

30 *éve* | Magyarországon

Vista

egyszeri díjas,
befektetési
egységekhez
kötött életbiztosítás



Jelen információs dokumentum kizárólag a tájékoztatás célját szolgálja. A Vista 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 Vista egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás főbb jellemzőit, és bemutatja a termék legfontosabb tulajdonságait.

Az életbiztosítási szerződés megkötése előtt alaposan olvassa át a 728 jelű Vista egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításra vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokat és 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

Vista egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	4
Gyakran feltett kérdések	6
Hogyan köthetem meg a Vista egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítást?	6
Ki kötheti meg a Vista egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítást?	6
Kire köthető a Vista egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás?	6
Milyen esetben éri meg Vista egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítást kötni?	6
Mit jelent a Vista egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás baleseti halál szolgáltatása?	7
Milyen további esetekben fizet a biztosító?	7
Meg lehet hosszabbítani a lejárat után a szerződés tartamát? Miért érdemes?	7
Milyen összeggel köthető meg a Vista egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás?	7
Milyen költségeim, díjaim merülnek fel a biztosítási tartam során?	8
Milyen segítséget vehetek igénybe befektetéseim kiválasztásához?	8
Megtakarításaim értékét kis kockázat vállalása mellett szeretném gyarapítani. Mit tegyek?	8
Nem akarok aktívan, napi szinten befektetési döntéseket hozni. Mit tegyek?	9
Úgy szeretnék megtakarítani, hogy 2027-re jussak pénzemhez.	9
Melyik Céldátum eszközalapot válasszam?	
Otthonosan mozogok a befektetések világában és szeretnék saját döntéseim alapján hozamot elérni.	10
Milyen lehetőségeim vannak?	
A szerződés tartama alatt váratlanul szükségem lenne valamilyen pénzösszegre.	10
Megoldható ez a biztosítás keretein belül?	
Milyen feltételekkel mondható fel a Vista egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás?	10
Milyen adózási előnyöket biztosít a Vista egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás?	10
Dokumentumok	11

Vista

egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

A Vista egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás hosszú távú megtakarítási és befektetési lehetőség euróban, baleseti halálra szóló védelemmel. Egyszeri, nagyobb összegű eurós megtakarítását kockázatviselési hajlandóságának megfelelően helyezheti el eszközalapjainkban. A Vistával tapasztalt befektetési szakértőinkre bízhatja pénze kezelését és elérheti széles eszközalap kínálatunkat. megtakarításai élvezhetik euróba vetett bizalmát. A szerződés megkötése előtt minden esetben figyelmesen olvassa el alábbi ismertetőkön túl a 728 jelű egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás Különös Feltételeit és annak mellékletét, a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot, az NN Biztosító Zrt. Általános Életbiztosítási Szabályzatát, továbbá a kapcsolódó, „B” jelű Eszközalap-tájékoztatót, és ezek ismeretében hozza meg tájékozott döntését.

Miért éri meg Önnek?

- Hozzáférhet széles eszközalap-kínálatunkhoz, emellett baleseti halálra szóló védelemben is részesülhet.
- Pénzét megtakarítási céljainak és kockázatviselési hajlandóságának megfelelően helyezheti el eszközalapjainkban, és rugalmasan kezelheti a szerződés időtartama alatt.
 - Alacsonyabb kockázatú befektetések közül választhat, ha Önnek az a fontos, hogy megtakarításai kevésbé legyenek kitéve a piaci ingadozásoknak.
 - Ha nincs ideje napi szinten, aktívan foglalkozni pénzügyeivel, akkor 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 elérhetők céldátum eszközalapjaink, amelyek kiváló megoldást nyújtanak azoknak, akik egy ismert jövőbeni időpontra, bizonyos célra kívánnak megtakarítani, és nem szeretnék napi szinten aktívan foglalkozni a befektetéseikkel. Ezen eszközalapoknál a céldátum időpontjáig negyed-évente változnak az induláskor kialakított befektetési arányok, fokozatosan csökkentve a kockázati szintet.
- Pénzét euróban tartjuk nyilván, fektetjük be és fizetjük ki.
- Az NN baleseti halálra vonatkozó biztosítási fedezetet nyújt a választott biztosítási tartam alatt.
- Nincsenek rejtett költségek. A Vista egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításnál figyelembe vettük az MNB etikus biztosító koncepcióval kapcsolatosan kiadott ajánlását, valamint a TKM mutató számítására vonatkozó MNB rendelet előírásait.



A céldátum eszközalapokról olvashat még a Gyakran feltett kérdések részben.

Pénzügyi kockázatok, amelyekről tudnia kell

- A befektetésből eredő kockázatokat a szerződő fél viseli.
- Befektetési értéke nőhet és csökkenhet is.
- Alacsony kockázatú befektetések esetén is előfordulhat csökkenő árfolyam és a befektetési 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, meghatározott időtartamra, ezért az idő előtti felmondás – az úgynevezett visszavásárlás – a biztosítás kezdetétől eltelt időtől függően kedvezőtlenül érintheti Önt.
- Ha Ön megszünteti a szerződést a lejáratá előtt, akkor a visszavásárlási értéket kapja meg, ami 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 biztosítás díját euróban kell megfizetni, ezért kérjük számoljon az árfolyam-ingadozás hatásával, amennyiben Önnek nem euróban van jövedelme vagy megtakarítása. Ez azt jelenti, hogy a biztosítás forintban kifejezett díja változhat.
- 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

A visszavásárlási értékre vonatkozó információért olvassa el a termék Különös Feltételeinek Mellékletét.

Az eszközalapokkal kapcsolatos kockázatokról bővebben a termék Különös Feltételeiben olvashat.

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 Vista 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/vista-egyszeri-dijas címen.

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

- A Vista 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 Vista egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás?

- A biztosítás 16-75 év közötti személyekre köthető. 10 évnél rövidebb és 45 évnél hosszabb tartamra nem köthető, és a biztosított a szerződés lejáratákor nem lehet 85 évesnél idősebb.
- A szerződő és a biztosított személye megegyezhet, de különbözhet is. Azaz a szerződő más részére is megkötheti a Vista egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítást.

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

- Ha Ön egyszeri díjas, euró alapú befektetési lehetőséget keres, amelyet eseti befizetésekkel is növelhet.
- Ha Ön el tudja fogadni, hogy bizonyos pénzügyi kockázatokért cserébe magasabb hozamot érhet el.
- Ha Ön bízik az euró hosszú távú stabilitásában.
- Ha Ön kamatadó és öröklési illeték mentes befektetési formát keres.



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

- Befektetése mellé az NN Biztosító baleseti halálra vonatkozó biztosítási védelmet is nyújt. Ha a biztosított a szerződés tartamának lejáratá előtt balesetből eredően a baleset időpontjától számított 1 éven belül meghal, akkor 5 000 euró 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.

Részletekért kérjük, olvassa el a termék Különös Feltételeit.

A szolgáltatás kifizetésére vonatkozó mentesülési és kizárási feltételeket az NN Biztosító Általános Életbiztosítási Szabályzatának 17-22. §-aiban találja.

Milyen további esetekben fizet a biztosító?

- A biztosítási tartam lejáratakor a biztosító a szerződés aktuális számlaértékét fizeti ki a lejáratú kedvezményezettnek.
- Abban az esetben, ha a biztosított a szerződés tartama alatt meghal, a biztosító kifizeti a szerződés aktuális számlaértékét a haláleseti kedvezményezettnek.

Meg lehet hosszabbítani a lejárat után a szerződés tartamát? Miért érdemes?

- Van lehetőség arra, hogy a lejáratkor biztosítási szerződésének tartamát meghosszabbítsa.
- A tartamhosszabbítás révén továbbra is kezelheti portfólióját, válthat az általunk kínált eszközalapok között. A meghosszabbított szerződésre eseti díjak továbbra is befizethetők, és a tartamhosszabbítás alatt akár pénzt is vonhat ki szerződése számlájáról.
- A meghosszabbított tartam a biztosított élete végéig tart.
- Ebben az esetben is kifizeti a biztosító a szerződés aktuális számlaértékét a haláleseti kedvezményezettnek, ha a biztosított a szerződés tartama alatt meghal.
- Tartamhosszabbítás esetén a baleseti halálra szóló fedezet a biztosítás eredeti lejáratú napjával megszűnik.
- A tartamhosszabbítás akkor valósítható meg, ha a szerződő számlájának értéke a lejárat időpontjában eléri a 2 000 euró minimális, aktuális számlaértékét. Ha a meghosszabbított tartamú szerződés számlaértéke a továbbiakban 2 000 euró alá csökken, a szerződés megszűnik, és a biztosító az aktuális számlaértéket fizeti ki a szerződőnek.



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

- A Vista egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás 5 000 euró, illetve 10 000 euró egyszeri biztosítási díjjal indítható.
- Az egyszeri díjon túl lehetőség van tetszőleges időközönként, akár már a biztosítás kezdetekor eseti összegeket elhelyezni a szerződés számláján, amelynek minimális összege befizetésenként 500 euró. 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 hónapban a szerződő számlájáról levonja a baleseti halálra szóló fedezet díját, amely a biztosított 66. életévében 20%-kal megemelkedik.
- Amennyiben Ön a meglévő befektetésének az eszközalapok közötti felosztását módosítja (átváltás), akkor átváltási költséget számíthatunk fel. Évente az első négy átváltás ingyenes.
- A fentiekén kívül Önnek további költségei is felmerülhetnek, amiről részletes információt a biztosítás Különös Feltételei mellékletében talál.

Az értékesítési költség mértékéről a biztosítás Különös Feltételei Mellékletében olvashat.

A vagyonarányos költséggel, a szerződéskezelési költséggel és az átváltási költséggel kapcsolatban további információért olvassa el a termék Különös Feltételeinek Mellékletét. A baleseti halálra szóló fedezet díját megtalálja a termék Különös Feltételei Mellékletében.

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 Vista 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 eszközalapok közül az Ön terveinek leginkább megfelelőit.

Eszközalap kínálatunkat megtalálja a www.nn.hu/vista-eszkozalapak oldalon vagy a „B” jelű Eszközalap-tájékoztatóban.

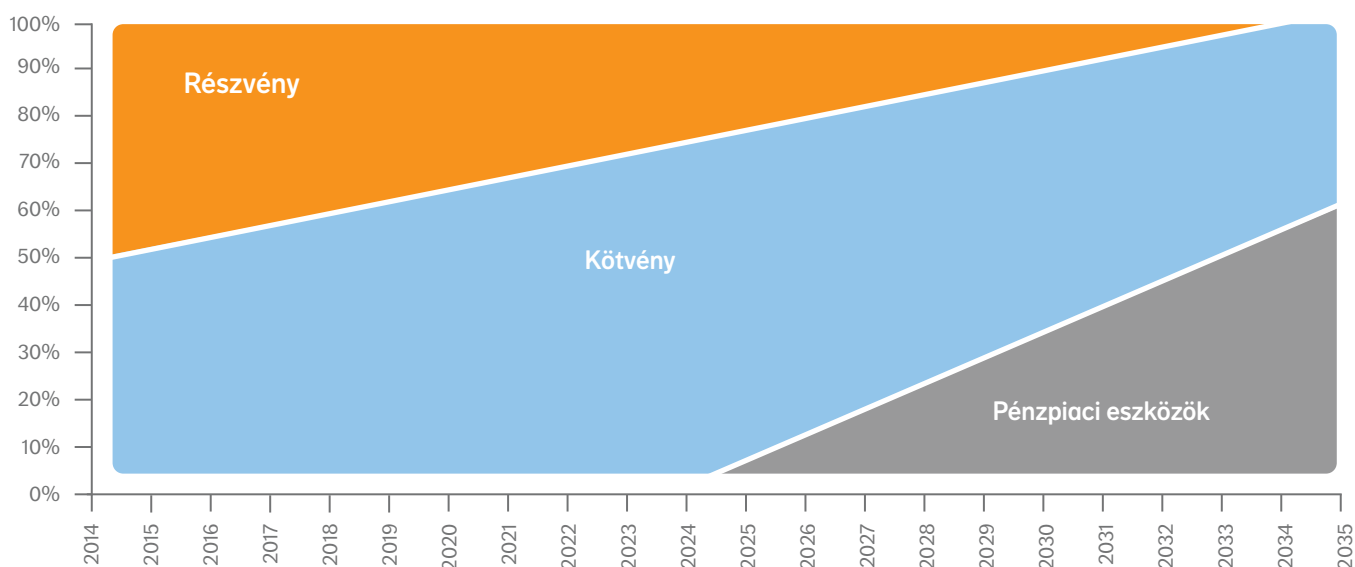
Megtakarításaim értékét alacsony kockázat vállalása mellett szeretném gyarapítani. Mit tegyek?

- A Vista egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításunkban elérhetőek olyan alacsony kockázattal rendelkező eszközalapok (például: Európai kötvény eszközalap – B sorozat vagy Kiemelt védelmű vegyes eszközalap), amelyekkel Ön alacsonyabb kockázatú eszközöket választva teremthet lehetőséget megtakarításainak növelésére.



Nem akarok aktívan, napi szinten befektetési döntéseket hozni. Mit tegyek?

- Amennyiben nem szeretene napi szinten befektetési döntéseket hozni, csak alkalmanként szeretné értékelni befektetéseit, annak érdekében, hogy az folyamatosan megfeleljen céljainak és kockázatviselési hajlandóságának, úgy 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 összetételének változására az évek függvényében. A kockázatosabb részvényekről negyedévente folyamatosan átrendeződik a portfólió összetétele a kevésbé kockázatos kötvények és pénzüpiaci eszközök irányába.



Úgy szeretnék megtakarítani, hogy 2037-re jussak pénzemhez. Melyik Céldátum eszközalapot válasszam?

- Ebben az esetben a Céldátum 2035 és a Céldátum 2040 eszközalapok közül válasszon.
- Ha Ön kisebb kockázatot szeretne vállalni a 2037 előtti években, akkor válassza a Céldátum 2035 eszközalapot, ami 2035-ben eléri a megcélzott legkevésbé kockázatos eszközallokációt, és ezután az Ön pénzét ebben a portfólióban tartja.
- Ha Ön hajlandó magasabb hozam reményében nagyobb kockázatot vállalni, akkor választhatja a Céldátum 2040 eszközalapot. Ekkor 2037-ben a céldátum időpontjához képest korábban, egy kockázatosabb eszközallokáció mellett jár le a díjfizetési tartam.
- A biztosítási tartam lejáratakor Ön dönthet úgy, hogy kéri annak meghosszabbítását. A számlán maradó pénzösszeg akkor az Ön által választott céldátum eszközalapban marad, amíg az eszközalap megszüntetésre nem kerül. Kérjük, vegye figyelembe, hogy a számlán maradó összegnek el kell érnie a 2 000 eurót, ellenkező esetben a biztosító a szerződést visszavásárolja, és a számlaértéket kifizeti Önnek.



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

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

A szerződés tartama alatt váratlanul szükségem lenne valamilyen pénzösszegre. Megoldható ez a biztosítás keretein belül?

- Önnek lehetősége van a szerződéskötést követően alkalmanként legalább 500 euró összeghez hozzájutni. A biztosítás első négy évében ez az eseti díjából, míg a 4. évforduló után az egyszeri díjból képzett befektetés terhére is történhet. Ezt nevezzük a szerződés részleges visszavásárlásának. Ez nem eredményezi a biztosítás megszűnését mindaddig, amíg a szerződés egyszeri díjából képzett befektetés értéke eléri az 500 eurót. Részleges visszavásárláskor Ön realizálja a befektetési hozamot vagy veszteséget.

A részleges visszavásárlás költségét a Mellékletben találja.

Milyen feltételekkel mondható fel a Vista 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, amely a negyedik évtől kezdve a számlaérték 100%-a. A visszavásárlási összeg az első évben 94%, a második évben 96%, a harmadik évben 98%. Visszavásárláskor Ön realizálja a befektetési hozamot vagy veszteséget.

A pénzkivonás részleteiről a termék Különös Feltételeiben olvashat.

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

- A Vista egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás szolgáltatása a biztosított elhalálozása esetén mentes az öröklési illeték alól, 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 a biztosítási tartam vége előtt 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.

Adózási kérdésekről itt található részletes információt:
– A www.nn.hu/ugyfelszolgalat oldalunkon,
– a Kiegészítő ügyfél-tájékoztató 4. pontjában,
– az NN Biztosító Zrt. tájékoztatója biztosítások adózási és számviteli szabályairól nevű dokumentumban.

Dokumentumok

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

- A 728 jelű egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás Különös Feltételei és annak melléklete
- Az NN Biztosító Általános Életbiztosítási Szabályzata (1. és 2. számú melléklete)
- „B” jelű Eszközalap-tájékoztató
- Kiegészítő ügyfél-tájékoztató
- Az NN Biztosító Zrt. tájékoztatója biztosítások adózási és számviteli szabályairól
- Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum a 728 jelű Vista életbiztosításhoz
- Biztosítási adatvédelmi tájékoztató



NN Biztosító Zrt.
www.nn.hu

Levelezési címünk:
1364 Budapest, Pf. 247

Tel.: 1433
biztosito@nn.hu