

30 *éve* | Magyarországon

Exkluzív ajánlat lejáró szerződéssel rendelkező ügyfeleinknek

Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások bónusz jóváírással



Jelen információs dokumentum kizárólag a tájékoztatás célját szolgálja. A 738 és a 748 jelű befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra vonatkozó részletes feltételeket a termékek szerződési feltételei tartalmazzák, melyekről az NN Biztosító ügyfélszolgálatán kívül a honlapon (www.nn.hu/ujkezdnet) is tájékozódhat. Jelen tájékoztatás nem teljes körű, nem minősül ajánlattételnek, és nem helyettesíti a termék Különös Feltételeit, amelynek elolvasását mindenképpen kérjük a részletes rendelkezések megismerése érdekében. A részletes adózási tudnivalókat is a honlapunkon találja (www.nn.hu/ugyfelszolgalat). Az életbiztosítási szerződés megkötése előtt alaposan olvassa át a termékekhez kapcsolódó dokumentumokat, így többek között a Szerződési Feltételeket és a Kiemelt Információkat tartalmazó dokumentumokat, és csak ezek ismeretében és megértése esetén kösse meg a szerződést! Legyen tisztában a feltételekkel és az adózási szabályokkal! Alaposan gondolja végig, hogy a hosszú távú megtakarítási céljait milyen eszköz segítségével kívánja megvalósítani!

Tartalomjegyzék

Egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás forint vagy euró alapon, bónusz jóváírással	4
Miért éri meg Önnek?	4
3 év alatt 1,5 százalék bónusz	5
Kedvező költségszint	6
Szabadon hozzáférhető befektetés	6
Széles eszközalap kínálat	6
Eseti díjfizetés lehetősége	8
Pénzügyi kockázatok, amelyekről tudnia kell	8
Gyakran feltett kérdések	10
Dokumentumok	14

Egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás forint vagy euró alapon, bónusz jóváírással

Ajánlatunk azon ügyfeleinknek szól, akik biztosításuk lejáratí összegét, illetve lejárató garanciaidős szerződésük, vagy tartamhosszabbított szerződésük visszavásárlási vagy részleges visszavásárlási értékét továbbra is az NN Biztosítónál, forint vagy euró alapú befektetésben helyeznék el.

Speciális ajánlatunk bármikor hozzáférhető egyszeri díjas megtakarítás, melyet az első három évforduló után még bónusz is gyarapít.

Miért éri meg Önnek?

1 Exkluzív ajánlat

Hűséges ügyfeleinknek zártkörűen elérhető, különleges ajánlat.

2 3 év alatt összesen 1,5 százalékos bónusz

A forintban vagy euróban fizetett egyszeri díj összesen 1,5 százalékosát 3 év alatt bónusz formájában jóváírjuk.

3 Kedvező költség szint

Egyszeri díj befizetésekor nem vonunk le értékesítési költséget. Az egyszeri díj teljes összege a megtakarítás alapját képezi.

4 Szabadon hozzáférhető befektetés

Ha szükséges, bármikor hozzáfér befektetéséhez a szerződés megszüntetése nélkül is. Visszavásárláskor az aktuális számlaérték 100 százalékát költségmentesen eléri.

5 Széles eszközalap kínálat

Egyszeri és eseti díjait választása szerint 22 forint vagy 23 euró alapú eszközalapban helyezheti el megtakarítási céljainak és kockázatviselési hajlandóságának megfelelően.

6 Eseti díj fizetés lehetősége

Megtakarítása bármikor növelhető eseti befizetésekkel 50 000 forint vagy 500 euró összegtől.





3 év alatt 1,5 százalék bónusz

Az első három évfordulón az egyszeri díj 0,5%-át, azaz összesen 1,5%-ot bónuszként jóváírjuk Önnek. Ha időközben pénzt von ki az egyszeri díjból képzett befektetési egységek terhére, akkor a bónusz jóváírás alapja ezzel az összeggel csökken. Nézzünk két példát!

A bónusz mértéke, ha a szerződés 5 millió forint egyszeri díjjal jön létre

egyszeri díj:	5 millió forint
jóváírás az első évforduló után: $5 \text{ millió} \times 0,5\%$	25 000 Ft
jóváírás a második évforduló után: $5 \text{ millió} \times 0,5\%$	25 000 Ft
jóváírás a harmadik évforduló után: $5 \text{ millió} \times 0,5\%$	25 000 Ft
Összesen:	75 000 Ft

A jóváírás mértéke, ha az első és második biztosítási évforduló között 1 millió forintot von ki a szerződésből

egyszeri díj:	5 millió forint
jóváírás az első évforduló után: $5 \text{ millió} \times 0,5\%$	25 000 Ft
jóváírás a második évforduló után: $4 \text{ millió} \times 0,5\%$	20 000 Ft
jóváírás a harmadik évforduló után: $4 \text{ millió} \times 0,5\%$	20 000 Ft
Összesen:	65 000 Ft

Kedvező költségszint

A szerződéskötéskor nincsen értékesítési költség, így az egyszeri díj teljes egészében befektetésre kerül.

A szerződés fennállása alatt a következő elvonások merülnek fel:

- havi szerződéskezelési költség 700 Ft/3 euró,
- baleseti halálra szóló kockázat díja a biztosított 65 éves koráig 142 Ft/1 euró, azt követően 172 Ft/1,2 euró. A kockázatviselésünk a biztosított 85. életéve után megszűnik, így ezt a díjat ez után nem érvényesítünk.

Az eszközalaponként eltérő mértékű vagyonarányos költséget az eszközalapok árfolyamában érvényesítjük.

Ennek éves mértéke forint alapú szerződés esetén 1,25-1,82 százalék, euró alapú szerződés esetén 1,25-1,70 százalék.

Mind a 738 jelű forint alapú, mind a 748 jelű euró alapú termék Teljes Költségmutatója (TKM) megfelel a Magyar Nemzeti Bank által ajánlott mértéknek.

Szabadon hozzáférhető befektetés

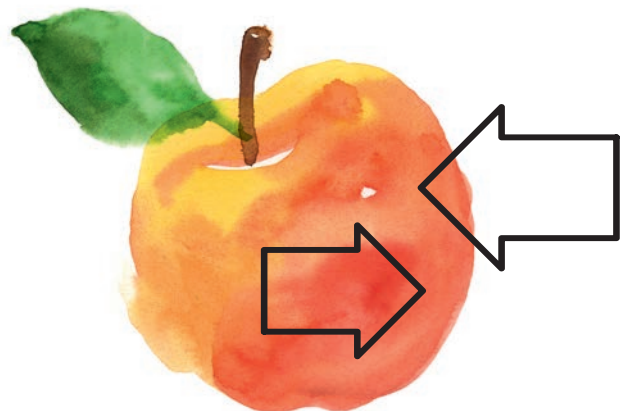
Ha szükséges, bármikor hozzáfér befektetéséhez a szerződés megszüntetése nélkül is. A részleges visszavásárlás költsége a kivont összeg 3 ezreléke. Ez forint alapú szerződés esetén legalább 680, legfeljebb 5600 forint, illetve euró alapú szerződéseknél legalább 3, legfeljebb 20 euró.

Az első három évben az egyszeri díjból képzett egységéből kivont összeg csökkenti a jóváírandó bónusz alapját.

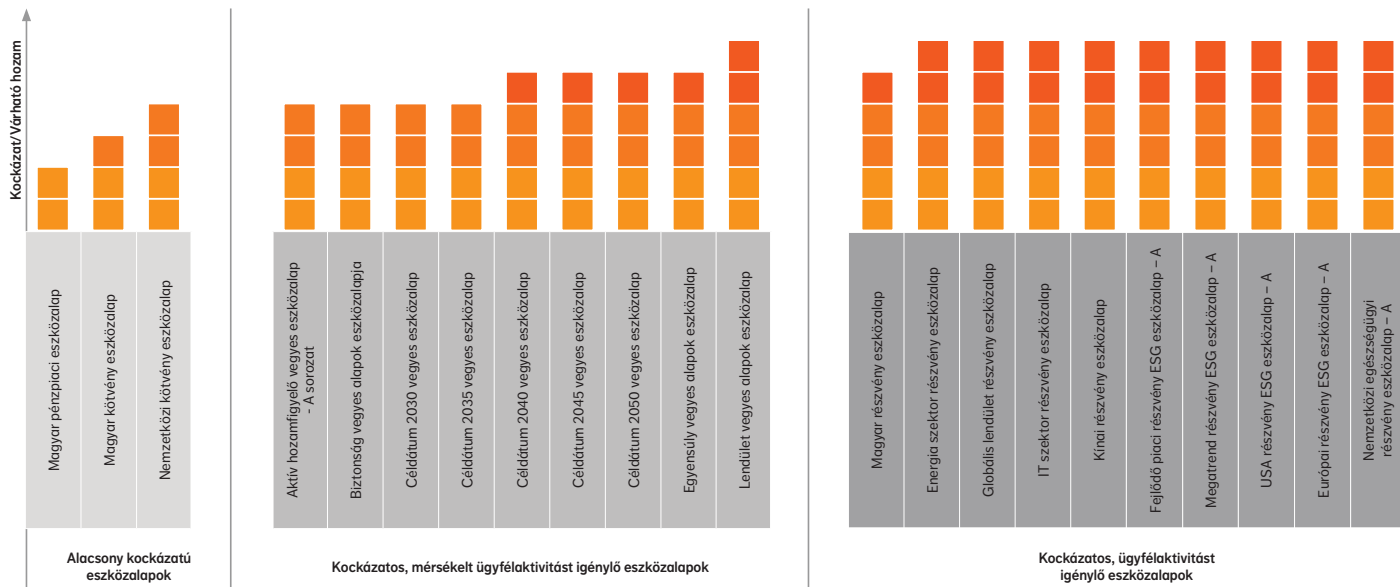
A szerződést bármikor költségmentesen megszüntetheti. Visszavásárláskor az aktuális számlaérték 100 százaléka lesz a kifizetés alapja.

Széles eszközalap kínálat

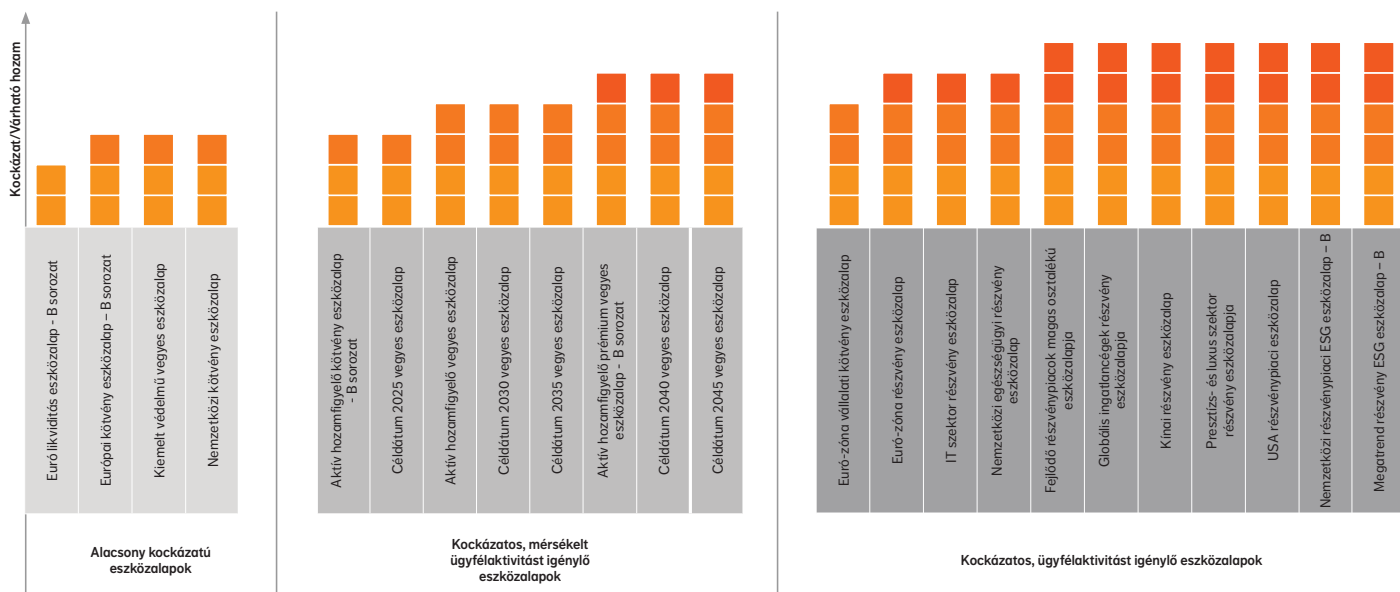
Akár a forint, akár az euró alapú termékünket választja, eszközalapok széles választékát kínáljuk, melyből céljainak és kockázatvállalási hajlandóságának megfelelően választhat.



A 738 jelű forint alapú, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz 22 eszközalapot, a 748 jelű euró alapú befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz 23 eszközalapot kínálunk.



A 738 jelű forint alapú, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz elérhető eszközalapok



A 748 jelű euró alapú befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz elérhető eszközalapok

Alacsonyabb kockázatú befektetések közül választhat, ha Önnek az a fontos, hogy megtakarításai kevésbé legyenek kitéve a piaci ingadozásoknak.

Ha nincs ideje pénzügyeivel rendszeresen és aktívan foglalkozni, akkor a befektetési osztályunk szakértői által összeállított és kezelt céldátum vagy aktívan kezelt eszközalapok közül választhat.

Eszközalapok széles kínálatát nyújtjuk nagyobb kockázati étvágyú, tudatos és tájékozott befektetőknek is.

Elérhetőek céldátum eszközalapjaink is, 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.

Eseti díjfizetés lehetősége

Euró alapú szerződés esetén már 500 euró eseti befizetéssel, forint alapú szerződések esetén minimum 50 ezer forint befizetéssel tudja növelni megtakarítását.

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.
- A múltbeli hozamok tájékoztató jellegűek, és ebből nem lehet következtetni az eszközalapok jövőbeni teljesítményére.
- Nagyobb jövőbeni hozam lehetőségéhez jellemzően nagyobb kockázat társulhat.
- 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 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

Ki kötheti meg a 738 és a 748 jelű egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításokat?

Exkluzív ajánlataink kizárólag azoknak az ügyfeleknek szólnak, akik lejáró, lejáró garanciaidős vagy tartamhosszabbított szerződéssel rendelkeznek az NN Biztosítónál, és akik biztosításuk lejáratát, illetve lejáró garanciaidős szerződésük vagy tartamhosszabbított szerződésük visszavásárlási vagy részleges visszavásárlási értékét forint vagy euró alapú befektetésben helyeznék el.

Hogyan köthetem meg a 738 vagy 748 jelű egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításokat?

Biztosítási tanácsadónk segítségével egyszerűen és kényelmesen, az Önnek legmegfelelőbb helyen és időben kötheti meg szerződését.

Ki lehet a szerződés biztosítottja?

- A biztosítás 16-75 év közötti személyekre köthető.
- A szerződő és a biztosított személye megegyezhet, de különbözhet is.

Mit jelent a 738 jelű és a 748 jelű 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 illetve 5000 euró biztosítási összeget fizet a biztosító a haláleseti kedvezményezett részére egy összegben, és kifizeti a szerződés aktuális számlaértékét is. Baleset időpontjától számított egy éven túl bekövetkező halál esetén a szerződés aktuális számlaértékét szolgáltatjuk. 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 köthetők meg a 738 és a 748 egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítások?

Már 500 000 forint vagy 5 000 euró egyszeri biztosítási díjjal is elindítható.

Milyen feltételekkel tudok eseti díjakat befizetni?

- Az életbiztosítás kiegészíthető eseti befizetésekkel, amelynek minimális összege befizetésenként 50 000 forint vagy 500 euró. Az eseti befizetések az értékesítési költség levonása után a számlaértéket növelik.
- Az értékesítési költség mértéke:
 - 50 000 Ft - 999 999 Ft eseti díj között 3%
 - 1 000 000 Ft - 4 999 999 Ft eseti díj között 2%
 - 5 000 000 Ft eseti díjtól 1%
 - 500 - 4 999 euró eseti díj között 3%
 - 5 000 - 19 999 euró eseti díj között 2%
 - 20 000 euró eseti díjtól 1%

Milyen költségeim, díjaim merülnek fel a biztosítási tartam során?

- Az egyszeri díj teljes egészében, 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, illetve 1 eurós díját, amely a biztosított 66. életévétől 170 forintra, illetve 1,2 euróra emelkedik.
- 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, amikről részletes információt a biztosítás Különös Feltételeinek Mellékletében talál.

Jogosult vagyok-e bónuszra?

Az első három évfordulón az egyszeri díj 0,5%-át, azaz összesen 1,5%-ot bónuszként jóváírjuk Önnek. Amennyiben az egyszeri díjból képzett befektetési egységek terhére nem kezdeményez részleges visszavásárlását, azaz nem von ki pénzt az első három évben, akkor a bónusz a teljes egyszeri díj után jár. Ha pénzt von ki az egyszeri díjból, akkor ezzel az összeggel csökken a bónusz jóváírás alapja.

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 738/748 egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításban elérhető befektetési lehetőségek körét.
- Amennyiben 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.

Megtakarításaimat alacsony kockázat vállalása mellett szeretném befektetni. Mit tegyek?

Életbiztosításunkban elérhetőek olyan alacsony kockázattal rendelkező eszközalapok (például: Európai kötvény eszközalap – B sorozat, Magyar pénzügyi eszközalap), amelyekkel Ön alacsonyabb kockázatú eszközt választva teremthet lehetőséget megtakarításainak növelésére.

Pénzügyeim esetében tudatosan vállalom a magasabb kockázatot, azonban nem szeretnék napi szinten, aktívan foglalkozni befektetéseimmel. Mit tegyek?

- Az Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalapok mögöttes befektetési alapjait tapasztalt portfóliómenedzserek aktívan kezelik. Ideális megoldás, ha Ön nem rendelkezik a megtakarításainak, befektetéseinek kezeléséhez szükséges pénzügyi ismeretekkel, és nem kíván napi döntéseket hozni a befektetéseivel kapcsolatban.
- Az eszközalap olyan mögöttes alapokba fektethet, amelyek törekszenek arra, hogy kedvezőtlen piaci körülmények között is attraktív hozamot érjenek el. A stratégia olyan 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 magasabb befektetési kockázatot is hajlandó vagyok vállalni. Mit tegyek?

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

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

- Az 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.

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

Önnek lehetősége van a szerződéskötést követően alkalmanként legalább 100 000 forint vagy 500 euró összeghez hozzájutni. Azonban ha az egyszeri díjból képzett befektetési egységek terhére kezdeményezi a részleges visszavásárlást, az így kivont összeg csökkenti a bónusz alapját.

Milyen feltételekkel mondható fel a 738 és 748 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 Kiegészítő ügyféltájékoztatóban meghatározott adminisztrációs költség levonása után visszatéríti a befizetett díjat.
- A szerződés 30 napon túl is bármikor felmondható, az aktuális számlaérték 100 százaléka lesz a kifizetés alapja.

Milyen adózási előnyöket biztosít a 738 és 748 egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás?

- Az életbiztosítás szolgáltatása a biztosított elhalálozása esetén mentes az öröklési illetéktől, és nem része a hagyatéknak.
- Az Ön megtakarítása ezen biztosítás esetén a biztosítási esemény miatti megszűnéskor kamatadómentes. 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
- Kiegészítő ügyféltájékoztató
- Biztosítási adatvédelmi tájékoztató

738 jelű, forint alapú, egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz:

- 738 jelű egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei
- 738 jelű egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételeinek melléklete
- "A" jelű Eszközalap-tájékoztató
- Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum a 738 jelű életbiztosításhoz

748 jelű, euró alapú, egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz:

- 748 jelű egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei
- 748 jelű egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételeinek melléklete
- "B" jelű Eszközalap-tájékoztató
- Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum a 748 jelű életbiztosításhoz



NN Biztosító Zrt.
www.nn.hu

Levelezési címünk:
1364 Budapest, Pf. 247

Tel.: 1433
biztosito@nn.hu