

## Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

### Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékkel való összehasonlításában.

### Termék

**Termék elnevezése:** 302 jelű Patrónus életbiztosítás (A dokumentum csak az alapbiztosításra tartalmaz információkat, a kiegészítő biztosításokra nem.)

**Termék előállítója:** NN Biztosító Zrt., az NN csoport tagja

**Honlap:** www.nn.hu. Hívja a 1433 számot további információkért.

**Cím:** 1139 Budapest, Fiastyúk utca 4–8.

**Illetékes hatóság:** E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében az NN Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

**Budapest, 2023. január 1.**

**Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet.**

### Milyen termékről van szó?

#### Típus:

Meghatározott tartam elérésére (lejárat) vagy az azt megelőző elhalálozás esetére szóló életbiztosítás.

#### Lejárat:

A szerződés tartama 10 és 25 év között lehet, melyet a szerződő egész években határoz meg a maximum lejáratú életkorra vonatkozó szabályok figyelembevételével. A biztosítást 16 és 65 év közötti biztosítottakra lehet megkötni és a biztosított legfeljebb 75 éves lehet a lejárat évében.

#### Célok:

A termék célja, hogy a biztosított halála, és a biztosítási tartam lejárta esetén anyagi szolgáltatást nyújtson a kedvezményezettnek.

A szerződéskötéskor meghatározott szolgáltatási összeget a Biztosító, a szerződő díjfizetési kötelezettségének teljesítése ellenében garantálja. A Biztosító ezt a célt úgy éri el, hogy a befizetett biztosítási díj egy részéből tartalékokat képez, melyet a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény előírásait figyelembe véve fektet be, főképpen magyar állampapírokba, A Biztosító a befektetett tartalékokra 1,5%-os technikai kamatlábat garantál, melyet a fizetendő biztosítási díjban figyelembe vesz. Amennyiben a Biztosító a befektetett tartalékokon 1,5%-nál nagyobb hozamot ér el, a többlethozam 60%-át visszajuttatja a szerződésre, úgy, hogy a biztosítási összeget megemeli.

#### Megcélzott lakossági befektető:

Olyan lakossági befektető aki hosszú távú, legalább 10 éves megtakarítási időszakot vállal és rendszeres díjfizetés mellett forintban kíván megtakarítani. Aki a szerződéskötéskor előre meg akarja határozni, hogy mekkora szolgáltatási összeget kíván elérni a biztosítás lejáratkor, vagy a haláleset bekövetkeztekor és elfogadja, hogy a rendszeres díjakon felül további eseti díjak befizetésére nincs lehetősége. Aki célja elérését profi szakemberekre bízta, ezáltal nem szeretné vállalni a befektetésekkel járó kockázatot. Védelemmel kombinált, garantált összegű kifizetést nyújtó megtakarítási lehetőség ideális megoldás annak, aki gyermekei, unokái jövőjét, életkedését, tanulmányait szeretné megalapozni és finanszírozni.

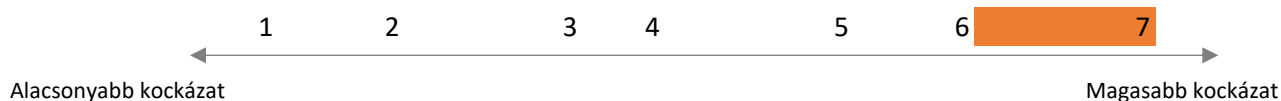
#### Biztosítási szolgáltatások és költségek:

A 302 jelű Patrónus egy rendszeres, forintos díjfizetésű, határozott tartamra szóló életbiztosítás. A szerződés díját rendszeres időközönként (havonta, negyedévente, félévente vagy évente) kell megfizetni. Ha a biztosított a tartam közben meghal, akkor a Biztosító díjmentesíti a szerződést, azaz annak lejártáig nincs díjfizetési kötelezettsége a szerződőnek. Ezen kívül a kedvezményezett hozzájut az aktuális biztosítási összeg 30%-ához, valamint havi járadékszolgáltatásban részesül a biztosítási szerződés megszűnéséig. Amennyiben a biztosítás tartama lejár, a lejáratkor aktuális biztosítási összeget fizeti ki a Biztosító a kedvezményezettnek, abban az esetben is, ha a tartam során a biztosított elhunyt. Ezeknek a szolgáltatásoknak az értékét a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” című szakasz mutatja be. A teljes biztosítási tartam során az elvárt biztosítási díj vonatkozásában a biztosító minden befizetett 10 000 Ft díjból 1 441 Ft kockázati díjat von el a biztosítási kockázatok fedezetére. A díjakról és költségekről szóló részletes tájékoztatást a termékre vonatkozó Különös Feltételekben valamint a Kiegészítő ügyfél-tájékoztatóban találja. A Biztosító a szerződést – a kockázat jelentős növekedésének esetét kivéve – egyoldalúan nem mondhatja fel.

A költségeket kizárólag tájékoztató jellegű példánkban egy 35 éves biztosítottra mutatjuk be, a biztosítás tartama 20 év. A biztosítási díjat havi rendszerességgel fizetik. 20 év alatt 240 alkalommal történik meg a díj befizetése. A teljes tartamra befizetett díj 8 000 000 Ft, melyből 1 152 843 Ft a biztosítási kockázat fedezetéül elvont díjrész. Az éves díj körülbelül 14,41%-a képezi a kockázati, míg 85,59%-a a megtakarítási díjrész. A kockázati díjrész nem képezi a befektetés alapját, így azon nem érhető el hozam. A kockázati díj hatása a befektetési hozamra az ajánlott tartási idő végén: 1,07%.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartási idő végéig, azaz 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha a terméket rövidebb tartamra köti meg, vagy korábban váltja vissza, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a termékét, vagy olyan áron kell felmondani, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatót ad a termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piac mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 7. osztályba soroltuk, amely a legmagasabb kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket nagyon magas szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek igen valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

## Teljesítmény forgatókönyvek

### Túlélési forgatókönyvek

Ajánlott tartási idő: 20 év

Befektetés: 400 000 Ft/ év

Biztosítási díj: 57 642 Ft / év

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

		Ha Ön 1 év után megszünteti	Ha Ön 10 év után megszünteti	Ha Ön 20 év után megszünteti
Minimum	Amennyiben a lejáratig megtartja a szerződést, a választott biztosítási összeg.			
Stressz forgatókönyv	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	76 056 Ft	2 714 234 Ft	6 921 418 Ft
	Éves átlagos hozam	-80,99%	-7,19%	-1,40%
Kedvezőtlen forgatókönyv	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	76 056 Ft	2 724 444 Ft	6 942 443 Ft
	Éves átlagos hozam	-80,99%	-7,12%	-1,37%
Mérsékelt forgatókönyv	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	76 056 Ft	2 866 658 Ft	8 346 314 Ft
	Éves átlagos hozam	-80,99%	-6,16%	0,40%
Kedvező forgatókönyv	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	76 056 Ft	3 192 549 Ft	26 334 621 Ft
	Éves átlagos hozam	-80,99%	-4,15%	10,36%
Felhalmozott befektetett összeg:		400 000 Ft	4 000 000 Ft	8 000 000 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyvek</b>				
A biztosított baleseti eredetű halála	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezett a költségek levonása után	2 069 544 Ft	2 141 990 Ft	2 503 894 Ft
Felhalmozott biztosítási díj:		57 642 Ft	576 422 Ft	1 152 843 Ft

Befektetés alatt az alapbiztosításra befizetett teljes díjat értünk. A felhalmozott biztosítási díj a baleseti halál fedezetre elvont díjat jelenti. A haláleseti forgatókönyvet a mérsékelt forgatókönyv alapján mutatjuk be. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 400 000 Ft-ot fektet be. A teljesítményforgatókönyvek bemutatásához 10 ezer véletlenszerűen készített hozamszenáriót alkalmaztunk, melyeket a múltbeli adatokra alapoztunk. A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának költségeit. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

## Mi történik, ha az NN Biztosító Zrt. nem tud fizetni?

Ebben az esetben befektetőkártalanítási vagy garanciarendszer nem áll rendelkezésre, így a lakossági befektetőnek pénzügyi vesztesége keletkezhet.

## Milyen költségek merülnek fel?

Az NN Biztosító Zrt. által megbízott függő, illetve a vele kapcsolatban álló független biztosításközvetítők a biztosító által megállapított és a biztosítási szerződési feltételekben rögzített költségeken felül a biztosítási jogviszonyban semmilyen további költséget nem számíthatnak fel.

### A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a Biztosító a különböző költségtípusok fedezésére fordít. Ezek az összegek függenek attól, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja meg a terméket. A feltüntetett összegek a következő befektetési példán és különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Az adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy:

Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.

Évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után megszünteti	Ha Ön 10 év után megszünteti	Ha Ön 20 év után megszünteti
Teljes költség	317 235 Ft	1 126 749 Ft	4 741 762 Ft
Éves költséghatás*	98,2%	6,8%	4,9%

\*Azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. A példa azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási idő után váltja vissza a terméket, akkor az éves átlagos hozam várhatóan 9,3% lesz a költségek előtt és 4,4% a költségek után.

### A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után megszünteti a szerződést
Belépési költségek	Az Ön befizetéseiből a kezdeti költség fedezetére elvont összeg, ami az éves hozamát 0,4%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,4%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
<b>Folyó költségek (minden évben)</b>		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 4,5%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	4,5%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	N/A
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
Teljesítmény díjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat vagy nyereségrészesedést fizetni	N/A

A költségeket a mérsékelt forgatókönyv alapján mutatjuk be. A szerződést a fenti táblázatban szereplő költségeken túlmenően további költség nem terheli.

### Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan jutok korábban a pénzemhez?

**Ajánlott tartási idő:** 20 év

Az ajánlott tartási idő megegyezik a szerződés tartamával (amely a jelen dokumentumban bemutatott példa szerint 20 év). A tartam lejártakor szolgáltatja a Biztosító a választott lejáratú biztosítási összeget. Ennél korábbi megszűnés esetén a Biztosító visszavásárlási táblázatot alkalmaz, ami alapján a befektetés aktuális értékénél kevesebbet fog visszakapni tekintettel arra, hogy a megtakarítási célú befizetések már befektetett és hozamokat termelő részének meghatározott részét is elvonja a Biztosító visszavásárlási szankcióként. A kifizetés aránya növekszik az ajánlott tartási időhöz közeledve. A visszavásárlási táblázatot a Különös Feltételek 1. számú Melléklete tartalmazza (<https://www.nn.hu/dokumentumtar>), valamint a kifizetés mértéke függ az érvényes adózási szabályoktól, melyeket a "A biztosítások adózási és számviteli szabályairól szóló tájékoztató" című nyomtatvány tartalmaz (<https://www.nn.hu/dokumentumtar>). A „Milyen költségek merülnek fel” részben mutatjuk be a biztosítás ajánlott tartási idő előtt történő megszüntetése költségeinek a különböző tartási időkre gyakorolt hatását. A szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy szerződő a szerződést a biztosítási kötvény kézhezvételétől számított harminc napon belül írásban, indokolás nélkül felmondhatja, ebben az esetben a szerződés a kockázatviselés kezdetére visszamenő hatállyal szűnik meg, és a Biztosító szerződési feltételek szerint elszámol a befizetett díjakkal.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy korai visszavásárlás esetén a megtakarítási célú befizetéseinek akár jelentős hányadát is elveszítheti.

### Hogyan tehetek panaszt?

A termékkel, a termékkel kapcsolatos tanácsadást nyújtó vagy azt értékesítő személynek a magatartásával kapcsolatos észrevételeit, panaszait eljuttathatja:

- személyesen, a 1138 Budapest, Váci út 133. címen, hétfőn 8 és 19 óra között, a többi munkanapon pedig 8 és 16 óra között.
- telefonon hétfőn 8 és 19 óra között, a többi munkanapon pedig 8 óra és 16 óra 30 perc között a 1433-as telefonszámon
- levelezés útján: e-mailben a [biztosito.panasz@nn.hu](mailto:biztosito.panasz@nn.hu) e-mail címen, faxon a 06-1-267-4833-as (24 órán át elérhető) számon, levélben a 1364 Budapest, Pf.: 247. címen, illetve az MNB panaszbejelentő formanyomtatványán

Panaszkezelési folyamatunkról a [www.nn.hu/ugyfelszolgalat/-/nn/tema/10182/panaszkezeles](http://www.nn.hu/ugyfelszolgalat/-/nn/tema/10182/panaszkezeles) oldalunkon bővebben is olvashat.

### További fontos információk

Jelen termékkel kapcsolatos jogszabály alapján kötelező tájékoztatásokat a következő dokumentumokban találja: az Általános Életbiztosítási Szabályzat, 302 jelű Patrónus életbiztosítás Különös Feltételei, Tájékoztató a Teljes Költségmutatóról, illetve jelen Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum, Távértékesítési Tájékoztató, Tájékoztató elektronikus csatornán történő szerződésről, Adózási és számviteli tájékoztató, Adatvédelmi Tájékoztató, Tájékoztató Elektronikus aláírásról, valamint Kiegészítő ügyfél-tájékoztató elérhetőek a honlapon: <https://www.nn.hu/dokumentumtar> (Terméknév: 302)

Tájékoztatjuk, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozón vagy honlapon keresztül ismerheti meg, azonban Önnek, igénye esetén lehetősége van papír alapon is megkapni a nyomtatványt, melyet a Biztosító térítésmentesen bocsát rendelkezésére.