

30 *éve* | Magyarországon

Visio

egyszeri díjas,
befektetési egységekhez
kötött életbiztosítás



Jelen információs dokumentum kizárólag a tájékoztatás célját szolgálja. A Visio egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításra vonatkozó részletes feltételeket a termék szerződési feltételei tartalmazzák, melyekről az NN Biztosító ügyfélszolgálatán kívül a honlapon (www.nn.hu/dokumentumtar) tájékozódhat.

A részletes adózási tudnivalókat is a honlapunkon találja (www.nn.hu/ugyfelszolgalat). Jelen tájékoztatás nem teljes körű, nem minősül ajánlattételnek, és nem helyettesíti a termék Különös Feltételeit, amelyeknek elolvasását mindenképpen kérjük a részletes rendelkezések megismerése érdekében.

Ez az összefoglaló segít megismerni a Visio egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás főbb jellemzőit, és bemutatja a termék legfontosabb tulajdonságait.

Az életbiztosítási szerződés megkötése előtt alaposan olvassa át a 718 jelű Visio egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításra vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokat valamint a Szerződési feltételeket és csak ezek ismeretében és megértése esetén kösse meg az életbiztosítási szerződést. Legyen tisztában a feltételekkel és az adózási szabályokkal. Alaposan gondolja végig, hogy a hosszú távú megtakarításai céljait milyen eszköz segítségével kívánja megvalósítani.

Tartalomjegyzék

Visio egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	4
Miért éri meg Önnek?	4
Pénzügyi kockázatok, amelyekről tudnia kell	5
Gyakran feltett kérdések	6
Dokumentumok	11

Visio

egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

A Visio egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás hosszú távú megtakarítási és befektetési lehetőség forintban, baleseti halálra szóló biztosítási védelemmel. Egyszeri, nagyobb összegű forintos megtakarítását kockázatviselési hajlandóságának megfelelően helyezheti el eszközalapjainkban. A Visioval elérheti széles eszközalap-kínálatunkat.

Miért éri meg Önnek?

- Hozzáférhet széles eszközalap-kínálatunkhoz.
Egyszeri és eseti befektetéseit 22 eszközalapban helyezheti el megtakarítási céljainak és kockázatviselési hajlandóságának megfelelően, és rugalmasan kezelheti a szerződés időtartama alatt.
- Rugalmas megtakarítás.
 - Alacsonyabb kockázatú befektetések közül választhat, ha Önnek az a fontos, hogy megtakarításai kevésbé legyenek kitéve a piaci ingadozásoknak.
 - Ha nincs ideje napi szinten, aktívan pénzügyeivel foglalkozni, akkor a befektetési osztályunk szakértői által összeállított és kezelt eszközalapok közül választhat.
 - Eszközalapok széles kínálatát nyújtjuk nagyobb kockázati étvágyú, tudatos és tájékozott befektetőknek is.
- Ebben a termékünkben is elérhetőek céldátum eszközalapjaink, amelyek kiváló megoldást nyújtanak azoknak, akik egy ismert jövőbeni időpontra, meghatározott célra kívánnak megtakarítani, és nem szeretnék napi szinten, aktívan foglalkozni a befektetéseikkel. Ezen eszközalapoknál a céldátum időpontjáig negyedévente változnak az induláskor kialakított befektetési arányok, fokozatosan csökkentve a kockázati szintet.
- Az NN baleseti halálra vonatkozó biztosítási fedezetet is nyújt.
- Kevés költségelem és átláthatóság jellemzi ezt az életbiztosítást.





Pénzügyi kockázatok, amelyekről tudnia kell

- **A befektetésből eredő kockázatokat a szerződő fél viseli.**
- Befektetései értéke nőhet és csökkenhet is.
- Alacsony kockázatú befektetések esetén is előfordulhat csökkenő árfolyam és a befektetései értékének csökkenése.
- A múltbeli hozamok tájékoztató jellegűek, és ebből nem lehet következtetni az eszközalapok jövőbeni teljesítményére.
- Nagyobb jövőbeni hozam lehetőségéhez jellemzően nagyobb kockázat társulhat.
- Az életbiztosítás hosszú távú pénzügyi megoldást jelent, ezért a szerződés felmondása – az úgynevezett visszavásárlás – a biztosítás kezdetétől eltelt időtől függően kedvezőtlenül érintheti Önt.
- Ha Ön megszünteti a szerződést, a visszavásárlási értéket kapja meg, ami az első években a számlaértéknél kisebb összegű is lehet (a visszavásárlás időpontjától függően).
- A biztosító tőke-, illetve hozamgaranciát nem nyújt, a befektetett tőke megtérülése nem garantált, kivéve, ha az adott eszközalapra vonatkozó befektetési politika erről kifejezetten így rendelkezik.
- A befektetési kockázatok közé tartozik az eszközalap felfüggesztése is.
- A termék olyan befektetési lehetőségeket is tartalmaz, amelyek várható hozamára a fenntarthatósági kockázatok hatással lehetnek. A fenntarthatósági kockázat olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, melynek bekövetkezése negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére.¹

¹ Bővebb információt az Európai Parlament és a Tanács (EU) a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088 rendelete tartalmaz.

Gyakran feltett kérdések

Hogyan köthetem meg a Visio egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítást?

- Biztosítási tanácsadónk segítségével egyszerűen és kényelmesen, az Önnek legmegfelelőbb helyen és időben ismerheti meg ajánlatunkat, és kötheti meg szerződését.
- Amennyiben már ügyfelünk, kérjük, forduljon NN biztosítási tanácsadójához. Ha még nem ügyfelünk, kérjük, vegye fel velünk a kapcsolatot honlapunkon, a www.nn.hu/megtakaritas/visio-egyszeri-dijas címen.

Ki kötheti meg a Visio egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítást?

- A Visio egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás esetében a szerződő magánszemély és cég is lehet.
- A szerződő fizeti a biztosítás díját.
- A szerződő választja ki, hogy ki legyen a biztosított a szerződés megkötésekor.

Kire köthető a Visio egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás?

- A biztosítás 16-75 év közötti személyekre köthető.
- A szerződő és a biztosított személye megegyezhet, de különbözhet is. Azaz a szerződő más részére is megkötheti a Visio egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítást.

Milyen esetben éri meg Visio egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítást kötni?

- Ha Ön egyszeri díjas, forint alapú befektetési lehetőséget keres, amelyet eseti befizetésekkel is növelni szeretne.
- Ha Ön el tudja fogadni, hogy bizonyos pénzügyi kockázatokért cserébe magasabb hozamot érhet el.
- Ha Ön kamatadó és öröklési illetékmentes befektetési formát keres.



Mit jelent a Visio egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás baleseti halál szolgáltatása?

- Befektetése mellé az NN Biztosító baleseti halálra vonatkozó biztosítási védelmet is nyújt. Ha a biztosított balesetből eredően a baleset időpontjától számított 1 éven belül meghal, akkor 1 000 000 forint biztosítási összeget fizet a biztosító a haláleseti kedvezményezett részére egy összegben, és kifizeti a szerződés aktuális számlaértékét is. A baleseti halálra szóló fedezet legfeljebb addig a biztosítási évfordulóig tarthat, amelynek évében a biztosított betölti a 85. életévét.
- A biztosító baleseti halál szolgáltatása adómentes jövedelem.

Milyen további esetekben térít a biztosító?

- Abban az esetben, ha a biztosított meghal, a biztosító kifizeti a szerződés aktuális számlaértékét a haláleseti kedvezményezettnek.

Milyen összeggel köthető meg a Visio egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás?

- A Visio egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás már 500 000 forint egyszeri biztosítási díjjal is elindítható. Lehetősége van 1 000 000 és 3 000 000 forintos egyszeri díj megválasztására is.
- Az életbiztosítás kiegészíthető eseti befizetésekkel, az egyszeri díjon túl lehetőség van tetszőleges időközönként, akár már a biztosítás kezdetekor eseti összegeket elhelyezni. Ennek minimális összege befizetésenként 50 000 forint. Az eseti befizetések a számlaértéket növelik.

Milyen költségeim, díjaim merülnek fel a biztosítási tartam során?

- Az egyszeri díj, illetve az eseti díj az értékesítés költségének levonása után gyarapítja befektetésének számlaértékét.
- A befektetés számlaértékét a havonta felmerülő szerződéskezelési költség terheli, míg az eszközalapok után az éves vagyonarányos költség az eszközalap árfolyamában arányosan kerül elszámolásra.
- A biztosító minden biztosítási hónapfordulón a szerződő számlájáról levonja a baleseti halálra szóló fedezet 142 forintos díját, amely a biztosított 66. életévétől 170 forintra emelkedik.
- Amennyiben Ön a meglévő befektetésének az eszközalapok közötti felosztását módosítja (átváltás), akkor átváltási költséget számíthatunk fel. Évente az első négy átváltás ingyenes. Az automatikus portfólió-helyreállítás keretében végrehajtott tranzakciók átváltásnak minősülnek, és a költségmentes átváltások számába beleszámítanak.
- A fentiekén kívül Önnek további költségei is felmerülhetnek, amiről részletes információt a biztosítás Különös Feltételeinek Mellékletében talál.

Az értékesítés költségének pontos leírását a biztosítás Különös Feltételeiben, mértékét pedig a Mellékletben találja.

A szerződéskezelési költség és a vagyonarányos költség mértéke megtalálható a biztosítás Különös Feltételeinek Mellékletében.

Az átváltási költségek részletei megtalálhatók a biztosítás Különös Feltételeinek Mellékletében.

A részletekért olvassa el a termék Különös Feltételeinek Rendelkezéseit.

Kapok-e valami plusz kedvezményt a magasabb díjért cserébe?

- Amennyiben a 3 000 000 forintos egyszeri díjat választja, az 5. biztosítási évfordulót követő 20 napon belül az egyszeri díj 2%-át, azaz 60 000 forintot jóváírunk a számláján.
- Érdemes minél magasabb összeget befizetni eseti díjként, mert 1 000 000 forint felett 3% helyett 2%, 5 000 000 forint feletti összeg esetén pedig csupán 1% az értékesítési költségelvonás a teljes befizetett összegre.

Milyen segítséget vehetek igénybe befektetésem kiválasztásához?

- Szerződéskötéskor egy személyes igényfelmérő és pénzügyi kockázatfelmérő kérdőív alapján segítjük Önt a megfelelő befektetési megoldás megtalálásában.
- Biztosítási tanácsadóink segítségével megismerheti a Visio egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításban elérhető befektetési lehetőségek körét.
- Amennyiben befektetéseit csak alkalmanként szeretné értékelni annak érdekében, hogy az folyamatosan megfeleljen céljainak és kockázatviselési hajlandóságának, és nem kíván rendszeresen és aktívan befektetési döntéseket hozni, kiválaszthatja a befektetési osztályunk szakértői által összeállított és kezelt céldátum vagy aktívan kezelt eszközalapok közül az Ön terveinek leginkább megfelelőit.

Megtakarításaim értékét alacsony kockázat vállalása mellett szeretném gyarapítani. Mit tegyek?

- A Visio egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításunkban elérhetőek olyan alacsony kockázattal rendelkező eszközalapok (például: Magyar Kötvény eszközalap vagy a Magyar pénzügyi eszközalap), amelyekkel Ön alacsonyabb kockázatú eszközöket választva teremthet lehetőséget megtakarításainak növelésére.

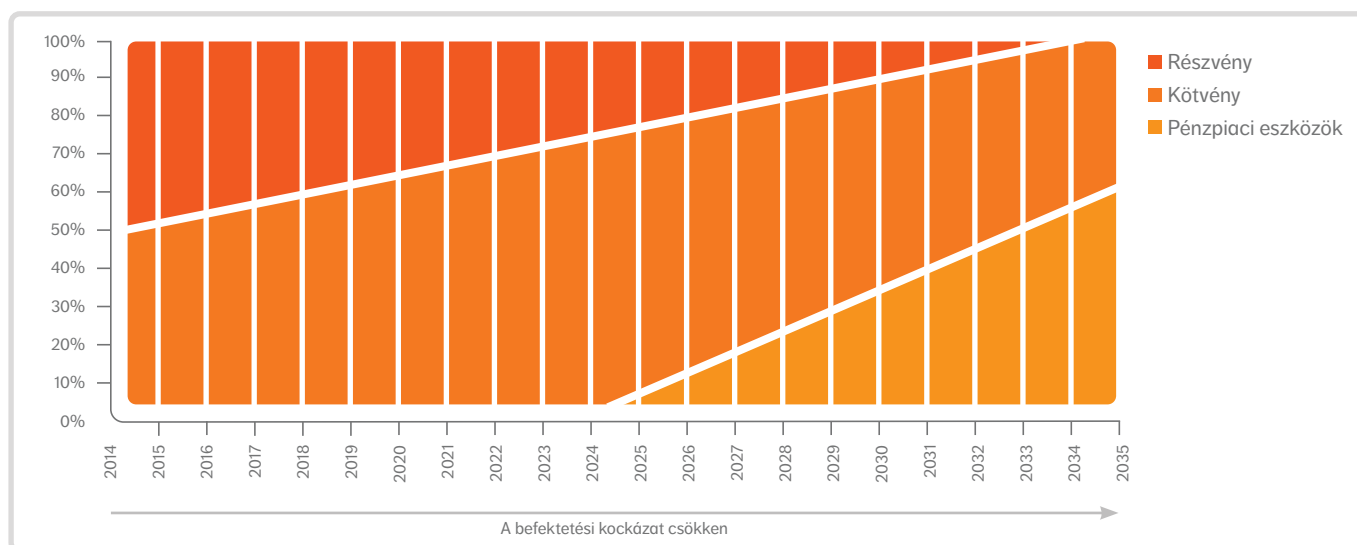
Nem szeretnék napi szinten, aktívan foglalkozni befektetésemmel, azonban kockázatot vállalnék. Mit tegyek?

- Az Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap – A sorozat ideális megoldás, ha Ön nem rendelkezik a megtakarításainak, befektetéseinek kezeléséhez szükséges pénzügyi ismeretekkel, és nem kíván napi döntéseket hozni a befektetéseivel kapcsolatban, hiszen a sorozat mögöttes befektetési alapját tapasztalt portfólió-menedzserek aktívan kezelik.
- A mögöttes befektetési alap célja, hogy minden piaci körülmény között vonzó hozamot érjen el. A stratégia rugalmas befektetési megközelítést alkalmaz, amelynek célja, hogy rugalmasan reagáljon a gyorsan változó piaci környezetre.

Konkrét megtakarítási céllal rendelkezem. Tudom, hogy mikor lesz szükségem a befektetésemre, és befektetési kockázatot is vállalnék. Mit tegyek?

- Válassza Céldátum eszközalapjainkat, amelyeket befektetési osztályunk tapasztalt munkatársai állítottak össze. Ideális megoldás, ha Ön egy ismert jövőbeni időpontra, bizonyos célra takarítana meg.
- Ezen eszközalapok esetében a céldátum időpontjáig negyedévente változnak az induláskor kialakított befektetési arányok, fokozatosan csökkentve a kockázati szintet.

- Az alábbi ábra egy példa a Céldátum 2035 eszközalap befektetési összetétel változására az évek függvényében. A kockázatosabb részvényekről negyedévente folyamatosan átrendeződik a portfólió összetétele a kevésbé kockázatos kötvények és pénzügyi eszközök irányába.



Otthonosan mozogok a befektetések világában, és szeretnék saját döntéseim alapján hozamot elérni. Milyen lehetőségeim vannak?

- A Visio egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításon keresztül számos befektetési célpiac elérhető, az IT szektor részvényeitől kezdve a nemzetközi kötvényekig. Ezekkel az eszközalapokkal Önnek lehetősége adódik eltérő piacok hozamaiból részesülni.
- Befektetési portfólióját könnyen, akár online felületen keresztül is menedzselheti.

Miért hasznos az automatikus portfólió-helyreállítás, és hogyan működik?

- Az automatikus portfólió-helyreállítás segítségével évente, félévente vagy akár negyedévente az NN Biztosító automatikusan átrendezi befektetési portfólióját, és visszaállítja az Ön által meghatározott eszközalap-arányokat anélkül, hogy Önnek rendszeresen átváltási megbízást kelljen adnia. Az arányok megválasztásával egyszerűen megcélozhatja az Ön kockázatvállalási hajlandóságának megfelelő kockázati szintet.
- Az évente négy ingyenes átváltási lehetőség az automatikus portfólió-helyreállításra is felhasználható.
- Az automatikus portfólió-helyreállítást nem csak szerződéskötéskor, hanem a tartam során bármikor kérheti és vissza is vonhatja.

A szerződés fennállása alatt váratlanul szükségem lenne valamilyen pénzüsszrege. Megoldható ez a biztosítás keretein belül?

- Önnek lehetősége van a szerződéskötést követően alkalmanként legalább 100 000 forint összeghez hozzájutni. Ez az eseti díjából bármikor, míg az egyszeri díjból képzett befektetési egységek terhére a negyedik évforduló után történhet. Ezt nevezzük a szerződés részleges visszavásárlásának. Részleges visszavásárláskor Ön realizálja a befektetési hozamot vagy veszteséget.

A részleges visszavásárlás költségét a Mellékletben találja. Ez nem eredményezi a biztosítás megszűnését mindaddig, amíg a szerződés egyszeri díjából képzett befektetés értéke eléri a 200 000 forintot.

Milyen feltételekkel mondható fel a Visio egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás?

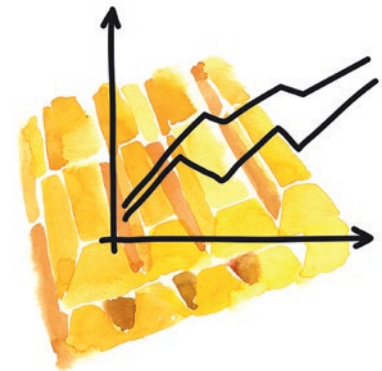
- Amennyiben Ön a szerződéskötés után meggondolná magát, akkor a biztosítási kötvény átvételét követő 30 napon belül rendkívüli felmondással élhet, amely esetben a biztosító a szabályzataiban meghatározott adminisztrációs költség levonása után visszatéríti a befizetett díjat.
- A szerződés 30 napon túl is bármikor felmondható. A biztosító ez esetben a vonatkozó szerződési feltételek szerint számolt összeget (visszavásárlási összeget) fizeti ki a szerződőnek. A visszavásárlási összeg 1 000 000 és 3 000 000 forint egyszeri díj esetén a harmadik évforduló után a számlaérték 100%-a. 500 000 forint egyszeri díj esetén a negyedik évforduló után éri el a 100%-ot.
- Az eseti díjából származó egységek bármikor, korlátozás nélkül, az aktuális számlaértéken vásároltathatók vissza.

Az első évek visszavásárlási arányát a Mellékletben található visszavásárlási táblázat tartalmazza.

Visszavásárláskor Ön realizálja a befektetési hozamot vagy veszteséget.

Milyen adózási előnyöket biztosít a Visio egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás?

- A Visio egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás szolgáltatása a biztosított elhalálása esetén mentes az öröklési illetéktől, és nem része a hagyatéki eljárásnak.
- Az Ön megtakarítása ezen biztosítás esetén a biztosítási esemény miatti megszűnéskor kamatadó mentes. A biztosító haláleseti szolgáltatása adómentes jövedelem. Amennyiben szerződését megszünteti, akkor kamatadó fizetési kötelezettsége lehet.
- Az egyszeri és eseti díjakon képződött hozam mentes a kamatadó alól, ha a szerződéskötéstől, illetve eseti díjak esetében a befizetéstől számítva a pénzkivonásig (pl. visszavásárlás, részleges visszavásárlás stb.), legalább 5 év eltelt. Ha a szerződéskötéstől, illetve eseti díjak esetében a befizetéstől számítva a pénzkivonásig legalább 3 év eltelt, akkor az egyszeri és eseti díjakon képződött hozam fele után kell a kamatadót megfizetni.



Dokumentumok

Kérjük, döntésének meghozatala előtt minden esetben alaposan tanulmányozza az alábbi dokumentumokat:

- Általános Életbiztosítási Szabályzat (1., és 2. számú melléklettel)
- A biztosítások adózási és számviteli szabályairól szóló tájékoztató
- 718 jelű Visio egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei
- 718 jelű Visio egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételeinek melléklete
- "A" jelű Eszközalap-tájékoztató
- Kiegészítő ügyfél-tájékoztató
- Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum a 718 jelű Visio életbiztosításhoz
- Biztosítási adatvédelmi tájékoztató



NN Biztosító Zrt.
www.nn.hu

Levelezési címünk:
1364 Budapest, Pf. 247

Tel.: 1433
biztosito@nn.hu