

# A 158 jelű rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás Különös Feltételeinek Melléklete

Jelen Melléklet a 158 jelű rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás Különös Feltételeinek elválaszthatatlan részét képezi.

A Melléklet 2 részből áll:

- Az „A” részben található azok a költségek, díjak, feltételek és rendelkezések, amelyek a 2016. 12. 31. vagy annál korábbi kockázatviselésű szerződésekre vonatkoznak (1–18. pontok).
- A „B” részben található azok a költségek, díjak, feltételek és rendelkezések, amelyek a 2017. 01. 01. vagy annál későbbi kockázatviselésű szerződésekre vonatkoznak (19–33. pontok).

Kérjük, a Mellékletben való tájékozódás során körültekintően válassza ki, hogy szerződésére a kockázatviselés kezdetének dátuma alapján melyik rész vonatkozik.

A Mellékletben megadott egyes költségeket, díjakat, feltételeket és rendelkezéseket a Különös Feltételekben meghatározott esetekben és módon a Biztosító a biztosítási szerződés tartama alatt egyoldalúan módosíthatja, ezek vonatkozásában a hatályos Melléklet az érvényes. A hatályos Melléklet a Biztosító honlapján ([www.nn.hu](http://www.nn.hu)) elérhető. A Melléklet biztosítói egyoldalú módosítással nem érintett részei vonatkozásában a szerződéskötés kori rendelkezések az irányadók.

Jelen Melléklet rendelkezései 2022. május 25-től hatályosak.

## „A” rész

Ez a rész akkor vonatkozik az Ön szerződésére, amennyiben a kockázatviselés kezdete 2016. 12. 31. vagy annál korábbi dátum. A kockázatviselés kezdetének dátumát a biztosítási kötvényen találja.

### 1. Baleseti halálra szóló biztosítási összeg és díj

Baleseti halálra vonatkozó biztosítási összeg

Minimum: Befektetési díjrész éves nagysága × 20  
Maximum: Befektetési díjrész éves nagysága × 45,  
de legfeljebb 6 000 000 Ft

Baleseti halálra szóló fedezet díja

1 000 000 Ft biztosítási összegre 200 Ft/hó  
(1 000 000 Ft töredék részére a 200 Ft/hó  
arányosított része)

### 2. Befektetési díjrész minimuma

	2022. május 24-ig érvényes	2022. május 25-től érvényes
• 10–14 éves díjfizetési tartam esetén	25 825 Ft/hó (309 900 Ft/év)	27 140 Ft/hó (325 680 Ft/év)
• 15–19 éves díjfizetési tartam esetén	10 330 Ft/hó (123 960 Ft/év)	10 855 Ft/hó (130 260 Ft/év)
• 20 év vagy hosszabb díjfizetési tartam esetén	7 230 Ft/hó (86 760 Ft/év)	7 595 Ft/hó (91 140 Ft/év)

### 3. Eseti díj minimuma

200 000 Ft/befizetés

### 4. Értékesítés költsége

#### 4.1 Rendszeres díj esetén

	Díjfizetési tartam (év)										
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20 és felette
1. biztosítási év	10%	12%	14%	16%	18%	20%	22%	24%	26%	28%	30%
2. biztosítási év	10%	11%	12%	13%	14%	15%	16%	17%	18%	19%	20%
3. biztosítási év	10%	11%	12%	13%	14%	15%	16%	17%	18%	19%	20%
4. biztosítási évtől	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%

#### 4.2 Eseti díj esetén

6%

### 5. Adminisztrációs költség

#### 5.1 Adminisztrációs költség a díjfizetési tartam alatt

Díjfizetés gyakorisága	Biztosító által kibocsátott posta- utalvánnyal történő díjfizetés esetén		Más díjfizetési mód esetén	
	2022. május 24-ig érvényes	2022. május 25-től érvényes	2022. május 24-ig érvényes	2022. május 25-től érvényes
• havi díjfizetési gyakoriság esetén	1 125 Ft/hó	1 180 Ft/hó	865 Ft/hó	905 Ft/hó
• negyedéves díjfizetési gyakoriság esetén	845 Ft/hó	885 Ft/hó	650 Ft/hó	680 Ft/hó
• féléves díjfizetési gyakoriság esetén	700 Ft/hó	735 Ft/hó	535 Ft/hó	560 Ft/hó
• éves díjfizetési gyakoriság esetén	420 Ft/hó	440 Ft/hó	320 Ft/hó	335 Ft/hó

#### 5.2 Adminisztrációs költség

	2022. május 24-ig érvényes	2022. május 25-től érvényes
• a díjfizetési tartam lejárata követően	310 Ft/hó	310 Ft/hó
• díjmentesítés esetén	650 Ft/hó	680 Ft/hó

### 6. Eszközalapok és azok éves alapkezelési díja

#### 6.1 Rendszeres és eseti díjakhoz elérhető, előre meghatározott céldátumra optimalizált eszközalapok

Eszközalapok	Éves alapkezelési díj az eszközalap céldátumáig hátralévő évek számának függvényében		
	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 Céldátum 2035 eszközalap csak olyan szerződések esetében választható, amelyek lejáratá 2026-ban vagy későbbi évben van.

\*\* A Céldátum 2040 eszközalap csak olyan szerződések esetében választható, amelyek lejáratá 2031-ben vagy későbbi évben van.

\*\*\* A Céldátum 2045 eszközalap csak olyan szerződések esetében választható, amelyek lejáratá 2036-ban vagy későbbi évben van.

\*\*\*\* A Céldátum 2050 eszközalap csak olyan szerződések esetében választható, amelyek lejáratá 2041-ben vagy későbbi évben van.

## 6.2 Rendszeres és eseti díjakhoz elérhető további eszközalapok

Eszközalapok	Éves alapkezelési díj
1. Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap – A sorozat	1,70%
2. Európai részvény ESG eszközalap – A	1,70%
3. Fejlődő piaci részvény ESG eszközalap – A	1,70%
4. Globális lendület részvény eszközalap	1,70%
5. IT szektor részvény eszközalap	1,70%
6. Kínai részvény eszközalap	1,70%
7. Lendület vegyes alapok eszközalapja	1,50%
8. Magyar kötvény eszközalap	1,40%
9. Magyar pénzüpi eszközalap	1,25%
10. Magyar részvény eszközalap	1,82%
11. Megatrend részvény ESG eszközalap – A	1,70%
12. Nemzetközi egészségügyi részvény eszközalap – A	1,70%
13. Nemzetközi kötvény eszközalap	1,40%
14. USA részvény ESG eszközalap – A	1,70%

## 6.3 Az adójóváírás összegének jóváírásához elkülönített eszközalap

Eszközalap	Éves alapkezelési díj
Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap – A sorozat (adó jóváíráshoz)	1,70%

A táblázatokban szereplő értékek nem tartalmazzák a mögöttes alapok éves díjait, költségeit. A mögöttes alapok Eszközalap-tájékoztató kibocsátásakor aktuális költségének éves mértékéről a Biztosító honlapján ([www.nn.hu](http://www.nn.hu)) elérhető aktuális Eszközalap-tájékoztató nyújt felvilágosítást.

**2022. május 24-ig  
érvényes**

**2022. május 25-től  
érvényes**

## 7. Átváltási költség

Egy biztosítási éven belül

• az első 4 átváltás	0 Ft	0 Ft
• minden további átváltás, ami az NN internetes honlapján keresztül történik	az átváltott összeg 2 ezreléke, minimum 430 Ft, maximum 8 260 Ft	az átváltott összeg 2 ezreléke, minimum 450 Ft, maximum 8 680 Ft
• minden további átváltás, ami faxon/levélben történik	az átváltott összeg 3 ezreléke, minimum 700 Ft, maximum 10 330 Ft	az átváltott összeg 3 ezreléke, minimum 735 Ft, maximum 10 855 Ft

## 8. Átírányítási költség

• minden átírányítás, ami az NN internetes honlapján keresztül történik	0 Ft	0 Ft
• minden átírányítás, ami faxon/levélben történik	a díj fizetési tartam alatt 2 átírányítás ingyenes, minden további átírányítás 615 Ft	a díj fizetési tartam alatt 2 átírányítás ingyenes, minden további átírányítás 645 Ft

**9. Szerződéskötési díj** 600 Ft, de akciós jelleggel jelenleg 0 Ft<sup>1</sup>

**10. Szerződő módosítása** 0 Ft

**11. Kedvezményezett módosítása** 0 Ft

**12. Díjfizetési gyakoriság módosítása** 600 Ft, de akciós jelleggel jelenleg 0 Ft<sup>1</sup>

**13. Díjfizetési mód változtatása** 600 Ft, de akciós jelleggel jelenleg 0 Ft<sup>1</sup>

**14. Számlakivonat költsége**

- éves számlakivonat 0 Ft
- elszámolásokhoz kapcsolódó számlakivonat 0 Ft
- Szerződő kérésére kiállított számlakivonat 600 Ft, de akciós jelleggel jelenleg 0 Ft<sup>1</sup>

**15. Kötvénymásodlat kiállításának díja** 600 Ft, de akciós jelleggel jelenleg 0 Ft<sup>1</sup>

**16. Visszavásárlási táblázat a Felhalmozási befektetési egységekre vonatkozóan**

Biztosítási év	Visszavásárlási hányad
1. év	0%
2. év	25%
3. év	50%
4. év	75%
5. év	80%
6. év	85%
7. év	90%
8. év	93%
9. év	96%
10. év	98%
11. évtől	99%

**17. Rendelkezések beérkezésének időpontja**

A Szerződő által megadott rendelkezések beérkezési napjának azt az értéknapot tekinti a Biztosító, amely értéknapon a rendelkezés 16.30-ig a Biztosító székhelyére beérkezett.

**18. Napi tájékoztató a befektetések elhelyezéséről** Interneten keresztül ([www.nn.hu](http://www.nn.hu))

<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.

## „B” rész

Ez a rész akkor vonatkozik az Ön szerződésére, amennyiben a kockázatviselés kezdete 2017. 01. 01. vagy annál későbbi dátum. A kockázatviselés kezdetének dátumát a biztosítási kötvényen találja.

### 19. A biztosítási összegre és a minimális díjra vonatkozó szabályok

#### 19.1 Befektetési díjrész minimuma

	2022. május 24-ig érvényes	2022. május 25-től érvényes
• 10–14 éves díjfizetési tartam esetén	25 825 Ft/hó (309 900 Ft/év)	27 140 Ft/hó (325 680 Ft/év)
• 15–19 éves díjfizetési tartam esetén	10 330 Ft/hó (123 960 Ft/év)	10 855 Ft/hó (130 260 Ft/év)
• 20 év vagy hosszabb díjfizetési tartam esetén	7 230 Ft/hó (86 760 Ft/év)	7 595 Ft/hó (91 140 Ft/év)

#### 19.2 Baleseti halálra szóló biztosítási összeg

- **2017. 01. 01. és 2017. 12. 31. közötti kockázatviselési kezdetű szerződésekre** Minimum: Befektetési díjrész éves nagysága × 20  
Maximum: Befektetési díjrész éves nagysága × 45,  
de legfeljebb 6 000 000 Ft

Baleseti halálra szóló fedezet díja 1 000 000 Ft biztosítási összegre 142 Ft/hó  
(1 000 000 Ft töredék részére a 142 Ft/hó arányosított része)

- **2018. 01. 01. vagy későbbi kockázatviselési kezdetű szerződésekre** 1 000 000 Ft

Baleseti halálra szóló fedezet díja 142 Ft/hó

#### 20. Eseti díj minimuma

200 000 Ft/befizetés

### A befektetési díjrészt és az eseti díjat terhelő költség

#### 21. Értékesítési költség

##### 21.1 Rendszeres díj esetén

	Díjfizetési tartam (év)										
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20 és felette
1. biztosítási év	10%	12%	14%	16%	18%	20%	22%	24%	26%	28%	30%
2. biztosítási év	10%	11%	12%	13%	14%	15%	16%	17%	18%	19%	20%
3. biztosítási év	10%	11%	12%	13%	14%	15%	16%	17%	18%	19%	20%
4. biztosítási évtől	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%

##### 21.2 Eseti díj esetén

6%

## A befektetést terhelő költségek

### 22. Eszközalapok és azok éves vagyonarányos költsége

#### 22.1 Rendszeres és eseti díjakhoz elérhető, előre meghatározott céldátumra optimalizált eszközalapok

Eszközalapok	Éves vagyonarányos költség az eszközalap céldátumáig hátralévő évek számának függvényében		
	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 Céldátum 2035 eszközalap csak olyan szerződések esetében választható, amelyek lejáratá 2026-ban vagy későbbi évben van.

\*\* A Céldátum 2040 eszközalap csak olyan szerződések esetében választható, amelyek lejáratá 2031-ben vagy későbbi évben van.

\*\*\* A Céldátum 2045 eszközalap csak olyan szerződések esetében választható, amelyek lejáratá 2036-ban vagy későbbi évben van.

\*\*\*\* A Céldátum 2050 eszközalap csak olyan szerződések esetében választható, amelyek lejáratá 2041-ben vagy későbbi évben van.

#### 22.2 Rendszeres és eseti díjakhoz elérhető további eszközalapok

Eszközalapok	Éves vagyonarányos költség
1. Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap – A sorozat	1,70%
2. Európai részvény ESG eszközalap – A	1,70%
3. Fejlődő piaci részvény ESG eszközalap – A	1,70%
4. Globális lendület részvény eszközalap	1,70%
5. IT szektor részvény eszközalap	1,70%
6. Kínai részvény eszközalap	1,70%
7. Lendület vegyes alapok eszközalapja	1,50%
8. Magyar kötvény eszközalap	1,40%
9. Magyar pénzüpi eszközalap	1,25%
10. Magyar részvény eszközalap	1,82%
11. Megatrend részvény ESG eszközalap – A	1,70%
12. Nemzetközi egészségügyi részvény eszközalap – A	1,70%
13. Nemzetközi kötvény eszközalap	1,40%
14. USA részvény ESG eszközalap – A	1,70%

#### 22.3 Az adójóváírás összegének jóváírásához elkülönített eszközalap

Eszközalap	Éves vagyonarányos költség
Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap – A sorozat (adójóváíráshoz)	1,70%

A táblázatokban szereplő értékek nem tartalmazzák a mögöttes alapok éves díjait, költségeit. A mögöttes alapok Eszközalap-tájékoztató kibocsátásakor aktuális költségének éves mértékéről a Biztosító honlapján ([www.nn.hu](http://www.nn.hu)) elérhető aktuális Eszközalap-tájékoztató nyújt felvilágosítást.

## 23. Szerződéskezelési költség

### 23.1 Szerződéskezelési költség a díjfizetési tartam alatt

Díjfizetés gyakorisága	Biztosító által kibocsátott postalválnnyal történő díjfizetés esetén		Más díjfizetési mód esetén	
	2022. május 24-ig érvényes	2022. május 25-től érvényes	2022. május 24-ig érvényes	2022. május 25-től érvényes
• havi díjfizetési gyakoriság esetén	915 Ft/hó (éves szinten: 10 980 Ft)	960 Ft/hó (éves szinten: 11 520 Ft)	795 Ft/hó (éves szinten: 9 540 Ft)	835 Ft/hó (éves szinten: 10 020 Ft)
• negyedéves díjfizetési gyakoriság esetén	670 Ft/hó (éves szinten: 8 040 Ft)	700 Ft/hó (éves szinten: 8 400 Ft)	630 Ft/hó (éves szinten: 7 560 Ft)	660 Ft/hó (éves szinten: 7 920 Ft)
• féléves díjfizetési gyakoriság esetén	605 Ft/hó (éves szinten: 7 260 Ft)	635 Ft/hó (éves szinten: 7 620 Ft)	585 Ft/hó (éves szinten: 7 020 Ft)	610 Ft/hó (éves szinten: 7 320 Ft)
• éves díjfizetési gyakoriság esetén	575 Ft/hó (éves szinten: 6 900 Ft)	600 Ft/hó (éves szinten: 7 200 Ft)	565 Ft/hó (éves szinten: 6 780 Ft)	590 Ft/hó (éves szinten: 7 080 Ft)

### 23.2 Szerződéskezelési költség

	2022. május 24-ig érvényes	2022. május 25-től érvényes
• a díjfizetési tartam lejáratát követően	310 Ft/hó (éves szinten: 3 720 Ft)	310 Ft/hó (éves szinten: 3 720 Ft)
• díjmentesítés esetén	650 Ft/hó (éves szinten: 7 800 Ft)	680 Ft/hó (éves szinten: 8 160 Ft)

## 24. Teljes Költségmutató

### Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt nyugdíjbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) életbiztosítások körébe tartozik, ahol a biztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét. Felhívjuk a figyelmét, hogy jelen termék egyben nyugdíjbiztosítás is.

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.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoport jellegzetességét – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – annak érdekében, hogy pontosabb tájékoztatást nyújtson az ügyfelek számára.

A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM<sup>NY</sup> jelölést alkalmazzák a biztosítók.

### Mi a TKM<sup>NY</sup>?

A TKM<sup>NY</sup> 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<sup>NY</sup> megmutatja, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamvesztés éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit-linked nyugdíjbiztosítási terméken keresztül érte el.

### Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM<sup>NY</sup> segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált nyugdíjbiztosítások költségszintjeit.

### A bemutatott típuspélda a következő:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

### A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosító **folyamatos díjas szerződések esetén 45-50-55 éves biztosítottakkal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20-15-10 éves biztosítási időtartamokkal.**
- A TKM<sup>NY</sup> kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolja a futamidő a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

### A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- A fenti életkorú biztosított
- **25 000 Ft kezdeti díjjal** (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) **rendszeres, havi díjfizetésű biztosítást köt**, ahol a díjfizetés átutalással történik.

### A nyugdíjbiztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A TKM<sup>NY</sup> a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen 158 jelű nyugdíjbiztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: baleseti halálra szól, a biztosítási összeg 1 000 000 Ft.

A TKM<sup>NY</sup> 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 nyugdíjbiztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járuléktek-eket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

### Jelen 158 jelű nyugdíjbiztosítás TKM<sup>NY\*</sup> értéke:

<b>Eszközalap</b>	<b>10 év</b>	<b>15 év</b>	<b>20 év</b>
Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap – A sorozat	3,90%	3,45%	3,15%
Céldátum 2030 vegyes eszközalap	3,58%	3,11%	2,81%
Céldátum 2035 vegyes eszközalap	3,64%	3,15%	2,83%
Céldátum 2040 vegyes eszközalap	3,70%	3,21%	2,87%
Céldátum 2045 vegyes eszközalap	3,34%	3,29%	2,95%
Céldátum 2050 vegyes eszközalap	–	3,11%	3,04%
Európai részvény ESG eszközalap – A	4,16%	3,71%	3,41%
Fejlődő piaci részvény ESG eszközalap – A	3,99%	3,54%	3,24%
Globális lendület részvény eszközalap	4,16%	3,71%	3,41%
IT szektor részvény eszközalap	4,16%	3,71%	3,41%
Kínai részvény eszközalap	3,92%	3,47%	3,17%
Lendület vegyes alapok eszközalapja	3,99%	3,53%	3,24%
Magyar kötvény eszközalap	3,62%	3,16%	2,87%
Magyar pénzügyi eszközalap	3,36%	2,91%	2,61%
Magyar részvény eszközalap	3,76%	3,31%	3,01%
Megatrend részvény ESG eszközalap – A	4,16%	3,71%	3,41%
Nemzetközi egészségügyi részvény eszközalap – A	3,94%	3,49%	3,19%
Nemzetközi kötvény eszközalap	3,47%	3,02%	2,72%
USA részvény ESG eszközalap – A	3,87%	3,42%	3,12%

\* Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM<sup>NY</sup> számítási eljárástól a következő módon térünk el: Tekintettel arra, hogy a biztosítás nem teszi lehetővé a típuspélda szerinti havi díjjal történő számítást, a számítás 10 év esetén 27 282 Ft minimumdíjjal történt.

Tekintettel arra, hogy az eszközalapok választhatósága nem minden esetben teszi lehetővé a típuspélda szerinti tartammal történő számítást, a számítás a Céldátum 2045 vegyes eszközalapnál 10 év esetén 14 éves tartammal, a Céldátum 2050 vegyes eszközalapnál 15 év esetén 19 éves tartammal történt.

Az egyedi paraméterek miatt a termék TKM<sup>NY</sup> értéke közvetlenül nem hasonlítható össze az előírt feltételeknek megfelelő paramétereket alkalmazó TKM<sup>NY</sup> értékkel.



## Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató

Jelen termék lehetőséget nyújt arra, hogy Ön adójóváírást vegyen igénybe. Ennek feltételeit a Személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja) rögzíti. **Az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató megmutatja, hogy a TKM<sup>NY</sup> által bemutatott hozamvesztés milyen mértékűre csökkenne abban az esetben, ha a típuspéldában szereplő ügyfél minden évben élne az Szja által megengedett maximális adójóváírás lehetőségével.**

Az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató számítása a fentiekén túlmenően, a típuspélda adatai mellett, még az alábbi feltételezéseken alapul:

- A szerződés kezdete január 1., amely egyben a biztosított születésnapja is, így a lejárat is erre a napra esik.
- Az adókedvezmény jóváírása a tárgyévet követő naptári év július 1-ével történik, és az utolsó fizetett biztosítási évre is jár.

Az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató számítási módjának részletes leírása a MABISZ honlapon található a TKM Szabályzatban.

### Jelen 158 jelű nyugdíjbiztosítás esetében az Adójóváírással Mérsékelt Költségmutató\*:

Eszközalap	10 év	15 év	20 év
Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap – A sorozat	3,45%	3,08%	2,84%
Céldátum 2030 vegyes eszközalap	3,20%	2,81%	2,57%
Céldátum 2035 vegyes eszközalap	3,24%	2,84%	2,59%
Céldátum 2040 vegyes eszközalap	3,30%	2,89%	2,62%
Céldátum 2045 vegyes eszközalap	2,99%	2,96%	2,68%
Céldátum 2050 vegyes eszközalap	–	2,81%	2,76%
Európai részvény ESG eszközalap – A	3,66%	3,29%	3,05%
Fejlődő piaci részvény ESG eszközalap – A	3,53%	3,15%	2,92%
Globális lendület részvény eszközalap	3,66%	3,29%	3,05%
IT szektor részvény eszközalap	3,66%	3,29%	3,05%
Kínai részvény eszközalap	3,47%	3,10%	2,86%
Lendület vegyes alapok eszközalapja	3,53%	3,15%	2,91%
Magyar kötvény eszközalap	3,22%	2,85%	2,62%
Magyar pénzügyi eszközalap	3,02%	2,65%	2,42%
Magyar részvény eszközalap	3,34%	2,97%	2,74%
Megatrend részvény ESG eszközalap – A	3,66%	3,29%	3,05%
Nemzetközi egészségügyi részvény eszközalap – A	3,49%	3,11%	2,88%
Nemzetközi kötvény eszközalap	3,11%	2,74%	2,51%
USA részvény ESG eszközalap – A	3,43%	3,06%	2,82%

\* Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM<sup>NY</sup> számítási eljárástól a következő módon térünk el: Tekintettel arra, hogy a biztosítás nem teszi lehetővé a típuspélda szerinti havi díjjal történő számítást, a számítás 10 év esetén 27 282 Ft minimumdíjjal történt.

Tekintettel arra, hogy az eszközalapok választhatósága nem minden esetben teszi lehetővé a típuspélda szerinti tartammal történő számítást, a számítás a Céldátum 2045 vegyes eszközalapnál 10 év esetén 14 éves tartammal, a Céldátum 2050 vegyes eszközalapnál 15 év esetén 19 éves tartammal történt.

Az egyedi paraméterek miatt a termék TKM<sup>NY</sup> értéke közvetlenül nem hasonlítható össze az előírt feltételeknek megfelelő paramétereket alkalmazó TKM<sup>NY</sup> értékkel.

## Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM<sup>NY</sup> 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. Mindezt a TKM<sup>NY</sup> 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<sup>NY</sup> 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<sup>NY</sup> fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked nyugdíjbiztosításokra 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<sup>NY</sup> 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

	2022. május 24-ig érvényes	2022. május 25-től érvényes
<b>25. Átváltási módok és költségek</b>		
Egy biztosítási éven belül		
• az első 4 átváltás	0 Ft	0 Ft
• minden további átváltás, ami az NN Biztosító ügyfélportálján (jelenleg: NN Direkt) keresztül történik	az átváltott összeg 2 ezreléke, minimum 430 Ft, maximum 8 260 Ft	az átváltott összeg 2 ezreléke, minimum 450 Ft, maximum 8 680 Ft
• minden további átváltás, ami faxon/levélben történik	az átváltott összeg 3 ezreléke, minimum 700 Ft, maximum 10 330 Ft	az átváltott összeg 3 ezreléke, minimum 735 Ft, maximum 10 855 Ft

## 26. Átirányítási módok és költségek

• minden átirányítás, ami az NN Biztosító ügyfélportálján (jelenleg: NN Direkt) keresztül történik	0 Ft	0 Ft
• minden átirányítás, ami faxon/levélben történik	a díjfizetési tartam alatt 2 átirányítás ingyenes, minden további átirányítás 615 Ft	a díjfizetési tartam alatt 2 átirányítás ingyenes, minden további átirányítás 645 Ft

## 27. Díjfizetési gyakoriság módosítása

600 Ft, de akciós jelleggel jelenleg 0 Ft<sup>1</sup>

<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.

## 28. Díjfizetési mód változtatása

600 Ft, de akciós jelleggel jelenleg 0 Ft<sup>1</sup>

## 29. Számlakivonat költsége

• éves számlakivonat	0 Ft
• elszámolásokhoz kapcsolódó számlakivonat	0 Ft
• Szerződő kérésére kiállított számlakivonat	600 Ft, de akciós jelleggel jelenleg 0 Ft <sup>1</sup>

## 30. Kötvénymásodlat kiállításának költsége

600 Ft, de akciós jelleggel jelenleg 0 Ft<sup>1</sup>

### 30.1 Különös felmondás költsége

10 000 Ft és az orvosi vizsgálat költsége, melyek  
együttes összege legfeljebb  
a biztosítás éves díjának 1/12-ed része

## Rendelkezőkkel kapcsolatos szabályok és az ehhez kapcsolódó technikai információk

### 31. Visszavásárlási táblázat a Felhalmozási befektetési egységekre vonatkozóan

#### 31.1 Éves díjfizetési gyakoriság esetén

Eltelt hónapok száma	Díjfizetési tartam (év)										
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20-tól
0–11	30,0%	31,5%	33,0%	34,5%	36,0%	37,5%	39,0%	40,5%	42,0%	43,5%	45,0%
12–23	45,0%	47,0%	49,0%	51,0%	53,0%	55,0%	57,0%	59,0%	61,0%	63,0%	65,0%
24–35	70,0%	71,5%	73,0%	74,5%	76,0%	77,5%	79,0%	80,5%	82,0%	83,5%	85,0%
36–47	70,0%	71,5%	73,0%	74,5%	76,0%	77,5%	79,0%	80,5%	82,0%	83,5%	85,0%
48–59	78,0%	79,0%	80,0%	81,0%	82,0%	83,0%	84,0%	85,0%	86,0%	87,0%	88,0%
60–71	85,0%	85,5%	86,0%	86,5%	87,0%	87,5%	88,0%	88,5%	89,0%	89,5%	90,0%
72–83	92,0%	92,0%	92,0%	92,0%	92,0%	92,0%	92,0%	92,0%	92,0%	92,0%	92,0%
84–95	94,0%	94,0%	94,0%	94,0%	94,0%	94,0%	94,0%	94,0%	94,0%	94,0%	94,0%
96–107	96,0%	96,0%	96,0%	96,0%	96,0%	96,0%	96,0%	96,0%	96,0%	96,0%	96,0%
108–119	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%
120–	99,0%	99,0%	99,0%	99,0%	99,0%	99,0%	99,0%	99,0%	99,0%	99,0%	99,0%

#### 31.2 Féléves díjfizetési gyakoriság esetén

Eltelt hónapok száma	Díjfizetési tartam (év)										
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20-tól
0–5	27,5%	28,8%	30,0%	31,3%	32,5%	33,8%	35,0%	36,3%	37,5%	38,8%	40,0%
6–11	30,0%	31,5%	33,0%	34,5%	36,0%	37,5%	39,0%	40,5%	42,0%	43,5%	45,0%
12–17	37,5%	39,3%	41,0%	42,8%	44,5%	46,3%	48,0%	49,8%	51,5%	53,3%	55,0%
18–23	45,0%	47,0%	49,0%	51,0%	53,0%	55,0%	57,0%	59,0%	61,0%	63,0%	65,0%

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.

Eltelt hónapok száma	Díjfizetési tartam (év)										
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20-tól
24–29	57,5%	59,3%	61,0%	62,8%	64,5%	66,3%	68,0%	69,8%	71,5%	73,3%	75,0%
30–35	70,0%	71,5%	73,0%	74,5%	76,0%	77,5%	79,0%	80,5%	82,0%	83,5%	85,0%
36–47	70,0%	71,5%	73,0%	74,5%	76,0%	77,5%	79,0%	80,5%	82,0%	83,5%	85,0%
48–59	78,0%	79,0%	80,0%	81,0%	82,0%	83,0%	84,0%	85,0%	86,0%	87,0%	88,0%
60–71	85,0%	85,5%	86,0%	86,5%	87,0%	87,5%	88,0%	88,5%	89,0%	89,5%	90,0%
72–83	92,0%	92,0%	92,0%	92,0%	92,0%	92,0%	92,0%	92,0%	92,0%	92,0%	92,0%
84–95	94,0%	94,0%	94,0%	94,0%	94,0%	94,0%	94,0%	94,0%	94,0%	94,0%	94,0%
96–107	96,0%	96,0%	96,0%	96,0%	96,0%	96,0%	96,0%	96,0%	96,0%	96,0%	96,0%
108–119	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%
120–	99,0%	99,0%	99,0%	99,0%	99,0%	99,0%	99,0%	99,0%	99,0%	99,0%	99,0%

### 31.3 Negyedéves díjfizetési gyakoriság esetén

Eltelt hónapok száma	Díjfizetési tartam (év)										
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20-tól
0–2	26,3%	27,4%	28,5%	29,7%	30,8%	31,9%	33,0%	34,2%	35,3%	36,4%	37,5%
3–5	27,5%	28,8%	30,0%	31,3%	32,5%	33,8%	35,0%	36,3%	37,5%	38,8%	40,0%
6–8	28,8%	30,2%	31,5%	32,9%	34,3%	35,7%	37,0%	38,4%	39,8%	41,2%	42,5%
9–11	30,0%	31,5%	33,0%	34,5%	36,0%	37,5%	39,0%	40,5%	42,0%	43,5%	45,0%
12–14	33,8%	35,4%	37,0%	38,7%	40,3%	41,9%	43,5%	45,2%	46,8%	48,4%	50,0%
15–17	37,5%	39,3%	41,0%	42,8%	44,5%	46,3%	48,0%	49,8%	51,5%	53,3%	55,0%
18–20	41,3%	43,2%	45,0%	46,9%	48,8%	50,7%	52,5%	54,4%	56,3%	58,2%	60,0%
21–23	45,0%	47,0%	49,0%	51,0%	53,0%	55,0%	57,0%	59,0%	61,0%	63,0%	65,0%
24–26	51,3%	53,2%	55,0%	56,9%	58,8%	60,7%	62,5%	64,4%	66,3%	68,2%	70,0%
27–29	57,5%	59,3%	61,0%	62,8%	64,5%	66,3%	68,0%	69,8%	71,5%	73,3%	75,0%
30–32	63,8%	65,4%	67,0%	68,7%	70,3%	71,9%	73,5%	75,2%	76,8%	78,4%	80,0%
33–35	70,0%	71,5%	73,0%	74,5%	76,0%	77,5%	79,0%	80,5%	82,0%	83,5%	85,0%
36–47	70,0%	71,5%	73,0%	74,5%	76,0%	77,5%	79,0%	80,5%	82,0%	83,5%	85,0%
48–59	78,0%	79,0%	80,0%	81,0%	82,0%	83,0%	84,0%	85,0%	86,0%	87,0%	88,0%
60–71	85,0%	85,5%	86,0%	86,5%	87,0%	87,5%	88,0%	88,5%	89,0%	89,5%	90,0%
72–83	92,0%	92,0%	92,0%	92,0%	92,0%	92,0%	92,0%	92,0%	92,0%	92,0%	92,0%
84–95	94,0%	94,0%	94,0%	94,0%	94,0%	94,0%	94,0%	94,0%	94,0%	94,0%	94,0%
96–107	96,0%	96,0%	96,0%	96,0%	96,0%	96,0%	96,0%	96,0%	96,0%	96,0%	96,0%
108–119	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%
120–	99,0%	99,0%	99,0%	99,0%	99,0%	99,0%	99,0%	99,0%	99,0%	99,0%	99,0%

### 31.4 Havi díjfizetési gyakoriság esetén

Eltelt hónapok száma	Díjfizetési tartam (év)										
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20-tól
0	25,5%	26,5%	27,5%	28,6%	29,6%	30,7%	31,7%	32,8%	33,8%	34,8%	35,9%
1	25,9%	27,0%	28,0%	29,1%	30,2%	31,3%	32,4%	33,5%	34,5%	35,6%	36,7%
2	26,3%	27,4%	28,5%	29,7%	30,8%	31,9%	33,0%	34,2%	35,3%	36,4%	37,5%
3	26,7%	27,9%	29,0%	30,2%	31,4%	32,5%	33,7%	34,9%	36,0%	37,2%	38,4%
4	27,1%	28,3%	29,5%	30,8%	32,0%	33,2%	34,4%	35,6%	36,8%	38,0%	39,2%
5	27,5%	28,8%	30,0%	31,3%	32,5%	33,8%	35,0%	36,3%	37,5%	38,8%	40,0%
6	28,0%	29,3%	30,5%	31,8%	33,1%	34,4%	35,7%	37,0%	38,3%	39,6%	40,9%
7	28,4%	29,7%	31,0%	32,4%	33,7%	35,0%	36,4%	37,7%	39,0%	40,4%	41,7%
8	28,8%	30,2%	31,5%	32,9%	34,3%	35,7%	37,0%	38,4%	39,8%	41,2%	42,5%
9	29,2%	30,6%	32,0%	33,5%	34,9%	36,3%	37,7%	39,1%	40,5%	42,0%	43,4%
10	29,6%	31,1%	32,5%	34,0%	35,5%	36,9%	38,4%	39,8%	41,3%	42,8%	44,2%
11	30,0%	31,5%	33,0%	34,5%	36,0%	37,5%	39,0%	40,5%	42,0%	43,5%	45,0%
12	31,3%	32,8%	34,4%	35,9%	37,5%	39,0%	40,5%	42,1%	43,6%	45,2%	46,7%
13	32,5%	34,1%	35,7%	37,3%	38,9%	40,5%	42,0%	43,6%	45,2%	46,8%	48,4%
14	33,8%	35,4%	37,0%	38,7%	40,3%	41,9%	43,5%	45,2%	46,8%	48,4%	50,0%
15	35,0%	36,7%	38,4%	40,0%	41,7%	43,4%	45,0%	46,7%	48,4%	50,0%	51,7%
16	36,3%	38,0%	39,7%	41,4%	43,1%	44,8%	46,5%	48,3%	50,0%	51,7%	53,4%
17	37,5%	39,3%	41,0%	42,8%	44,5%	46,3%	48,0%	49,8%	51,5%	53,3%	55,0%
18	38,8%	40,6%	42,4%	44,2%	46,0%	47,8%	49,5%	51,3%	53,1%	54,9%	56,7%
19	40,0%	41,9%	43,7%	45,5%	47,4%	49,2%	51,0%	52,9%	54,7%	56,5%	58,4%
20	41,3%	43,2%	45,0%	46,9%	48,8%	50,7%	52,5%	54,4%	56,3%	58,2%	60,0%
21	42,5%	44,5%	46,4%	48,3%	50,2%	52,1%	54,0%	56,0%	57,9%	59,8%	61,7%
22	43,8%	45,8%	47,7%	49,7%	51,6%	53,6%	55,5%	57,5%	59,5%	61,4%	63,4%
23	45,0%	47,0%	49,0%	51,0%	53,0%	55,0%	57,0%	59,0%	61,0%	63,0%	65,0%
24	47,1%	49,1%	51,0%	53,0%	55,0%	56,9%	58,9%	60,8%	62,8%	64,8%	66,7%
25	49,2%	51,1%	53,0%	55,0%	56,9%	58,8%	60,7%	62,6%	64,5%	66,5%	68,4%
26	51,3%	53,2%	55,0%	56,9%	58,8%	60,7%	62,5%	64,4%	66,3%	68,2%	70,0%
27	53,4%	55,2%	57,0%	58,9%	60,7%	62,5%	64,4%	66,2%	68,0%	69,9%	71,7%
28	55,5%	57,3%	59,0%	60,8%	62,6%	64,4%	66,2%	68,0%	69,8%	71,6%	73,4%
29	57,5%	59,3%	61,0%	62,8%	64,5%	66,3%	68,0%	69,8%	71,5%	73,3%	75,0%
30	59,6%	61,3%	63,0%	64,8%	66,5%	68,2%	69,9%	71,6%	73,3%	75,0%	76,7%
31	61,7%	63,4%	65,0%	66,7%	68,4%	70,0%	71,7%	73,4%	75,0%	76,7%	78,4%
32	63,8%	65,4%	67,0%	68,7%	70,3%	71,9%	73,5%	75,2%	76,8%	78,4%	80,0%
33	65,9%	67,5%	69,0%	70,6%	72,2%	73,8%	75,4%	77,0%	78,5%	80,1%	81,7%
34	68,0%	69,5%	71,0%	72,6%	74,1%	75,7%	77,2%	78,8%	80,3%	81,8%	83,4%

Eltelt hónapok száma	Díjfizetési tartam (év)										
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20-tól
35	70,0%	71,5%	73,0%	74,5%	76,0%	77,5%	79,0%	80,5%	82,0%	83,5%	85,0%
36-47	70,0%	71,5%	73,0%	74,5%	76,0%	77,5%	79,0%	80,5%	82,0%	83,5%	85,0%
48-59	78,0%	79,0%	80,0%	81,0%	82,0%	83,0%	84,0%	85,0%	86,0%	87,0%	88,0%
60-71	85,0%	85,5%	86,0%	86,5%	87,0%	87,5%	88,0%	88,5%	89,0%	89,5%	90,0%
72-83	92,0%	92,0%	92,0%	92,0%	92,0%	92,0%	92,0%	92,0%	92,0%	92,0%	92,0%
84-95	94,0%	94,0%	94,0%	94,0%	94,0%	94,0%	94,0%	94,0%	94,0%	94,0%	94,0%
96-107	96,0%	96,0%	96,0%	96,0%	96,0%	96,0%	96,0%	96,0%	96,0%	96,0%	96,0%
108-119	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%
120-	99,0%	99,0%	99,0%	99,0%	99,0%	99,0%	99,0%	99,0%	99,0%	99,0%	99,0%

**31.5 Díjfizetési tartam lejáratát követően a visszavásárlási hányad** 99,0%

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

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

### **33. Rendelkezések beérkezésének időpontja**

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.