

A 748 jelű egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás Különös Feltételeinek Melléklete

Jelen Melléklet a 748 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 748 jelű egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (továbbiakban 748 jelű életbiztosítás) kizárólag abban az esetben köthető meg, ha a szerződés egyszeri díja a 748 jelű életbiztosítási szerződés létrejöttét követő 90 napon belül az NN Biztosító Zrt.-vel kötött életbiztosítási szerződés lejáratú szolgáltatásából, lejáratú garanciaidővel rendelkező befektetési egységekhez kötött életbiztosítás kifizetéséből vagy tartamhosszabbított szerződés visszavásárlási vagy részleges visszavásárlási értékéből kerül megfizetésre. Amennyiben a 748 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 748 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 5 000 euró

3. Eseti díj minimuma 500 euró/befizetés

4. Baleseti halálra szóló biztosítási összeg

2017. 12. 31. vagy annál korábbi kockázatviselési kezdetű szerződésekre 5 000 euró

2018. 01. 01. vagy későbbi kockázatviselési kezdetű szerződésekre

- 100 000 euró egyszeri díjig 5 000 euró
- 100 000 euró egyszeri díj felett az egyszeri díj 5%-a

5. Baleseti halálra szóló fedezet díja 5 000 euró biztosítási összegre

- 16–65 év között 1 euró/hó
- 66–85 év között 1,2 euró/hó

Az egyszeri és az eseti díjat terhelő költség

6. Értékesítési költség

6.1 Egyszeri díjra	0%
6.2 Eseti díjra	
• 500 euró – 4 999 euró	3%
• 5 000 euró – 19 999 euró	2%
• 20 000 eurótól	1%

A befektetést terhelő költségek

7. Eszközalapok és azok éves vagyonarányos költsége

Eszközalapok	Éves vagyonarányos költség
1. Aktív hozamfigyelő kötvény eszközalap – B sorozat	1,50%
2. Aktív hozamfigyelő prémium vegyes eszközalap – B sorozat	1,70%
3. Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap	1,70%
4. Céldátum 2025 vegyes eszközalap	1,40%
5. Céldátum 2030 vegyes eszközalap	1,40%
6. Céldátum 2035 vegyes eszközalap	1,55%
7. Céldátum 2040 vegyes eszközalap	1,70%
8. Céldátum 2045 vegyes eszközalap	1,70%
9. Céldátum 2050 vegyes eszközalap	1,70%
10. Euró Likviditás eszközalap – B sorozat	1,25%
11. Európai kötvény eszközalap – B sorozat	1,40%
12. Euró-zóna részvény eszközalap	1,70%
13. Euró-zóna vállalati kötvény eszközalap	1,40%
14. Fejlődő részvénytőzsdék magas osztalékú eszközalapja	1,70%
15. Globális ingatlankezelés részvény eszközalapja	1,70%
16. IT szektor részvény eszközalap	1,70%
17. Kiemelt védelmű vegyes eszközalap	1,40%
18. Kínai részvény eszközalap	1,70%
19. Megatrend részvény ESG eszközalap – B	1,70%
20. Megújuló Energia részvény eszközalap – B	1,70%
21. Nemzetközi egészségügyi részvény eszközalap	1,70%
22. Nemzetközi kötvény eszközalap	1,40%
23. Nemzetközi részvénytőzsdéi ESG eszközalap – B	1,70%
24. Presztízs és luxus szektor részvény eszközalap	1,70%
25. USA részvénytőzsdéi eszközalap	1,70%

A táblázatban 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
3,65 euró/hó	4,25 euró/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 euró	0 euró
• minden további átváltás, ami az NN Biztosító ügyfélportálján (jelenleg: NN Direkt) keresztül történik	az átváltott összeg 2 ezreléke, minimum 1,80 euró, maximum 37,20 euró	az átváltott összeg 2 ezreléke, minimum 2,10 euró, maximum 43,70 euró
• minden további átváltás, ami faxon/levélben történik	az átváltott összeg 3 ezreléke, minimum 3,65 euró, maximum 49,65 euró	az átváltott összeg 3 ezreléke, minimum 4,25 euró, maximum 58,35 euró

11. Részleges visszavásárlás költsége

a részleges visszavásárlás révén kivont összeg 3 ezreléke, minimum 3,65 euró, maximum 24,80 euró	a részleges visszavásárlás révén kivont összeg 3 ezreléke, minimum 4,25 euró, maximum 29,15 euró
--	--

12. Számlakivonat költsége

• éves számlakivonat	0 euró
• elszámolásokhoz kapcsolódó számlakivonat	0 euró
• Szerződő kérésére kiállított számlakivonat	2 euró

13. Kötvénymásodlat kiállításának költsége

2 euró, de akciós jelleggel jelenleg 0 euró¹

13.1 Különös felmondás költsége

40 euró 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	500 euró
15.2 Minimális számlaérték a Felhalmozási befektetési egységek terhére történt részleges visszavásárlást követően	500 euró

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 értéknapi tekinteti a Biztosító, amely értéknapon a rendelkezés 16.30-ig a Biztosító székhelyére vagy az Ügyfélportál rendszerébe beérkezett.