

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: 037 jelű Kronosz rendszeres díjas, garantált, befektetési egységekhez kötött 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. április 26.

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

Milyen termékről van szó?

Típus:

Meghatározott tartam elérésére (lejárat) vagy a biztosított azt megelőző elhalálása esetére szóló befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Lejárat:

A szerződés tartama 15 és 30 év között lehet, melyet a szerződő egész években határoz meg a maximum lejáratú életkorra vonatkozó szabályok figyelembevételével. A biztosítást 16 és 60 év közötti biztosítottakra lehet megkötni, és a biztosított legfeljebb 75 éves lehet a biztosítás lejáratának évében.

Célok:

A termék célja, hogy a biztosított halála, vagy a biztosítási tartam lejárat esetén garantált összegű pénzügyi szolgáltatást nyújtson a kedvezményezettnek. Ezt a célt úgy éri el, hogy a befizetett biztosítási díjat – a kockázati díjak és az értékesítési költség levonása után – úgynevezett befektetési egységek formájában a Szerződő által választott eszközalap(ok)ba fekteti. Az eszközalapok teljesítménye a befektetési egységek értékében jelenik meg. A befektetési egységek értéke határozza meg a befektetés aktuális értékét. A rendszeres díjak befektetésére a termékben 6 különböző kockázatu eszközalap érhető el. Az elérhető hozam többek között az eszközalap típusától és az aktuális piaci környezettől függ. Alacsonyabb kockázatu és hozamkilitású jellemzően a kötvény eszközalap. Kockázatosabb eszközalapok közé tartoznak jellemzően a szektorális vagy földrajzi jellemzőkkel leírható részvényeszközalapok.

Megcélzott lakossági befektető:

Olyan lakossági befektető, aki hosszú távú, legalább 15 éves megtakarítási időszakot vállal és rendszeres díjfizetés mellett, euróban kíván megtakarítani, valamint fontos a termékben elérhető garancia. Továbbá aki alkalmanként szeretne befektetési döntést hozni és hajlandó a befektetési kockázatot vállalni, ide értve különösen, de nem kizárólagosan az eszközalapok árfolyam-változásából adódó kockázat viselését. A biztosítás díja euróban fizetendő, a forintban történő díjfizetés árfolyamkockázatot jelent! Az árfolyamingadozások miatti kockázatot a Szerződő viseli. A megcélzott ügyfélkör három típusát határoztuk meg kockázatviselési hajlandóság és befektetési aktivitás szerint megkülönböztetve: alacsony kockázatot vállaló befektető, kockázatot vállaló befektető, aki csak mérsékelten aktívan foglalkozik befektetéseivel és kockázatot vállaló befektető, aki aktívan foglalkozik befektetéseivel.

Az eszközalapok befektetési politikáiban feltüntetésre került, hogy az egyes eszközalapok mely típusú ügyfelek számára ajánlottak. A terméket nem ajánljuk annak, aki nem kíván befektetési kockázatot vállalni. A szerződő a rendelkezésre álló eszközalapok közül megtakarítása futamidejének, kockázatviselési hajlandóságának és befektetési céljainak megfelelően válogathat. A magasabb összesített kockázati mutatóval rendelkező eszközalapok a nagyobb kockázatviselési hajlandóságú, befektetéseivel aktívan foglalkozó ügyfelek számára ajánlottak, míg az alacsonyabb összesített kockázati mutatójú eszközalapok az alacsony kockázatot vállaló ügyfelek számára lehetnek megfelelőek. Az eszközalapok által megcélzott lakossági befektetői típusok megismerhetőek az Eszközalap tájékoztatóban az alábbi elérhetőségen: <https://www.nn.hu/dokumentumtar>

Biztosítási szolgáltatások és költségek:

A 037 jelű Kronosz egy rendszeres, eurós díjfizetésű, garantált, befektetési egységekhez kötött, határozott tartamra szóló életbiztosítás. A szerződés díját a szerződő választása szerinti időközönként (havonta, negyedévente, félévente vagy évente) kell megfizetni. A szerződés minimális éves díja 1 080 euró. Ha a biztosított a tartam közben meghal, a Biztosító a haláleseti szolgáltatás minimális garantált összege és a Felhalmozási befektetési egységek számlaértékének 1000 euróval növelt összege közül a magasabb összeget, valamint az esetleges Plusz befektetési egységek aktuális számlaértékét fizeti ki a kedvezményezettnek, ezzel a szerződés megszűnik. Lejáratú szolgáltatásként egyösszegű szolgáltatást vagy határozott tartamú járadékszolgáltatást teljesít a Biztosító. A járadékszolgáltatás minimális garantált összege függ a biztosítás tartamától és a választott járadékfolyósítási tartamtól. Egyösszegű szolgáltatásként a lejáratú szolgáltatás minimális garantált összege és a Felhalmozási befektetési egységek aktuális számlaértéke közül a magasabb, valamint az esetleges Plusz befektetési egységek aktuális számlaértéke jelentik a szolgáltatást. Ezeknek a szolgáltatásoknak az értékét a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” című szakasz mutatja be. A díjakról és költségekről szóló részletes tájékoztatót a termékre vonatkozó Különös Feltételekben, a Különös feltételek mellékletében, valamint a Kiegészítő ügyfél-tájékoztatóban találja. A Biztosító a szerződést – a kockázat jelentős növekedésének esetét kivéve – egyoldalúan nem mondhatja fel. A Szerződő felmondhatja a szerződést (visszavásárlás).

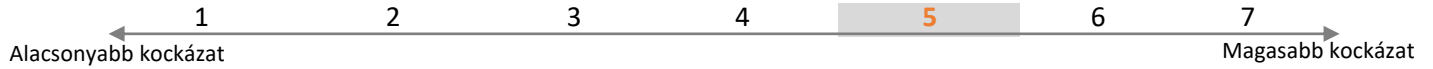
A szerződés automatikusan megszűnik:

- Az első díj megfizetésének elmaradása esetén, a kockázatviselés napjától számított 61. napon megszűnik az ajánlat aláírásának napját követő nap 00:00 órájára visszamenő hatállyal.
- Ha a Szerződő a Biztosító - a biztosítási kockázat jelentős növekedése miatt tett - módosítási javaslatát nem fogadja el vagy arra határidőn belül nem válaszol, a közléstől számított 30. napon.
- Ha a Szerződő, illetve a kifizetésre jogosult szankciók, korlátozások, vagy tilalmak hatálya alá kerül, a szankció, korlátozás, vagy tilalom hatályba lépésének napjával.
- Díjfizetés elmulasztása esetén az esedékességétől számított hatodik biztosítási hónapforduló napjával, amennyiben a szerződés nem díjmentesíthető.
- Díjmentesített szerződés esetén azon biztosítási hónapfordulón, amikor a szerződés már nem rendelkezik visszavásárlási értékkel.

A költségeket kizárólag tájékoztató jellegű példánkban egy 35 éves biztosítottot 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 20 000 euró, melyből legfeljebb 347-691 euró a biztosítási kockázat fedezetéül elvont díjrész. Az éves díj körül belül 3,45%-a képezi a kockázati, míg 96,55%-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: legfeljebb 0,17%.

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, előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. A termék teljesítményét az is meghatározza, hogy a szerződő milyen eszközalapokat választ a szerződéskötéskor, vagy a tartam során, hiszen az eszközalapok eltérő hozamkialakításokkal és kockázati jellemzőkkel rendelkeznek.

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 5. osztályba soroltuk, amely közepesen magas kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen magas szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek valószínűleg (5. kockázati osztály) hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Ön jogosult tőkéjének legalább 100 %-át visszakapni. Minden ezt meghaladó összeg, és az ezen felüli hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan. Mindazonáltal, ez a jövőbeli piaci teljesítménnyel szembeni védelem nem alkalmazandó, ha Ön a szerződés lejáratáig visszaváltja a terméket, nem teljesíti időben a kifizetéseit, vagy a tartamhosszabbítás időszakában. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését. Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

Teljesítmény forgatókönyvek

Túlélési forgatókönyvek

Ajánlott tartási idő: 20 év
 Befektetés: 1 000 €/ év
 Biztosítási díj: a számlaérték 0,15%-a / 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 lejáratú szolgáltatás minimális garantált összege. | | | |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 212 €-től | 3 881 €-től | 20 000 €-től |
| | | 268 €-ig | 6 331 €-ig | 20 000 €-ig |
| | Éves átlagos hozam | -82,51%-tól -78,87%-ig | -18,26%-tól -8,52%-ig | 0,00%-tól 0,00%-ig |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 265 €-től | 7 041 €-től | 20 000 €-től |
| | | 281 €-ig | 8 897 €-ig | 26 506 €-ig |
| | Éves átlagos hozam | -73,55%-tól -71,89%-ig | -6,50%-tól -2,14%-ig | 0,00%-tól 2,61%-ig |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 289 €-től | 7 713 €-től | 20 000 €-től |
| | | 308 €-ig | 14 009 €-ig | 56 004 €-ig |
| | Éves átlagos hozam | -71,10%-tól -69,16%-ig | -4,78%-tól 6,05%-ig | 0,00%-tól 9,04%-ig |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 297 €-től | 8 445 €-től | 20 000 €-től |
| | | 353 €-ig | 22 657 €-ig | 120 697 €-ig |
| | Éves átlagos hozam | -70,29%-tól -64,68%-ig | -3,10%-tól 14,48%-ig | 0,00%-tól 15,19%-ig |
| Felhalmozott befektetett összeg: | | 1 000 € | 10 000 € | 20 000 € |

Haláleseti forgatókönyvek

| | | | | |
|---------------------------------------|---|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| A biztosított baleseti eredetű halála | Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezett a költségek levonása után | 1 525 €-től 1 561 €-ig | 10 000 €-től 15 442 €-ig | 20 000 €-től 57 004 €-ig |
| Felhalmozott biztosítási díj: | | 1-1 € | 65-80 € | 347-691 € |

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. A táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000 €-ot fektet be.

Ez a forgatókönyvtípus egy 2012 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik. A teljesítményforgatókönyvek bemutatásához 10 ezer véletlenszerűen készített hozamszcenáriót alkalmaztunk, melyeket a múltbeli adatokra alapoztunk.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának költségeit. A számadatok 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 választott eszközalapoktól függően az életbiztosítás költségei eltérőek. Az egyes eszközalapok költségeiről tájékoztatást talál az azokra vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban is. Az eszközalapokról további információ az alábbi honlapon érhető el: www.nn.hu/megtakaritas/kronosz.

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, és hogy a választott eszközalap hogyan teljesít. 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 1 000 € kerül befektetésre.

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után megszünteti | Ha Ön 10 év után megszünteti | Ha Ön 20 év után megszünteti |
|--------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Teljes költség | 713 €-től 713 €-ig | 2 864 €-től 3 895 €-ig | 7 135 €-től 18 397 €-ig |
| Éves költséghatás* | 94,57%-tól 94,57%-ig | 6,46%-tól 8,60%-ig | 1,57%-tól 5,23%-ig |

*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 1,6% és 14,6% között lesz a költségek előtt, és 0,0% és 9,3% között 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 minimum 0,6%-kal, maximum 1,0%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel. | 0,6%-tól 1,0%-ig |
| 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 |
| Folyó költségek (minden évben) | | |
| 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 minimum 0,86%-kal, maximum 4,11%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés. | 0,86%-tól 4,11%-ig |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | N/A |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat vagy nyereségrészesedést fizetni. | N/A |

A költségeket a mérsékelt forgatókönyv alapján mutatjuk be. A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.

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). Csak lejárat esetén fogja a Biztosító a tőkegaranciát érvényesíteni és legalább a befizetett biztosítási díjak 100%-át szolgáltatni. Ennél korábbi megszűnés esetén a Biztosító visszavásárlási táblázatot alkalmaz, ami alapján a befektetési egységek aktuális értékénél Ön 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 a tartam végéhez közeledve. A visszavásárlási táblázatot a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza (<https://www.nn.hu/dokumentumtar>). A kifizetés összege függ a befektetési egységek aktuális értékétől, azaz az eszközalapok aktuális teljesítményétől is. 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, továbbá a korai visszavásárlás a kamatjövdelem utáni adófizetési kötelezettséggel is járhat.

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 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/panaszkezes oldalunkon bővebben is olvashat.

További fontos információk

Jelen termékkel kapcsolatos, jogszabály alapján kötelező tájékoztatásokat a következő dokumentumokban találja: az Általános Életbiztosítási Szabályzat, 037 jelű Kronosz rendszeres díjas, garantált, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás Különös Feltételei, Mellékletei, Eszközalap-tájékoztató, jelen Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum, Távértékesítési Tájékoztató, Tájékoztató elektronikus csatornán történő szerződéskötésről, Adózási és számviteli tájékoztató, Adatvédelmi Tájékoztató, Tájékoztató Elektronikus aláírásról, valamint Kiegészítő ügyfél-tájékoztató elérhetőek a honlapon: <https://www.nn.hu/dokumentumtar> (Terméknév: 037)

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.

A termék mögöttes befektetési lehetőségeinek múltbeli teljesítményére vonatkozó információk elérhetőek a honlapon: www.nn.hu/documents/10182/5504520/037-Kronosz-teljesitmeny.pdf. E teljesítményadatok segíthetik Önt a megértésben, és az eszközalapok teljesítésének összehasonlításában.

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: 037 jelű Kronosz rendszeres díjas, garantált befektetési egységekhez kötött életbiztosítás - €P Európai kötvény eszközalap

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

Honlap: www.nn.hu. Hívja a 1433 számot további információért.

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. április 26.

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

Milyen termékről van szó?

Típus:

Befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz választható eszközalap. Az eszközalap sem tőke-, sem hozamgaranciát nem tartalmaz.

Lejárat:

Az itt bemutatott számítások azt feltételezik, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket, és mindvégig ebben az eszközalapban tartja befektetését.

Célok:

Az eszközalap kamatozó értékpapírok széles skálájába fektet be az egész világon, ideértve a fejlett és a fejlődő piacokat is. A befektetések fejlődő országokra való kiterjesztésével nem pusztán a potenciálisan magasabb jövedelemből származik előny, hanem az árfolyamnyereséggel kapcsolatos lehetőségekből is. Az alap célja, hogy részesedjen a hitelviszonyt megtestesítő és a származékos értékpapírok – mint például globális állam- és vállalati kötvények, fejlődő országok adósságai, globális magas hozamú kötvények és jelzálog-fedezett értékpapírok, valamint határidős devizaügyletek, devizaswap-ügyletek és kamatswap-ügyletek – teljesítményéből.

Az eszközalap devizaneme euró, azonban a végső befektetések részben eltérő devizanemben valósulnak meg, azonban az így keletkezett devizakockázatot fedezi (kezeli) az eszközalap (közvetett vagy közvetlen módon), azaz az eszközalap befektetési teljesítményét/hozamát – sem kedvező, sem kedvezőtlen irányban – nem befolyásolja a különböző devizákban elhelyezett befektetések euróval szembeni árfolyam-alakulása. Referenciaindex: Bloomberg Barclays Global Aggregate Hedged (EUR) Index.

Megcélzott lakossági befektető:

Ezen eszközalap választását akkor érdemes megfontolnia, ha Ön legalább mérsékelt kockázatkedvelő befektetőnek tartja magát. Ne válassza ezt az eszközalapot, ha nem készült fel arra, hogy befektetésének értéke (elsősorban rövid távon) csökkenhet is! Az eszközalapok által megcélzott lakossági befektetői profilok megismerhetők az Eszközalap tájékoztatóban az alábbi elérhetőségen: <https://www.nn.hu/dokumentumtar>.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 5. osztályba soroltuk, amely közepesen magas kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen magas szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek valószínűleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését. Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

Teljesítmény forgatókönyvek

Túlélési forgatókönyvek

| | |
|-----------------------|----------------------------|
| Ajánlott tartási idő: | 20 év |
| Befektetés: | 1 000 € |
| Biztosítási díj: | a számlaérték 0,15%-a / 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 lejáratú szolgáltatás minimális garantált összege. | | | |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 268 € | 6 331 € | 20 000 € |
| | Éves átlagos hozam | -78,87% | -8,52% | 0,00% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 281 € | 7 058 € | 20 000 € |
| | Éves átlagos hozam | -71,89% | -6,45% | 0,00% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 289 € | 7 713 € | 20 000 € |
| | Éves átlagos hozam | -71,10% | -4,78% | 0,00% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 297 € | 8 445 € | 20 000 € |
| | Éves átlagos hozam | -70,29% | -3,10% | 0,00% |
| Felhalmozott befektetett összeg: | | 1 000 € | 10 000 € | 20 000 € |

Haláleseti forgatókönyvek

| | | | | |
|---------------------------------------|---|----------------|-----------------|-----------------|
| A biztosított baleseti eredetű halála | Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezett a költségek levonása után | 1 525 € | 10 000 € | 20 000 € |
| Felhalmozott biztosítási díj: | | 1-1 € | 65-80 € | 347-691 € |

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. A táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 1 000 €-ot fektet be.

Ez a forgatókönyvtípus egy 2012 és 2022 közötti befektetésre vonatkozik. A teljesítményforgatókönyvek bemutatásához 10 ezer véletlenszerűen készített hozamszcenáriót 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, és hogy a választott eszközalap hogyan teljesít. 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 1 000 € kerül befektetésre

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után megszünteti | Ha Ön 10 év után megszünteti | Ha Ön 20 év után megszünteti |
|--------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Teljes költség | 713 € | 2 864 € | 7 135 € |
| Éves költséghatás* | 94,6% | 6,7% | 1,6% |

*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 1,6% lesz a költségek előtt és 0,0% 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 elvonott összeg, ami az éves hozamát 0,6%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel. | 0,6% |
| 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 |
| Folyó költségek (minden évben) | | |
| 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 0,9%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés. | 0,9% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | N/A |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat vagy nyereségrészesedést fizetni. | N/A |

A költségeket a mérsékelt forgatókönyv alapján mutatjuk be. A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.

További fontos információk

Az, hogy a biztosítás befektetési része az egyes eszközalapok között milyen arányban oszlik meg, a szerződési feltételek keretei között a Szerződő döntésén múlik. Az eszközalapok - befektetési politikától függetlenül – befektetési kockázattal járnak. Az egyes eszközalapok egyedi kockázati profillal rendelkeznek. A befektetési egységek árfolyama nem csak növekedhet, hanem csökkenhet is. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli. A dokumentumban feltüntetett példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan ebben az eszközalapban tartja befektetését. A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról, a kapcsolódó kockázatokról és az eszközalapokkal kapcsolatos eljárásokról részletes információ az D jelű eszközalap-tájékoztatóban talál.

www.nn.hu/megtakaritas/kronosz/befektetesi-lehetosegek/eszkozalapok

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.

Az eszközalap múltbeli teljesítményére vonatkozó információk elérhetők a honlapon: www.nn.hu/documents/10182/5504520/037-Kronosz-teljesitmeny.pdf.

Az évek száma, amelyekre vonatkozóan az eszközalap múltbeli teljesítményéről információkat közlünk: 10 év. E teljesítményadatok segíthetik Önt a megértésben, és az eszközalapok teljesítésének összehasonlításában.

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 a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékkel való összehasonlításában.

Termék

Termék elnevezése: 037 jelű Kronosz rendszeres díjas, garantált befektetési egységekhez kötött életbiztosítás - €P Európai magas osztalékú részvényekbe fektető eszközalap

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. április 26.

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

Milyen termékről van szó?

Típus:

Befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz választható eszközalap. Az eszközalap sem tőke-, sem hozamgaranciát nem tartalmaz.

Lejárat:

Az itt bemutatott számítások azt feltételezik, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket, és mindvégig ebben az eszközalapban tartja befektetését.

Célok:

Az eszközalap kamatozó értékpapírok széles skálájába fektet be az egész világon, ideértve a fejlett és a fejlődő piacokat is. A befektetések fejlődő országokra való kiterjesztésével nem pusztán a potenciálisan magasabb jövedelemből származik előny, hanem az árfolyamnyereséggel kapcsolatos lehetőségekből is. Az alap célja, hogy részesedjen a hitelviszonyt megtestesítő és a származékos értékpapírok – mint például globális állam- és vállalati kötvények, fejlődő országok adósságai, globális magas hozamú kötvények és jelzálog-fedezett értékpapírok, valamint határidős devizaügyletek, devizaswap-ügyletek és kamatswap-ügyletek – teljesítményéből.

Az eszközalap devizaneme euró, azonban a végső befektetések részben eltérő devizanemben valósulnak meg, azonban az így keletkezett devizakockázatot fedezi (kezeli) az eszközalap (közvetett vagy közvetlen módon), azaz az eszközalap befektetési teljesítményét/hozamát – sem kedvező, sem kedvezőtlen irányban – nem befolyásolja a különböző devizákban elhelyezett befektetések euróval szembeni árfolyam-alakulása. Referenciaindex: Bloomberg Barclays Global Aggregate Hedged (EUR) Index.

Megcélzott lakossági befektető:

Ezen eszközalap választását akkor érdemes megfontolnia, ha Ön legalább mérsékelt kockázatkedvelő befektetőnek tartja magát. Ne válassza ezt az eszközalapot, ha nem készült fel arra, hogy befektetésének értéke (elsősorban rövid távon) csökkenhet is! Az eszközalapok által megcélzott lakossági befektetői profilok megismerhetőek az Eszközalap tájékoztatóban az alábbi elérhetőségen: <https://www.nn.hu/dokumentumtar>.

Milyen kockázatainak vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 5. osztályba soroltuk, amely közepesen magas kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen magas szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek valószínűleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését. Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

Teljesítmény forgatókönyvek

Túlélési forgatókönyvek

| | |
|-----------------------|----------------------------|
| Ajánlott tartási idő: | 20 év |
| Befektetés: | 1 000 € |
| Biztosítási díj: | a számlaérték 0,15%-a / 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 lejáratú szolgáltatás minimális garantált összege. | | | |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 214 € | 4 059 € | 20 000 € |
| | Éves átlagos hozam | -82,40% | -17,33% | 0,00% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 265 € | 7 041 € | 20 000 € |
| | Éves átlagos hozam | -73,49% | -6,50% | 0,00% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 299 € | 10 313 € | 27 617 € |
| | Éves átlagos hozam | -70,13% | 0,56% | 2,98% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 335 € | 15 435 € | 50 956 € |
| | Éves átlagos hozam | -66,45% | 7,76% | 8,25% |
| Felhalmozott befektetett összeg: | | 1 000 € | 10 000 € | 20 000 € |

Haláleseti forgatókönyvek

| | | | | |
|---------------------------------------|---|----------------|-----------------|-----------------|
| A biztosított baleseti eredetű halála | Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezett a költségek levonása után | 1 543 € | 11 632 € | 28 617 € |
| Felhalmozott biztosítási díj: | | 1-1 € | 65-80 € | 347-691 € |

Befektetés alatt az alpbiztosításra 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. A táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 1 000 €-ot fektet be.

Ez a forgatókönyvtípus egy 2012 és 2022 közötti befektetésre vonatkozik. A teljesítményforgatókönyvek bemutatásához 10 ezer véletlenszerűen készített hozamszcenáriót alkalmaztunk, melyeket a múltbeli adatokra alapoztunk.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának költségeit. A számadatok 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, és hogy a választott eszközalap hogyan teljesít. 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 1 000 € kerül befektetésre

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után megszünteti | Ha Ön 10 év után megszünteti | Ha Ön 20 év után megszünteti |
|--------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Teljes költség | 713 € | 3 398 € | 10 646 € |
| Éves költséghatás* | 94,6% | 7,7% | 4,8% |

*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 7,9% lesz a költségek előtt és 3,1% 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 elvonott összeg, ami az éves hozamát 0,8%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel. | 0,8% |
| 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 |
| Folyó költségek (minden évben) | | |
| 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 3,9%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés. | 3,9% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | N/A |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat vagy nyereségrészesedést fizetni. | N/A |

A költségeket a mérsékelt forgatókönyv alapján mutatjuk be. A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.

További fontos információk

Az, hogy a biztosítás befektetési része az egyes eszközalapok között milyen arányban oszlik meg, a szerződési feltételek keretei között a Szerződő döntésén múlik. Az eszközalapok - befektetési politikától függetlenül – befektetési kockázattal járnak. Az egyes eszközalapok egyedi kockázati profillal rendelkeznek. A befektetési egységek árfolyama nem csak növekedhet, hanem csökkenhet is. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli. A dokumentumban feltüntetett példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan ebben az eszközalapban tartja befektetését. A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról, a kapcsolódó kockázatokról és az eszközalapokkal kapcsolatos eljárásokról részletes információ az D jelű eszközalap-tájékoztatóban talál.

www.nn.hu/megtakaritas/kronosz/befektetesi-lehetosegek/eszkozalapok

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.

Az eszközalap múltbeli teljesítményére vonatkozó információk elérhetők a honlapon: www.nn.hu/documents/10182/5504520/037-Kronosz-teljesitmeny.pdf.

Az évek száma, amelyekre vonatkozóan az eszközalap múltbeli teljesítményéről információkat közlünk: 10 év. E teljesítményadatok segíthetik Önt a megértésben, és az eszközalapok teljesítésének összehasonlításában.

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 a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékkel való összehasonlításában.

Termék

Termék elnevezése: 037 jelű Kronosz rendszeres díjas, garantált befektetési egységekhez kötött életbiztosítás - €P Fenntartható növekedés részvény eszközalap

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

Honlap: www.nn.hu. Hívja a 1433 számot további információért.

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. április 26.

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

Milyen termékről van szó?

Típus:

Befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz választható eszközalap. Az eszközalap sem tőke-, sem hozamgaranciát nem tartalmaz.

Lejárat:

Az itt bemutatott számítások azt feltételezik, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket, és mindvégig ebben az eszközalapban tartja befektetését.

Célok:

Az eszközalap kamatozó értékpapírok széles skálájába fektet be az egész világon, ideértve a fejlett és a fejlődő piacokat is. A befektetések fejlődő országokra való kiterjesztésével nem pusztán a potenciálisan magasabb jövedelemből származik előny, hanem az árfolyamnyereséggel kapcsolatos lehetőségekből is. Az alap célja, hogy részesedjen a hitelviszonyt megtestesítő és a származékos értékpapírok – mint például globális állam- és vállalati kötvények, fejlődő országok adósságai, globális magas hozamú kötvények és jelzálog-fedezett értékpapírok, valamint határidős devizaügyletek, devizaswap-ügyletek és kamatswap-ügyletek – teljesítményéből.

Az eszközalap devizaneme euró, azonban a végső befektetések részben eltérő devizanemben valósulnak meg, azonban az így keletkezett devizakockázatot fedezi (kezeli) az eszközalap (közvetett vagy közvetlen módon), azaz az eszközalap befektetési teljesítményét/hozamát – sem kedvező, sem kedvezőtlen irányban – nem befolyásolja a különböző devizákban elhelyezett befektetések euróval szembeni árfolyam-alakulása. Referenciaindex: Bloomberg Barclays Global Aggregate Hedged (EUR) Index.

Megcélzott lakossági befektető:

Ezen eszközalap választását akkor érdemes megfontolnia, ha Ön legalább mérsékelt kockázatkedvelő befektetőnek tartja magát. Ne válassza ezt az eszközalapot, ha nem készült fel arra, hogy befektetések értéke (elsősorban rövid távon) csökkenhet is! Az eszközalapok által megcélzott lakossági befektetői profilok megismerhetők az Eszközalap tájékoztatóban az alábbi elérhetőségen: <https://www.nn.hu/dokumentumtar>.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 5. osztályba soroltuk, amely közepesen magas kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen magas szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek valószínűleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését. Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

Teljesítmény forgatókönyvek

Túlélési forgatókönyvek

| | |
|-----------------------|----------------------------|
| Ajánlott tartási idő: | 20 év |
| Befektetés: | 1 000 € |
| Biztosítási díj: | a számlaérték 0,15%-a / 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 lejáratú szolgáltatás minimális garantált összege. | | | |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 221 € | 4 439 € | 20 000 € |
| | Éves átlagos hozam | -81,88% | -15,50% | 0,00% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 273 € | 8 837 € | 25 486 € |
| | Éves átlagos hozam | -72,68% | -2,26% | 2,26% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 307 € | 13 106 € | 47 492 € |
| | Éves átlagos hozam | -69,34% | 4,86% | 7,67% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 344 € | 19 762 € | 91 947 € |
| | Éves átlagos hozam | -65,58% | 12,10% | 13,04% |
| Felhalmozott befektetett összeg: | | 1 000 € | 10 000 € | 20 000 € |

Haláleseti forgatókönyvek

| | | | | |
|---------------------------------------|---|----------------|-----------------|-----------------|
| A biztosított baleseti eredetű halála | Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezett a költségek levonása után | 1 557 € | 14 511 € | 48 492 € |
| Felhalmozott biztosítási díj: | | 1-1 € | 65-80 € | 347-691 € |

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. A táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 1 000 €-ot fektet be.

Ez a forgatókönyvtípus egy 2012 és 2022 közötti befektetésre vonatkozik. A teljesítményforgatókönyvek bemutatásához 10 ezer véletlenszerűen készített hozamszcenáriót alkalmaztunk, melyeket a múltbeli adatokra alapoztunk.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának költségeit. A számadatok 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, és hogy a választott eszközalap hogyan teljesít. 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 1 000 € kerül befektetésre

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után megszünteti | Ha Ön 10 év után megszünteti | Ha Ön 20 év után megszünteti |
|--------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Teljes költség | 713 € | 3 688 € | 12 561 € |
| Éves költséghatás* | 94,6% | 7,7% | 4,7% |

*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 12,6% lesz a költségek előtt és 7,9% 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 elvonott összeg, ami az éves hozamát 0,8%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel. | 0,8% |
| 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 |
| Folyó költségek (minden évben) | | |
| 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 3,7%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés. | 3,7% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | N/A |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat vagy nyereségrészesedést fizetni. | N/A |

A költségeket a mérsékelt forgatókönyv alapján mutatjuk be. A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.

További fontos információk

Az, hogy a biztosítás befektetési része az egyes eszközalapok között milyen arányban oszlik meg, a szerződési feltételek keretei között a Szerződő döntésén múlik. Az eszközalapok - befektetési politikától függetlenül – befektetési kockázattal járnak. Az egyes eszközalapok egyedi kockázati profillal rendelkeznek. A befektetési egységek árfolyama nem csak növekedhet, hanem csökkenhet is. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli. A dokumentumban feltüntetett példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan ebben az eszközalapban tartja befektetését. A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról, a kapcsolódó kockázatokról és az eszközalapokkal kapcsolatos eljárásokról részletes információ az D jelű eszközalap-tájékoztatóban talál.

www.nn.hu/megtakaritas/kronosz/befektetesi-lehetosegek/eszkozalapok

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.

Az eszközalap múltbeli teljesítményére vonatkozó információk elérhetők a honlapon: www.nn.hu/documents/10182/5504520/037-Kronosz-teljesitmeny.pdf.

Az évek száma, amelyekre vonatkozóan az eszközalap múltbeli teljesítményéről információkat közlünk: 10 év. E teljesítményadatok segíthetik Önt a megértésben, és az eszközalapok teljesítésének összehasonlításában.

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 a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékkel való összehasonlításában.

Termék

Termék elnevezése: 037 jelű Kronosz rendszeres díjas, garantált befektetési egységekhez kötött életbiztosítás - €P Japán részvény eszközalap

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

Honlap: www.nn.hu. Hívja a 1433 számot további információért.

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. április 26.

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

Milyen termékről van szó?

Típus:

Befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz választható eszközalap. Az eszközalap sem tőke-, sem hozamgaranciát nem tartalmaz.

Lejárat:

Az itt bemutatott számítások azt feltételezik, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket, és mindvégig ebben az eszközalapban tartja befektetését.

Célok:

Az eszközalap kamatozó értékpapírok széles skálájába fektet be az egész világon, ideértve a fejlett és a fejlődő piacokat is. A befektetések fejlődő országokra való kiterjesztésével nem pusztán a potenciálisan magasabb jövedelemből származik előny, hanem az árfolyamnyereséggel kapcsolatos lehetőségekből is. Az alap célja, hogy részesedjen a hitelviszonyt megtestesítő és a származékos értékpapírok – mint például globális állam- és vállalati kötvények, fejlődő országok adósságai, globális magas hozamú kötvények és jelzálog-fedezett értékpapírok, valamint határidős devizaügyletek, devizaswap-ügyletek és kamatswap-ügyletek – teljesítményéből.

Az eszközalap devizaneme euró, azonban a végső befektetések részben eltérő devizanemben valósulnak meg, azonban az így keletkezett devizakockázatot fedezi (kezeli) az eszközalap (közvetett vagy közvetlen módon), azaz az eszközalap befektetési teljesítményét/hozamát – sem kedvező, sem kedvezőtlen irányban – nem befolyásolja a különböző devizákban elhelyezett befektetések euróval szembeni árfolyam-alakulása. Referenciaindex: Bloomberg Barclays Global Aggregate Hedged (EUR) Index.

Megcélzott lakossági befektető:

Ezen eszközalap választását akkor érdemes megfontolnia, ha Ön legalább mérsékelten kockázatkedvelő befektetőnek tartja magát. Ne válassza ezt az eszközalapot, ha nem készült fel arra, hogy befektetésének értéke (elsősorban rövid távon) csökkenhet is! Az eszközalapok által megcélzott lakossági befektetői profilok megismerhetőek az Eszközalap tájékoztatóban az alábbi elérhetőségen: <https://www.nn.hu/dokumentumtar>.

Milyen kockázatainak vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 5. osztályba soroltuk, amely közepesen magas kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen magas szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek valószínűleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését. Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

Teljesítmény forgatókönyvek

Túlélési forgatókönyvek

| | |
|-----------------------|----------------------------|
| Ajánlott tartási idő: | 20 év |
| Befektetés: | 1 000 € |
| Biztosítási díj: | a számlaérték 0,15%-a / 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 lejáratú szolgáltatás minimális garantált összege. | | | |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 212 € | 3 881 € | 20 000 € |
| | Éves átlagos hozam | -82,51% | -18,26% | 0,00% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 265 € | 7 086 € | 20 000 € |
| | Éves átlagos hozam | -73,55% | -6,38% | 0,00% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 300 € | 10 811 € | 30 863 € |
| | Éves átlagos hozam | -69,98% | 1,41% | 3,97% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 341 € | 16 729 € | 62 124 € |
| | Éves átlagos hozam | -65,85% | 9,18% | 9,89% |
| Felhalmozott befektetett összeg: | | 1 000 € | 10 000 € | 20 000 € |

Haláleseti forgatókönyvek

| | | | | |
|---------------------------------------|---|----------------|-----------------|-----------------|
| A biztosított baleseti eredetű halála | Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezett a költségek levonása után | 1 546 € | 12 145 € | 31 863 € |
| Felhalmozott biztosítási díj: | | 1-1 € | 65-80 € | 347-691 € |

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. A táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 1 000 €-ot fektet be.

Ez a forgatókönyvtípus egy 2012 és 2022 közötti befektetésre vonatkozik. A teljesítményforgatókönyvek bemutatásához 10 ezer véletlenszerűen készített hozamszcenáriót alkalmaztunk, melyeket a múltbeli adatokra alapoztunk.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának költségeit. A számadatok 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, és hogy a választott eszközalap hogyan teljesít. 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 1 000 € kerül befektetésre

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után megszünteti | Ha Ön 10 év után megszünteti | Ha Ön 20 év után megszünteti |
|--------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Teljes költség | 713 € | 3 066 € | 11 640 € |
| Éves költséghatás* | 94,6% | 6,5% | 5,0% |

*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 9,1% lesz a költségek előtt és 4,1% 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 0,9%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel. | 0,9% |
| 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 |
| Folyó költségek (minden évben) | | |
| 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 4,0%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés. | 4,0% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | N/A |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat vagy nyereségrészesedést fizetni. | N/A |

A költségeket a mérsékelt forgatókönyv alapján mutatjuk be. A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.

További fontos információk

Az, hogy a biztosítás befektetési része az egyes eszközalapok között milyen arányban oszlik meg, a szerződési feltételek keretei között a Szerződő döntésén múlik. Az eszközalapok - befektetési politikától függetlenül – befektetési kockázattal járnak. Az egyes eszközalapok egyedi kockázati profillal rendelkeznek. A befektetési egységek árfolyama nem csak növekedhet, hanem csökkenhet is. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli. A dokumentumban feltüntetett példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan ebben az eszközalapban tartja befektetését. A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról, a kapcsolódó kockázatokról és az eszközalapokkal kapcsolatos eljárásokról részletes információ az D jelű eszközalap-tájékoztatóban talál.

www.nn.hu/megtakaritas/kronosz/befektetesi-lehetosegek/eszkozalapok

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.

Az eszközalap múltbeli teljesítményére vonatkozó információk elérhetők a honlapon: www.nn.hu/documents/10182/5504520/037-Kronosz-teljesitmeny.pdf.

Az évek száma, amelyekre vonatkozóan az eszközalap múltbeli teljesítményéről információkat közlünk: 10 év. E teljesítményadatok segíthetik Önt a megértésben, és az eszközalapok teljesítésének összehasonlításában.

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 a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékkel való összehasonlításában.

Termék

Termék elnevezése: 037 jelű Kronosz rendszeres díjas, garantált befektetési egységekhez kötött életbiztosítás - €P Öt kontinens befektetés részvény eszközalap

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

Honlap: www.nn.hu. Hívja a 1433 számot további információért.

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. április 26.

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

Milyen termékről van szó?

Típus:

Befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz választható eszközalap. Az eszközalap sem tőke-, sem hozamgaranciát nem tartalmaz.

Lejárat:

Az itt bemutatott számítások azt feltételezik, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket, és mindvégig ebben az eszközalapban tartja befektetését.

Célok:

Az eszközalap kamatozó értékpapírok széles skálájába fektet be az egész világon, ideértve a fejlett és a fejlődő piacokat is. A befektetések fejlődő országokra való kiterjesztésével nem pusztán a potenciálisan magasabb jövedelemből származik előny, hanem az árfolyamnyereséggel kapcsolatos lehetőségekből is. Az alap célja, hogy részesedjen a hitelviszonyt megtestesítő és a származékos értékpapírok – mint például globális állam- és vállalati kötvények, fejlődő országok adósságai, globális magas hozamú kötvények és jelzálog-fedezett értékpapírok, valamint határidős devizaügyletek, devizaswap-ügyletek és kamatswap-ügyletek – teljesítményéből.

Az eszközalap devizaneme euró, azonban a végső befektetések részben eltérő devizanemben valósulnak meg, azonban az így keletkezett devizakockázatot fedezi (kezeli) az eszközalap (közvetett vagy közvetlen módon), azaz az eszközalap befektetési teljesítményét/hozamát – sem kedvező, sem kedvezőtlen irányban – nem befolyásolja a különböző devizákban elhelyezett befektetések euróval szembeni árfolyam-alakulása. Referenciaindex: Bloomberg Barclays Global Aggregate Hedged (EUR) Index.

Megcélzott lakossági befektető:

Ezen eszközalap választását akkor érdemes megfontolnia, ha Ön legalább mérsékelt kockázatkedvelő befektetőnek tartja magát. Ne válassza ezt az eszközalapot, ha nem készült fel arra, hogy befektetésének értéke (elsősorban rövid távon) csökkenhet is! Az eszközalapok által megcélzott lakossági befektetői profilok megismerhetőek az Eszközalap tájékoztatóban az alábbi elérhetőségen: <https://www.nn.hu/dokumentumtar>.

Milyen kockázatainak vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 5. osztályba soroltuk, amely közepesen magas kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen magas szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek valószínűleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését. Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

Teljesítmény forgatókönyvek

Túlélési forgatókönyvek

| | |
|-----------------------|----------------------------|
| Ajánlott tartási idő: | 20 év |
| Befektetés: | 1 000 € |
| Biztosítási díj: | a számlaérték 0,15%-a / 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 lejáratú szolgáltatás minimális garantált összege. | | | |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 226 € | 4 484 € | 20 000 € |
| | Éves átlagos hozam | -81,60% | -15,30% | 0,00% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 271 € | 8 072 € | 20 617 € |
| | Éves átlagos hozam | -72,90% | -3,93% | 0,29% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 303 € | 11 695 € | 36 738 € |
| | Éves átlagos hozam | -69,71% | 2,83% | 5,49% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 338 € | 17 143 € | 66 965 € |
| | Éves átlagos hozam | -66,24% | 9,61% | 10,50% |
| Felhalmozott befektetett összeg: | | 1 000 € | 10 000 € | 20 000 € |

Haláleseti forgatókönyvek

| | | | | |
|---------------------------------------|---|----------------|-----------------|-----------------|
| A biztosított baleseti eredetű halála | Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezett a költségek levonása után | 1 551 € | 13 057 € | 37 738 € |
| Felhalmozott biztosítási díj: | | 1-1 € | 65-80 € | 347-691 € |

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. A táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 1 000 €-ot fektet be.

Ez a forgatókönyvtípus egy 2012 és 2022 közötti befektetésre vonatkozik. A teljesítményforgatókönyvek bemutatásához 10 ezer véletlenszerűen készített hozamszenáriót alkalmaztunk, melyeket a múltbeli adatokra alapoztunk.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának költségeit. A számadatok 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, és hogy a választott eszközalap hogyan teljesít. 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 1 000 € kerül befektetésre

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után megszünteti | Ha Ön 10 év után megszünteti | Ha Ön 20 év után megszünteti |
|--------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Teljes költség | 713 € | 3 882 € | 9 781 € |
| Éves költséghatás* | 94,6% | 8,3% | 4,2% |

*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 9,9% lesz a költségek előtt és 5,7% 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 elvonott összeg, ami az éves hozamát 0,6%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel. | 0,6% |
| 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 |
| Folyó költségek (minden évben) | | |
| 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 3,5%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés. | 3,5% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | N/A |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat vagy nyereségrészesedést fizetni. | N/A |

A költségeket a mérsékelt forgatókönyv alapján mutatjuk be. A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.

További fontos információk

Az, hogy a biztosítás befektetési része az egyes eszközalapok között milyen arányban oszlik meg, a szerződési feltételek keretei között a Szerződő döntésén múlik. Az eszközalapok - befektetési politikától függetlenül – befektetési kockázattal járnak. Az egyes eszközalapok egyedi kockázati profillal rendelkeznek. A befektetési egységek árfolyama nem csak növekedhet, hanem csökkenhet is. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli. A dokumentumban feltüntetett példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan ebben az eszközalapban tartja befektetését. A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról, a kapcsolódó kockázatokról és az eszközalapokkal kapcsolatos eljárásokról részletes információ az D jelű eszközalap-tájékoztatóban talál.

www.nn.hu/megtakaritas/kronosz/befektetesi-lehetosegek/eszkozalapok

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.

Az eszközalap múltbeli teljesítményére vonatkozó információk elérhetők a honlapon: www.nn.hu/documents/10182/5504520/037-Kronosz-teljesitmeny.pdf.

Az évek száma, amelyekre vonatkozóan az eszközalap múltbeli teljesítményéről információkat közlünk: 10 év. E teljesítményadatok segíthetik Önt a megértésben, és az eszközalapok teljesítésének összehasonlításában.

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: 037 jelű Kronosz rendszeres díjas, garantált befektetési egységekhez kötött életbiztosítás - €P USA részvény eszközalap

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

Honlap: www.nn.hu. Hívja a 1433 számot további információért.

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. április 26.

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

Milyen termékről van szó?

Típus:

Befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz választható eszközalap. Az eszközalap sem tőke-, sem hozamgaranciát nem tartalmaz.

Lejárat:

Az itt bemutatott számítások azt feltételezik, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket, és mindvégig ebben az eszközalapban tartja befektetését.

Célok:

Az eszközalap kamatozó értékpapírok széles skálájába fektet be az egész világon, ideértve a fejlett és a fejlődő piacokat is. A befektetések fejlődő országokra való kiterjesztésével nem pusztán a potenciálisan magasabb jövedelemből származik előny, hanem az árfolyamnyereséggel kapcsolatos lehetőségekből is. Az alap célja, hogy részesedjen a hitelviszonyt megtestesítő és a származékos értékpapírok – mint például globális állam- és vállalati kötvények, fejlődő országok adósságai, globális magas hozamú kötvények és jelzálog-fedezett értékpapírok, valamint határidős devizaügyletek, devizaswap-ügyletek és kamatswap-ügyletek – teljesítményéből.

Az eszközalap devizaneme euró, azonban a végső befektetések részben eltérő devizanemben valósulnak meg, azonban az így keletkezett devizakockázatot fedezi (kezeli) az eszközalap (közvetett vagy közvetlen módon), azaz az eszközalap befektetési teljesítményét/hozamát – sem kedvező, sem kedvezőtlen irányban – nem befolyásolja a különböző devizákban elhelyezett befektetések euróval szembeni árfolyam-alakulása. Referenciaindex: Bloomberg Barclays Global Aggregate Hedged (EUR) Index.

Megcélzott lakossági befektető:

Ezen eszközalap választását akkor érdemes megfontolnia, ha Ön legalább mérsékelt kockázatkedvelő befektetőnek tartja magát. Ne válassza ezt az eszközalapot, ha nem készült fel arra, hogy befektetésének értéke (elsősorban rövid távon) csökkenhet is! Az eszközalapok által megcélzott lakossági befektetői profilok megismerhetők az Eszközalap tájékoztatóban az alábbi elérhetőségen: <https://www.nn.hu/dokumentumtar>.

Milyen kockázatainak vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 5. osztályba soroltuk, amely közepesen magas kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen magas szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek valószínűleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését. Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem átváltási árfolyamától függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

Teljesítmény forgatókönyvek

Túlélési forgatókönyvek

| | |
|-----------------------|----------------------------|
| Ajánlott tartási idő: | 20 év |
| Befektetés: | 1 000 € |
| Biztosítási díj: | a számlaérték 0,15%-a / 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 lejáratú szolgáltatás minimális garantált összege. | | | |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 213 € | 4 075 € | 20 000 € |
| | Éves átlagos hozam | -82,46% | -17,25% | 0,00% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 270 € | 8 897 € | 26 506 € |
| | Éves átlagos hozam | -72,99% | -2,14% | 2,61% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 308 € | 14 009 € | 56 004 € |
| | Éves átlagos hozam | -69,16% | 6,05% | 9,04% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 353 € | 22 657 € | 120 697 € |
| | Éves átlagos hozam | -64,68% | 14,48% | 15,19% |
| Felhalmozott befektetett összeg: | | 1 000 € | 10 000 € | 20 000 € |

Haláleseti forgatókönyvek

| | | | | |
|---------------------------------------|---|----------------|-----------------|-----------------|
| A biztosított baleseti eredetű halála | Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezett a költségek levonása után | 1 561 € | 15 442 € | 57 004 € |
| Felhalmozott biztosítási díj: | | 1-1 € | 65-80 € | 347-691 € |

Befektetés alatt az alapbiztosításra befizetett teljes díjat értünk. A felhalmozott biztosítási díj a baleseti halál fedezetére 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. A táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 1 000 €-ot fektet be.

Ez a forgatókönyvtípus egy 2012 és 2022 közötti befektetésre vonatkozik. A teljesítményforgatókönyvek bemutatásához 10 ezer véletlenszerűen készített hozamszcenáriót 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, és hogy a választott eszközalap hogyan teljesít. 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 1 000 € kerül befektetésre

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után megszünteti | Ha Ön 10 év után megszünteti | Ha Ön 20 év után megszünteti |
|--------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Teljes költség | 713 € | 3 895 € | 18 397 € |
| Éves költséghatás* | 94,6% | 8,6% | 5,2% |

*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 14,6% lesz a költségek előtt és 9,3% 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 elvonott összeg, ami az éves hozamát 1,0%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel. | 1,0% |
| 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 |
| Folyó költségek (minden évben) | | |
| 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 4,1%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés. | 4,1% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | N/A |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat vagy nyereségrészesedést fizetni. | N/A |

A költségeket a mérsékelt forgatókönyv alapján mutatjuk be. A szerződést terhelő tényleges költségek ettől eltérőek lehetnek attól függően, hogy a szerződő milyen gyakran és mértékben él azon opciókkal, maradékjogokkal amelyet a termék tartalmaz (pl.: átváltás, átirányítás, díjfizetési gyakoriság és mód váltás). A termék opcióinak, maradékjogainak költségeit a Különös Feltételek Melléklete tartalmazza.

További fontos információk

Az, hogy a biztosítás befektetési része az egyes eszközalapok között milyen arányban oszlik meg, a szerződési feltételek keretei között a Szerződő döntésén múlik. Az eszközalapok - befektetési politikától függetlenül – befektetési kockázattal járnak. Az egyes eszközalapok egyedi kockázati profillal rendelkeznek. A befektetési egységek árfolyama nem csak növekedhet, hanem csökkenhet is. Az eszközalapok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát az eszközalap jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. A befektetési kockázatot a Szerződő viseli. A dokumentumban feltüntetett példaszámítások azt feltételezik, hogy Ön folyamatosan ebben az eszközalapban tartja befektetését. A termékhez választható eszközalapokról, azok típusairól, befektetési politikáiról, a kapcsolódó kockázatokról és az eszközalapokkal kapcsolatos eljárásokról részletes információ az D jelű eszközalap-tájékoztatóban talál.

www.nn.hu/megtakaritas/kronosz/befektetesi-lehetosegek/eszkozalapok

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.

Az eszközalap múltbeli teljesítményére vonatkozó információk elérhetők a honlapon: www.nn.hu/documents/10182/5504520/037-Kronosz-teljesitmeny.pdf.

Az évek száma, amelyekre vonatkozóan az eszközalap múltbeli teljesítményéről információkat közlünk: 10 év. E teljesítményadatok segíthetik Önt a megértésben, és az eszközalapok teljesítésének összehasonlításában.