

A 748 jelű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás Különös Feltételeinek Melléklete

Jelen Melléklet a 748 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 748 jelű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (továbbiakban 748 jelű életbiztosítás) kizárólag abban az esetben köthető meg, ha a szerződés egyszeri díja a 748 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 748 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 748 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 5 000 euró

3. Eseti díj minimuma 500 euró/befizetés

4. Baleseti halálra szóló biztosítási összeg

2017. 12. 31. vagy annál korábbi kockázatviselési kezdetű szerződésekre 5 000 euró

2018. 01. 01. vagy későbbi kockázatviselési kezdetű szerződésekre

- | | |
|------------------------------------|----------------------|
| • 100 000 euró egyszeri díjig | 5 000 euró |
| • 100 000 euró egyszeri díj felett | az egyszeri díj 5%-a |

5. Baleseti halálra szóló fedezet díja 5 000 euró biztosítási összegre

- | | |
|-------------------|-------------|
| • 16–65 év között | 1 euró/hó |
| • 66–85 év között | 1,2 euró/hó |

Az egyszeri és az eseti díjat terhelő költség

6. Értékesítési költség

6.1 Egyszeri díjra	0%
6.2 Eseti díjra	
• 500 euró – 4 999 euró	3%
• 5 000 euró – 19 999 euró	2%
• 20 000 eurótól	1%

A befektetést terhelő költségek

7. 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 ingatlankezelés 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.

8. Szerződéskezelési költség

3 euró/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 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 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 748 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 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 748 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 kötvény eszközalap – B sorozat	1,99%	2,04%	2,09%	2,12%	2,15%	2,17%	2,19%	2,20%	2,22%	2,23%	2,24%	2,26%	2,27%	2,27%	2,28%	2,29%	2,41%	53
Aktív hozam-figyelő prémium vegyes eszközalap – B sorozat	2,08%	2,13%	2,18%	2,21%	2,24%	2,26%	2,28%	2,30%	2,31%	2,32%	2,34%	2,35%	2,36%	2,37%	2,38%	2,39%	2,51%	55
Aktív hozam-figyelő vegyes eszközalap	2,05%	2,10%	2,15%	2,18%	2,21%	2,23%	2,25%	2,27%	2,28%	2,29%	2,31%	2,32%	2,33%	2,34%	2,35%	2,36%	2,48%	55
Céldátum 2025 vegyes eszközalap	1,76%	1,82%	1,86%	1,89%	1,92%	1,94%	1,96%	1,98%	1,99%	2,00%	2,02%	2,03%	2,04%	2,04%	2,05%	2,06%	2,16%	49
Céldátum 2030 vegyes eszközalap	1,76%	1,81%	1,86%	1,89%	1,91%	1,94%	1,96%	1,97%	1,99%	2,00%	2,01%	2,02%	2,03%	2,04%	2,05%	2,06%	2,16%	49
Céldátum 2035 vegyes eszközalap	1,91%	1,96%	2,00%	2,04%	2,06%	2,08%	2,10%	2,12%	2,13%	2,15%	2,16%	2,17%	2,18%	2,19%	2,20%	2,21%	2,32%	52
Céldátum 2040 vegyes eszközalap	2,06%	2,12%	2,16%	2,19%	2,22%	2,24%	2,26%	2,28%	2,29%	2,30%	2,31%	2,33%	2,34%	2,34%	2,35%	2,36%	2,49%	55
Céldátum 2045 vegyes eszközalap	2,12%	2,17%	2,22%	2,25%	2,27%	2,30%	2,31%	2,33%	2,34%	2,35%	2,37%	2,38%	2,38%	2,39%	2,40%	2,41%	2,54%	56
Euró Likviditás eszközalap – B sorozat	1,61%	1,66%	1,70%	1,74%	1,76%	1,78%	1,80%	1,82%	1,83%	1,84%	1,85%	1,86%	1,87%	1,88%	1,89%	1,89%	1,98%	46
Európai kötvény eszközalap – B sorozat	1,76%	1,82%	1,86%	1,89%	1,92%	1,94%	1,96%	1,98%	1,99%	2,00%	2,01%	2,02%	2,03%	2,04%	2,05%	2,06%	2,15%	49
Euró-zóna részvény eszközalap	2,05%	2,10%	2,15%	2,18%	2,21%	2,23%	2,25%	2,27%	2,28%	2,29%	2,31%	2,32%	2,33%	2,34%	2,35%	2,36%	2,48%	55
Euró-zóna vállalati kötvény eszközalap	1,75%	1,81%	1,85%	1,88%	1,91%	1,93%	1,95%	1,97%	1,98%	1,99%	2,00%	2,01%	2,02%	2,03%	2,04%	2,05%	2,14%	49
Fejlődő részvénytőkepiacok magas osztalékú eszközalapja	2,08%	2,13%	2,18%	2,21%	2,24%	2,26%	2,28%	2,30%	2,31%	2,32%	2,34%	2,35%	2,36%	2,37%	2,38%	2,39%	2,51%	55
Globális ingatlankezelési részvény eszközalapja	2,07%	2,12%	2,17%	2,20%	2,23%	2,25%	2,27%	2,29%	2,30%	2,31%	2,33%	2,34%	2,35%	2,36%	2,37%	2,38%	2,50%	55
IT szektor részvény eszközalap	2,39%	2,45%	2,50%	2,53%	2,56%	2,58%	2,60%	2,62%	2,64%	2,65%	2,66%	2,68%	2,69%	2,70%	2,71%	2,72%	2,89%	65

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
Kiemelt védelmű vegyes eszközalap	1,80%	1,86%	1,90%	1,93%	1,96%	1,98%	2,00%	2,02%	2,03%	2,04%	2,05%	2,06%	2,07%	2,08%	2,09%	2,10%	2,20%	50
Kínai részvény eszközalap	2,07%	2,12%	2,17%	2,20%	2,23%	2,25%	2,27%	2,29%	2,30%	2,31%	2,33%	2,34%	2,35%	2,36%	2,37%	2,38%	2,50%	55
Megatrend részvény ESG eszközalap – B	2,41%	2,46%	2,51%	2,54%	2,57%	2,59%	2,61%	2,63%	2,65%	2,66%	2,68%	2,69%	2,70%	2,71%	2,72%	2,73%	2,90%	65
Nemzetközi egészségügyi részvény eszközalap	2,09%	2,14%	2,19%	2,22%	2,25%	2,27%	2,29%	2,31%	2,32%	2,33%	2,35%	2,36%	2,37%	2,38%	2,39%	2,40%	2,52%	56
Nemzetközi kötvény eszközalap	1,76%	1,81%	1,85%	1,89%	1,91%	1,93%	1,95%	1,97%	1,98%	1,99%	2,01%	2,02%	2,02%	2,03%	2,04%	2,05%	2,14%	49
Nemzetközi részvénypiaci ESG eszközalap – B	2,41%	2,46%	2,51%	2,54%	2,57%	2,59%	2,61%	2,63%	2,65%	2,66%	2,68%	2,69%	2,70%	2,71%	2,72%	2,73%	2,90%	65
Presztízs és luxus szektor részvény eszközalap	2,21%	2,26%	2,31%	2,34%	2,37%	2,39%	2,41%	2,43%	2,44%	2,46%	2,47%	2,48%	2,49%	2,50%	2,51%	2,52%	2,66%	59
USA részvénypiaci eszközalap	2,05%	2,10%	2,15%	2,18%	2,21%	2,23%	2,25%	2,27%	2,28%	2,29%	2,31%	2,32%	2,33%	2,34%	2,35%	2,36%	2,48%	55

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 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

11. Részleges visszavásárlás költsége

a részleges visszavásárlás révén kivont összeg 3 ezreléke, minimum 3 euró, maximum 20 euró

12. Számlakivonat költsége

• éves számlakivonat	0 euró
• elszámolásokhoz kapcsolódó számlakivonat	0 euró
• Szerződő kérésére kiállított számlakivonat	2 euró

13. Kötvénymásodlat kiállításának költsége

2 euró, de akciós jelleggel jelenleg 0 euró¹

13.1 Különös felmondás költsége

40 euró 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 | 500 euró |
| 15.2 Minimális számlaérték a Felhalmozási befektetési egységek terhére történő részleges visszavásárlást követően | 500 euró |

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 tekinti a Biztosító, amely értéknapon a rendelkezés 16.30-ig a Biztosító székhelyére vagy az Ügyfélportál rendszerébe beérkezett.