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen 738 jelű biztosítás TKM értéke:

Eszközalap	5 év	6 év	7 év	8 év	9 év	10 év	11 év	12 év	13 év	14 év	15 év	16 év	17 év	18 év	19 év	20 év	Max TKM	Max TKM éve
Aktív hozam- figyelő vegyes eszkőzalap – A sorozat	1,96%	2,01%	2,05%	2,09%	2,11%	2,13%	2,15%	2,16%	2,17%	2,18%	2,19%	2,20%	2,21%	2,21%	2,22%	2,22%	2,24%	37
Biztonság vegyes alapok eszkőzalapja	1,76%	1,81%	1,86%	1,89%	1,91%	1,93%	1,95%	1,96%	1,97%	1,98%	1,99%	2,00%	2,00%	2,01%	2,01%	2,02%	2,03%	35
Céldátum 2030 vegyes eszkőzalap	1,64%	1,70%	1,73%	1,76%	1,78%	1,80%	1,81%	1,82%	1,83%	1,84%	1,85%	1,85%	1,86%	1,86%	1,86%	1,87%	1,87%	30
Céldátum 2035 vegyes eszkőzalap	1,66%	1,71%	1,75%	1,78%	1,81%	1,82%	1,84%	1,85%	1,86%	1,86%	1,87%	1,87%	1,88%	1,88%	1,88%	1,88%	1,89%	27
Céldátum 2040 vegyes eszkőzalap	1,80%	1,83%	1,86%	1,88%	1,89%	1,90%	1,91%	1,92%	1,92%	1,93%	1,93%	1,93%	1,94%	1,94%	1,94%	1,94%	–	–
Céldátum 2045 vegyes eszkőzalap	1,95%	1,98%	2,01%	2,03%	2,04%	2,05%	2,05%	2,04%	2,04%	2,04%	2,04%	2,04%	2,03%	2,03%	2,03%	2,02%	–	–
Céldátum 2050 vegyes eszkőzalap	1,96%	2,01%	2,06%	2,09%	2,11%	2,13%	2,13%	2,14%	2,14%	2,14%	2,14%	2,13%	2,12%	2,12%	2,11%	2,10%	–	–
Egyensúly vegyes alapok eszkőzalapja	1,76%	1,81%	1,86%	1,89%	1,91%	1,93%	1,95%	1,96%	1,97%	1,98%	1,99%	2,00%	2,00%	2,01%	2,01%	2,02%	2,03%	35
Energia szektor részvény eszkőzalap	1,96%	2,01%	2,05%	2,09%	2,11%	2,13%	2,15%	2,16%	2,17%	2,18%	2,19%	2,20%	2,21%	2,21%	2,22%	2,22%	2,24%	37
Európai részvény ESG eszkőzalap – A	2,30%	2,35%	2,40%	2,43%	2,46%	2,48%	2,50%	2,51%	2,52%	2,53%	2,54%	2,55%	2,56%	2,57%	2,57%	2,58%	2,60%	41
Fejlődő piaci részvény ESG eszkőzalap – A	1,90%	1,96%	2,00%	2,03%	2,06%	2,08%	2,09%	2,11%	2,12%	2,13%	2,14%	2,14%	2,15%	2,16%	2,16%	2,16%	2,19%	37
Globális lendület részvény eszkőzalap	1,96%	2,01%	2,05%	2,09%	2,11%	2,13%	2,15%	2,16%	2,17%	2,18%	2,19%	2,20%	2,21%	2,21%	2,22%	2,22%	2,24%	37
IT szektor részvény eszkőzalap	2,30%	2,35%	2,40%	2,43%	2,46%	2,48%	2,50%	2,51%	2,52%	2,53%	2,54%	2,55%	2,56%	2,57%	2,57%	2,58%	2,60%	41
Kínai részvény eszkőzalap	1,96%	2,02%	2,06%	2,09%	2,12%	2,14%	2,15%	2,17%	2,18%	2,19%	2,20%	2,21%	2,21%	2,22%	2,22%	2,23%	2,25%	37
Lendület vegyes alapok eszkőzalapja	1,86%	1,92%	1,96%	1,99%	2,02%	2,04%	2,05%	2,07%	2,08%	2,09%	2,10%	2,10%	2,11%	2,12%	2,12%	2,12%	2,14%	37
Magyar kötvény eszkőzalap	1,66%	1,71%	1,76%	1,79%	1,81%	1,83%	1,85%	1,86%	1,87%	1,88%	1,89%	1,89%	1,90%	1,91%	1,91%	1,91%	1,93%	35

Eszközalap	5 év	6 év	7 év	8 év	9 év	10 év	11 év	12 év	13 év	14 év	15 év	16 év	17 év	18 év	19 év	20 év	Max TKM	Max TKM éve
Magyar pénzüpi eszközalap	1,41%	1,47%	1,51%	1,54%	1,56%	1,58%	1,59%	1,61%	1,62%	1,63%	1,63%	1,64%	1,65%	1,65%	1,65%	1,66%	1,67%	33
Magyar részvény eszközalap	1,79%	1,85%	1,89%	1,92%	1,95%	1,97%	1,98%	1,99%	2,01%	2,02%	2,03%	2,03%	2,04%	2,04%	2,05%	2,05%	2,07%	36
Megatrend részvény ESG eszközalap – A	2,30%	2,35%	2,40%	2,43%	2,46%	2,48%	2,50%	2,51%	2,52%	2,53%	2,54%	2,55%	2,56%	2,57%	2,57%	2,58%	2,60%	41
Nemzetközi egészségügyi részvény eszközalap – A	1,98%	2,04%	2,08%	2,11%	2,14%	2,16%	2,17%	2,19%	2,20%	2,21%	2,22%	2,23%	2,23%	2,24%	2,24%	2,25%	2,27%	38
Nemzetközi kötvény eszközalap	1,61%	1,67%	1,71%	1,74%	1,76%	1,78%	1,80%	1,81%	1,82%	1,83%	1,84%	1,85%	1,85%	1,86%	1,86%	1,86%	1,88%	34
USA részvény ESG eszközalap – A	1,80%	1,86%	1,90%	1,93%	1,96%	1,98%	1,99%	2,01%	2,02%	2,03%	2,04%	2,04%	2,05%	2,05%	2,06%	2,06%	2,08%	36

Felhívjuk a figyelmét, hogy a TKM érték 5 és 20 éves tartam között nem csökken folyamatosan. A köztes tartamokra számított TKM értékek a fenti táblázatban feltüntetésre kerültek.

A 20 év feletti TKM értékek az egyes eszközalapok vonatkozásában „Max TKM éve” oszlop tartamánál érik el a maximumukat, értékük a „Max TKM” oszlopban található.

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 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

10. 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

11. Részleges visszavásárlás költsége

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

12. Számlakivonat költsége

• éves számlakivonat	0 Ft
• elszámolásokhoz kapcsolódó számlakivonat	0 Ft
• Szerződő kérésére kiállított számlakivonat	600 Ft

13. Kötvénymásodlat kiállításának költsége

600 Ft, de akciós jelleggel jelenleg 0 Ft¹

13.1 Különös felmondás költsége

10 000 Ft és az orvosi vizsgálat költsége

Bónusz

14. Bónusz mértéke és a jóváírás feltételei

A bónusz jóváírásának feltétele: az egyszeri díj befizetése és az, hogy a szerződés az 1., 2. és 3. biztosítási évfordulón érvényben van.

A bónusz alapja: a szerződés egyszeri díja. **A Biztosító a bónusz alapot csökkenti a kockázatviselés kezdetétől az 1., 2. és 3. évfordulóig a Felhalmozási befektetési egységek terhére történt részleges visszavásárlással kivont összeggel (csökkentett bónusz alap). A Plusz befektetési egységek terhére végrehajtott részleges visszavásárlás nem csökkenti a jóváírás alapját.**

A bónusz mértéke: az egyszeri díj 0,5%-a, **Felhalmozási befektetési egységek terhére történt részleges visszavásárlás esetén a csökkentett bónusz alap 0,5%-a.**

A jóváírás módja: A Biztosító a bónuszt a Szerződő számláján három alkalommal, az 1., 2. és 3. biztosítási évfordulót követő 20 napon belül, az évfordulót követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon jóváírja.

A jóváírás a szerződésre utoljára beérkezett díj (egyszeri vagy eseti díj) különböző eszközalapokban történő elhelyezésének arányát figyelembe véve Felhalmozási befektetési egységekben történik.

Abban az esetben, ha a jóváírást megelőzően a Felhalmozási befektetési egységek terhére részleges visszavásárlás történt, akkor a jóváírás alapja a részleges visszavásárlással kivont összeggel megegyező mértékben csökken. A Plusz befektetési egységek terhére végrehajtott részleges visszavásárlás nem csökkenti a jóváírás alapját.

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.

Rendelkezőkkel kapcsolatos szabályok és az ehhez kapcsolódó technikai információk

15. Részleges visszavásárlási szabályok

15.1 Részleges visszavásárlás minimális összege	100 000 Ft
15.2 Minimális számlaérték a Felhalmozási befektetési egységek terhére történő részleges visszavásárlást követően	200 000 Ft

16. Visszavásárlási érték a Felhalmozási befektetési egységekre vonatkozóan

a Felhalmozási befektetési egységek aktuális értékének 100%-a

17. Napi tájékoztató a befektetések elhelyezéséről és értékéről

Interneten keresztül (www.nn.hu)

18. Rendelkezők beérkezésének időpontja és módja

A Szerződő által megadott rendelkezések beérkezési napjának azt az értéknapot tekint a Biztosító, amely értéknapon a rendelkezés 16.30-ig a Biztosító székhelyére vagy az Ügyfélportál rendszerébe beérkezett.