

# 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. június 24-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

<b>6.1 Egyszeri díjra</b>	0%
<b>6.2 Eseti díjra</b>	
• 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

<b>Eszközalapok</b>	<b>Éves vagyonarányos költség</b>
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. Globális lendület részvény eszközalap	1,70%
6. IT szektor részvény eszközalap	1,70%
7. Kínai részvény eszközalap	1,70%
8. Lendület vegyes alapok eszközalapja	1,50%
9. Magyar kötvény eszközalap	1,40%
10. Magyar pénzüpiaci eszközalap	1,25%
11. Magyar részvény eszközalap	1,82%
12. Nemzetközi kötvény eszközalap	1,40%

<b>Eszközalapok</b>	<b>Éves vagyonarányos költség az eszközalap céldátumáig hátralévő évek számának függvényében</b>		
	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](http://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 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 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 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 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 eszközalap – 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 eszközalapja	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 eszközalap	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 eszközalap	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 eszközalap	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 eszközalap	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 eszközalap	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 eszközalapja	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 eszközalap	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
Globális lendület részvény eszközalap	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 eszközalap	2,29%	2,34%	2,39%	2,42%	2,45%	2,47%	2,48%	2,50%	2,51%	2,52%	2,53%	2,54%	2,55%	2,55%	2,56%	2,56%	2,59%	41
Kínai részvény eszközalap	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
Lendület vegyes alapok eszközalapja	1,86%	1,91%	1,95%	1,99%	2,01%	2,03%	2,05%	2,06%	2,07%	2,08%	2,09%	2,10%	2,10%	2,11%	2,11%	2,12%	2,14%	37
Magyar kötvény eszközalap	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
Magyar pénzpiaci 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

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
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

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 él, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díjak az adott tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek. Mindezért 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 Ft<sup>1</sup>

### 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. évfordulókig 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 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.**

## 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

<sup>1</sup> 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.

## **17. Napi tájékoztató a befektetések elhelyezéséről és értékéről**

Interneten keresztül ([www.nn.hu](http://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.**