

## 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:** 455 jelű Motiva nyugdíjbiztosítás (A dokumentum csak az alaptípusra 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 nyugdíjbiztosítás.

#### Lejárat:

A biztosítást 16 és 55 év közötti biztosítottakra lehet megkötni, és tartama a biztosított szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárának betöltéséig tart.

#### Célok:

A termék célja, hogy a biztosított halála, legalább 40%-os egészségkárosodása, saját jogú nyugellátásra való jogosultság megszerzése, vagy a szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltése (szerződés lejáratának időpontja) esetén pénzügyi szolgáltatást nyújtson a kedvezményezettnek. A szerződéskötéskor meghatározott szolgáltatási összeget a Biztosító, a szerződő díjfizetési kötelezettségének teljesítése ellenében garantálja. A Biztosító ezt a célt úgy éri el, hogy a befizetett biztosítási díj egy részéből tartalékokat képez, melyet a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény előírásait figyelembe véve fektet be, főképpen magyar állampapírokba. A Biztosító a befektetett tartalékokra 1,5%-os technikai kamatlábat garantál, melyet a fizetendő biztosítási díjban figyelembe vesz. Amennyiben a Biztosító a befektetett tartalékokon 1,5%-nál nagyobb hozamot ér el, a többelhozam 60%-át visszajuttatja a szerződésre, úgy, hogy az elérési biztosítási összeget megemeli.

#### Megcélzott lakossági befektető:

Olyan lakossági befektető, akinek még legalább 10 éve van az öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig, jelenleg nem jogosult nyugdíjnyújtásra, és nem állapítottak meg nála 40%-ot elérő egészségkárosodást, és aki rendszeres díjfizetés mellett forintban kíván megtakarítani. Aki a szerződéskötéskor előre meg akarja határozni, hogy mekkora szolgáltatási összeget kíván elérni a szerződéskötéskori öregségi nyugdíjkorhatár betöltésekor és elfogadja, hogy a rendszeres díjakon felül további eseti díjak befizetésére nincs lehetősége. Aki célja elérését profi szakemberekre bízta, ezáltal nem szeretné vállalni a befektetésekkel járó kockázatot, továbbá szeretne a befizetett biztosítási díj után adójóváírási jogosultságot szerezni.

#### Biztosítási szolgáltatások és költségek:

A 455 jelű Motiva egy rendszeres, forintos díjfizetésű garantált nyugdíjbiztosítás. A szerződés díját rendszeres időközönként (havonta, negyedévente, félévente vagy évente) kell megfizetni. A biztosított halála esetén a haláleseti szolgáltatás aktuális összegét, legalább 40%-os egészségkárosodás esetén az egészségkárosodási szolgáltatási összeget, saját jogú nyugellátásra való jogosultság esetén az aktuális nyugdíjjogosultsági szolgáltatási összeget, a szerződéskori öregségi nyugdíjkorhatár betöltésekor pedig a lejáratú biztosítási összeget, ezen felül, mind a négy esetben az adójóváírási tartalék aktuális értékét is kifizeti a Biztosító a kedvezményezettnek. Ezeknek a szolgáltatásoknak az értékét a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” című szakasz mutatja be. A teljes biztosítási tartam során az elvárt biztosítási díj vonatkozásában a biztosító minden befizetett 10 000 Ft díjból 14 Ft kockázati díjat von el a biztosítási kockázatok fedezetére. A díjakról és költségekről szóló részletes tájékoztatást a termékre vonatkozó Különös Feltételekben, valamint a Kiegészítő ügyfél tájékoztatóban találja. A Biztosító a szerződést - a kockázat jelentős növekedésének esetét kivéve - egyoldalúan nem mondhatja fel. A Szerződő felmondhatja a szerződést (visszavásárlás).

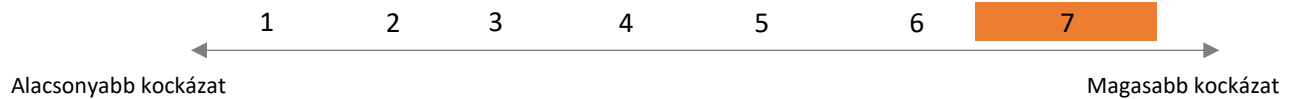
A szerződés automatikusan megszűnik:

- 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 elmaradása esetén, ha a szerződés díjmentes leszállítására nincs lehetőség, a rendszeres díj esedékességétől számított 91. napon.

A költségeket kizárólag tájékoztató jellegű példánkban egy 45 éves biztosítottra mutatjuk be, a biztosítás tartama 20 év. A biztosítási díjat havi rendszerességgel fizetik. 20 év alatt 240 alkalommal történik meg a díj befizetése. A teljes tartamra befizetett díj 8 000 000 Ft, melyből 11 124 Ft a biztosítási kockázat fedezetéül elvont díjrész. Az éves díj körülbelül 0,14%-a képezi a kockázati, míg 99,86%-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: 0,02%.

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

### Kockázati mutató



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

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

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

## Teljesítmény forgatókönyvek

### Túlélési forgatókönyvek

Ajánlott tartási idő: 20 év  
 Befektetés: 400 000 Ft/ év  
 Biztosítási díj: 7 288 Ft / év

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

		Ha Ön 1 év után megszünteti	Ha Ön 10 év után megszünteti	Ha Ön 20 év után megszünteti
Minimum	Amennyiben a lejáratig megtartja a szerződést, a választott biztosítási összeg.			
Stressz forgatókönyv	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	119 501 Ft	3 378 321 Ft	7 509 000 Ft
	Éves átlagos hozam	-70,12%	-3,10%	-0,61%
Kedvezőtlen forgatókönyv	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	119 548 Ft	3 397 349 Ft	7 550 044 Ft
	Éves átlagos hozam	-70,11%	-2,99%	-0,55%
Mérsékelt forgatókönyv	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	119 617 Ft	3 614 016 Ft	9 127 979 Ft
	Éves átlagos hozam	-70,10%	-1,85%	1,24%
Kedvező forgatókönyv	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	119 714 Ft	4 107 472 Ft	24 306 067 Ft
	Éves átlagos hozam	-70,07%	0,48%	9,70%
Felhalmozott befektetett összeg:		400 000 Ft	4 000 000 Ft	8 000 000 Ft
<b>Haláleseti forgatókönyvek</b>				
A biztosított baleseti eredetű halála	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezett a költségek levonása után	746 729 Ft	3 724 484 Ft	9 127 979 Ft
Felhalmozott biztosítási díj:		7 288 Ft	11 101 Ft	11 124 Ft

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

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

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

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

### A költségek időbeli alakulása

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

Az adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy:

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

Évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után megszünteti	Ha Ön 10 év után megszünteti	Ha Ön 20 év után megszünteti
Teljes költség	280 554 Ft	873 969 Ft	3 396 534 Ft
Éves költséghatás*	93,9%	4,9%	4,0%

\*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 6,6% lesz a költségek előtt és 2,7% 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 elvont összeg, ami az éves hozamát 0,3%-kal csökkenti. A költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel.	0,3%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
<b>Folyó költségek (minden évben)</b>		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másol figyelembe nem vett költségek hatása, amely az Ön befektetésének éves hozamát 3,6%-kal csökkenti. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	3,6%
Ügyleti költségek	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.	N/A
<b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b>		
Teljesítmény díjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat vagy nyereségrészesedést fizetni	N/A

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

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

**Ajánlott tartási idő:** 20 év

Az ajánlott tartási idő megegyezik a szerződés tartamával, azaz a szerződéskori öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig hátralévő idővel (amely a jelen dokumentumban bemutatott példa szerint 20 év). A tartam lejártakor szolgáltatja a biztosító a választott lejáratú összeget. Ennél korábbi megszünés esetén a Biztosító visszavásárlási táblázatot alkalmaz, ami alapján a befektetés aktuális értékénél kevesebbet fog visszakapni tekintettel arra, hogy a megtakarítási célú befizetések már befektetett és hozamokat termelő részének meghatározott részét is elvonja a Biztosító visszavásárlási szankcióként. A kifizetés aránya növekszik az ajánlott tartási időhöz közeledve. A visszavásárlási táblázatot a Különös Feltételek 1. számú Melléklete tartalmazza (<https://www.nn.hu/dokumentumtar>), valamint a kifizetés mértéke függ az érvényes adózási szabályoktól, melyeket a "A nyugdíjbiztosításokhoz kapcsolódó adózási szabályokról szóló tájékoztató" című nyomtatvány tartalmaz (<https://www.nn.hu/dokumentumtar>). A „Milyen költségek merülnek fel” részben mutatjuk be a biztosítás ajánlott tartási idő előtt történő megszüntetése költségeinek a különböző tartási időkre gyakorolt hatását. A szerződést önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül megkötő természetes személy szerződő a szerződést a biztosítási kötvény kézhezvételétől számított harminc napon belül írásban, indoklás 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. Ezen túlmenően amennyiben igényelt adójóváírást, visszavásárlás esetén adójogi büntető jellegű visszafizetési kötelezettsége is keletkezik (az igénybe vett összes adókedvezményt 20%-kal növelten kell visszafizetni az adóhatóság részére), így nem csak a megtakarítási célú befizetéseit veszítheti el, hanem további adófizetési kötelezettsége keletkezhet.

### Hogyan tehetek panaszt?

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

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

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

### További fontos információk

Jelen termékkel kapcsolatos jogszabály alapján kötelező tájékoztatásokat a következő dokumentumokban találja: az Általános Életbiztosítási Szabályzat, 455 jelű Motiva nyugdíjbiztosítás Különös Feltételei, Tájékoztató a Teljes Költségmutatóról, illetve jelen Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum, Távértékesítési Tájékoztató, Tájékoztató elektronikus csatornán történő szerződéskötésről, Adózási tájékoztató nyugdíjbiztosításokhoz, Adatvédelmi Tájékoztató, Tájékoztató Elektronikus aláírásról, valamint Kiegészítő ügyfél-tájékoztató elérhetőek a honlapon: <https://www.nn.hu/dokumentumtar> (Terméknév: 455)

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.