

A 738 jelű egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás Különös Feltételeinek Melléklete

Jelen Melléklet a 738 jelű egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás Különös Feltételeinek elválaszthatatlan részét képezi.

Jelen Melléklet rendelkezései 2024. április 26-tól hatályosak.

1. A szerződéskötés feltételei és az egyszeri díj megfizetésére vonatkozó rendelkezések

Jelen Mellékletben szereplő kondíciókkal a 738 jelű egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (továbbiakban 738 jelű életbiztosítás) kizárólag abban az esetben köthető meg, ha a szerződés egyszeri díja a 738 jelű életbiztosítási szerződés létrejöttét követő 90 napon belül az NN Biztosító Zrt.-vel kötött életbiztosítási szerződés lejáratú szolgáltatásából, lejáró garanciaidővel rendelkező befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kifizetéséből vagy tartamhosszabbított szerződés visszavásárlási vagy részleges visszavásárlási értékéből kerül megfizetésre. Amennyiben a 738 jelű életbiztosítás a minimális egyszeri díjjal jön létre, és a fentiek szerinti forrásból származó összeg nem fedezi az egyszeri díj minimális összegét, úgy a Szerződőnek lehetősége van a különbözetet az ÁÉSZ rendelkezései szerint megfizetni.

A 738 jelű egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés Szerződőjére és a Biztosított személyére vonatkozóan, a Különös Feltételek 4. pontjában foglaltakat kivéve, korlátozás nincs.

2. Egyszeri díj minimuma 500 000 Ft

3. Eseti díj minimuma 50 000 Ft/befizetés

4. Baleseti halálra szóló biztosítási összeg

2017. 12. 31. vagy annál korábbi kockázatviselési kezdetű szerződésekre 1 000 000 Ft

2018. 01. 01. vagy későbbi kockázatviselési kezdetű szerződésekre

- 20 000 000 Ft egyszeri díjig 1 000 000 Ft
- 20 000 000 Ft egyszeri díj felett az egyszeri díj 5%-a

5. Baleseti halálra szóló fedezet díja 1 000 000 Ft biztosítási összegre

- 16–65 év között 142 Ft/hó
- 66–85 év között 170 Ft/hó

Az egyszeri és az eseti díjat terhelő költség

6. Értékesítési költség

6.1 Egyszeri díjra	0%
6.2 Eseti díjra	
• 50 000 Ft – 999 999 Ft	3%
• 1 000 000 Ft – 4 999 999 Ft	2%
• 5 000 000 Ft-tól	1%

A befektetést terhelő költségek

7. Eszközalapok és azok éves vagyonarányos költsége

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

Eszközalapok	Éves vagyonarányos költség az eszközalap cél dátumáig hátralévő évek számának függvényében		
	21 vagy annál több hátralévő év esetén	Legalább 16, de 21 évnél kevesebb hátralévő év esetén	16 évnél kevesebb hátralévő év esetén, illetve a cél dátum elérése után
1. Cél dátum 2030 vegyes eszközalap	–	–	1,40%
2. Cél dátum 2035 vegyes eszközalap	–	1,55%	1,40%
3. Cél dátum 2040 vegyes eszközalap	1,70%	1,55%	1,40%
4. Cél dátum 2045 vegyes eszközalap	1,70%	1,55%	1,40%
5. Cél dátum 2050 vegyes eszközalap	1,70%	1,55%	1,40%

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

8. Szerződéskezelési költség

2024. június 27-ig érvényes	2024. június 28-tól érvényes
860 Ft/hó	1 010 Ft/hó

9. Teljes Költségmutató

A TKM szerződéskötéskor hatályos mértékét a szerződéskötéskor hatályos Melléklet 9. pontja tartalmazza.

További, az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek

2024. június 27-ig érvényes	2024. június 28-tól érvényes
-----------------------------	------------------------------

10. Átváltási módok és költségek

Egy biztosítási éven belül

• az első 4 átváltás	0 Ft	0 Ft
• minden további átváltás, ami az NN Biztosító ügyfélportálján (jelenleg: NN Direkt) keresztül történik	az átváltott összeg 2 ezreléke, minimum 515 Ft, maximum 9 935 Ft	az átváltott összeg 2 ezreléke, minimum 605 Ft, maximum 11 680 Ft
• minden további átváltás, ami faxon/levélben történik	az átváltott összeg 3 ezreléke, minimum 840 Ft, maximum 12 425 Ft	az átváltott összeg 3 ezreléke, minimum 985 Ft, maximum 14 610 Ft

11. Részleges visszavásárlás költsége

a részleges visszavásárlás révén kivont összeg 3 ezreléke, minimum 840 Ft, maximum 6 950 Ft	a részleges visszavásárlás révén kivont összeg 3 ezreléke, minimum 985 Ft, maximum 8 170 Ft
---	---

12. Számlakivonat költsége

• éves számlakivonat	0 Ft
• elszámolásokhoz kapcsolódó számlakivonat	0 Ft
• Szerződő kérésére kiállított számlakivonat	600 Ft

13. Kötvénymásodlat kiállításának költsége

600 Ft, de akciós jelleggel jelenleg 0 Ft¹

13.1 Különös felmondás költsége

10 000 Ft és az orvosi vizsgálat költsége

¹ A Biztosító a jelen akciót visszavonásig, de legalább egy évre biztosítja. Az akció visszavonásáról a Biztosító a Szerződőt a visszavonás előtt 30 nappal írásban értesíti.

Bónusz

14. Bónusz mértéke és a jóváírás feltételei

A bónusz jóváírásának feltétele: az egyszeri díj befizetése és az, hogy a szerződés az 1., 2. és 3. biztosítási évfordulón érvényben van.

A bónusz alapja: a szerződés egyszeri díja. **A Biztosító a bónusz alapot csökkenti a kockázatviselés kezdetétől az 1., 2. és 3. évfordulókig a Felhalmozási befektetési egységek terhére történt részleges visszavásárlással kivont összeggel (csökkentett bónusz alap). A Plusz befektetési egységek terhére végrehajtott részleges visszavásárlás nem csökkenti a jóváírás alapját.**

A bónusz mértéke: az egyszeri díj 0,5%-a, **Felhalmozási befektetési egységek terhére történt részleges visszavásárlás esetén a csökkentett bónusz alap 0,5%-a.**

A jóváírás módja: A Biztosító a bónuszt a Szerződő számláján három alkalommal, az 1., 2. és 3. biztosítási évfordulót követő 20 napon belül, az évfordulót követő első értéknapi vonatkozó árfolyamon jóváírja.

A jóváírás a szerződésre utoljára beérkezett díj (egyszeri vagy eseti díj) különböző eszközalapokban történő elhelyezésének arányát figyelembe véve Felhalmozási befektetési egységekben történik.

Abban az esetben, ha a jóváírást megelőzően a Felhalmozási befektetési egységek terhére részleges visszavásárlás történt, akkor a jóváírás alapja a részleges visszavásárlással kivont összeggel megegyező mértékben csökken. A Plusz befektetési egységek terhére végrehajtott részleges visszavásárlás nem csökkenti a jóváírás alapját.

Rendelkezőkkel kapcsolatos szabályok és az ehhez kapcsolódó technikai információk

15. Részleges visszavásárlási szabályok

15.1 Részleges visszavásárlás minimális összege	100 000 Ft
15.2 Minimális számlaérték a Felhalmozási befektetési egységek terhére történő részleges visszavásárlást követően	200 000 Ft

16. Visszavásárlási érték a Felhalmozási befektetési egységekre vonatkozóan

a Felhalmozási befektetési egységek aktuális értékének 100%-a

17. Napi tájékoztató a befektetések elhelyezéséről és értékéről

Interneten keresztül (www.nn.hu)

18. Rendelkezők beérkezésének időpontja és módja

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