

# A 758 jelű egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás Különös Feltételeinek Melléklete

Jelen Melléklet a 758 jelű egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás Különös Feltételeinek elválaszthatatlan részét képezi.

A Melléklet 2 részből áll:

- Az „A” részben található azok a költségek, díjak, feltételek és rendelkezések, amelyek a 2016. 12. 31. vagy annál korábbi kockázatviselésű szerződésekre vonatkoznak (1–16. pontok).
- A „B” részben található azok a költségek, díjak, feltételek és rendelkezések, amelyek a 2017. 01. 01. vagy annál későbbi kockázatviselésű szerződésekre vonatkoznak (17–30. pontok).

Kérjük, a Mellékletben való tájékozódás során körültekintően válassza ki, hogy szerződésére a kockázatviselés kezdetének dátuma alapján melyik rész vonatkozik.

A Mellékletben megadott egyes költségeket, díjakat, feltételeket és rendelkezéseket a Különös Feltételekben meghatározott esetekben és módon a Biztosító a biztosítási szerződés tartama alatt egyoldalúan módosíthatja, ezek vonatkozásában a hatályos Melléklet az érvényes. A hatályos Melléklet a Biztosító honlapján ([www.nn.hu](http://www.nn.hu)) elérhető. A Melléklet biztosítói egyoldalú módosítással nem érintett részei vonatkozásában a szerződéskötés kori rendelkezések az irányadók.

Jelen Melléklet rendelkezései 2024. április 26-tól hatályosak.

## „A” rész

Ez a rész akkor vonatkozik az Ön szerződésére, amennyiben a kockázatviselés kezdete 2016. 12. 31. vagy annál korábbi dátum. A kockázatviselés kezdetének dátumát a biztosítási kötvényen találja.

| 1. Egyszeri díj minimuma                     | 300 000 Ft   |                             |                              |           |           |
|--|--|-----------------------------|------------------------------|-----------|-----------|
| 2. Eseti díj minimuma                        | 100 000 Ft/befizetés   |                             |                              |           |           |
| 3. Értékesítés költsége                      |  |                             |                              |           |           |
| 3.1 Egyszeri díj esetén                      | 6%   |                             |                              |           |           |
| 3.2 Eseti díj esetén                         | 6%   |                             |                              |           |           |
| 4. Adminisztrációs költség                   |  |                             |                              |           |           |
|  | <table><thead><tr><th>2024. június 27-ig érvényes</th><th>2024. június 28-tól érvényes</th></tr></thead><tbody><tr><td>380 Ft/hó</td><td>445 Ft/hó</td></tr></tbody></table> | 2024. június 27-ig érvényes | 2024. június 28-tól érvényes | 380 Ft/hó | 445 Ft/hó |
| 2024. június 27-ig érvényes                  | 2024. június 28-tól érvényes   |                             |                              |           |           |
| 380 Ft/hó                                    | 445 Ft/hó  |                             |                              |           |           |
| 5. Baleseti halálra szóló biztosítási összeg | 100 000 Ft   |                             |                              |           |           |
| 6. Baleseti halálra szóló fedezet díja       | 20 Ft/hó   |                             |                              |           |           |

## 7. Eszközalapok és azok éves alapkezelési díja

### 7.1 Az egyszeri díjhoz és az eseti díjakhoz elérhető, előre meghatározott céldátumra optimalizált eszközalapok

| Eszközalapok                           | Éves alapkezelési díj az eszközalap céldátumáig 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 céldátum elérése után |
| 1. Céldátum 2030 vegyes eszközalap     | –  | –   | 1,40%  |
| 2. Céldátum 2035 vegyes eszközalap*    | –  | 1,55%   | 1,40%  |
| 3. Céldátum 2040 vegyes eszközalap**   | 1,70%  | 1,55%   | 1,40%  |
| 4. Céldátum 2045 vegyes eszközalap***  | 1,70%  | 1,55%   | 1,40%  |
| 5. Céldátum 2050 vegyes eszközalap**** | 1,70%  | 1,55%   | 1,40%  |

\* A Céldátum 2035 eszközalap csak olyan szerződések esetében választható, amelyek lejáratá 2026-ban vagy későbbi évben van.

\*\* A Céldátum 2040 eszközalap csak olyan szerződések esetében választható, amelyek lejáratá 2031-ben vagy későbbi évben van.

\*\*\* A Céldátum 2045 eszközalap csak olyan szerződések esetében választható, amelyek lejáratá 2036-ban vagy későbbi évben van.

\*\*\*\* A Céldátum 2050 eszközalap csak olyan szerződések esetében választható, amelyek lejáratá 2041-ben vagy későbbi évben van.

### 7.2 Az egyszeri díjhoz és az eseti díjakhoz elérhető további eszközalapok

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

### 7.3 Az adójóváírás összegének jóváírásához elkülönített eszközalap

| Eszközalap   | Éves alapkezelési díj |
|--|-----------------------|
| Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap – A sorozat (adó jóváíráshoz) | 1,70%                 |

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

## 8. Átváltási költség

|  | 2024. június 27-ig érvényes                                       | 2024. június 28-tól érvényes                                      |
|--|---|---|
| Egy biztosítási éven belül   |   |   |
| • az első 4 átváltás   | 0 Ft  | 0 Ft  |
| • minden további átváltás, ami az NN internetes honlapján 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 |

## 9. Szerződéskötési díj

600 Ft, de akciós jelleggel jelenleg 0 Ft<sup>1</sup>

## 10. Szerződő módosítása

0 Ft

## 11. Kedvezményezett módosítása

0 Ft

## 12. Számlakivonat költsége

|  |  |
|--|--|
| • éves számlakivonat                         | 0 Ft   |
| • elszámolásokhoz kapcsolódó számlakivonat   | 0 Ft   |
| • Szerződő kérésére kiállított számlakivonat | 600 Ft, de akciós jelleggel jelenleg 0 Ft <sup>1</sup> |

## 13. Kötvénymásodlat kiállításának díja

600 Ft, de akciós jelleggel jelenleg 0 Ft<sup>1</sup>

## 14. Visszavásárlási táblázat a Felhalmozási befektetési egységekre vonatkozóan

| Biztosítási év | Visszavásárlási hányad |
|----------------|------------------------|
| 1. év          | 94%                    |
| 2. év          | 96%                    |
| 3. év          | 98%                    |
| 4. évtől       | 99%                    |

## 15. Rendelkezések beérkezésének időpontja

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

## 16. Napi tájékoztató a befektetések elhelyezéséről és értékéről

Interneten keresztül (www.nn.hu)

<sup>1</sup> 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.

## „B” rész

Ez a rész akkor vonatkozik az Ön szerződésére, amennyiben a kockázatviselés kezdete **2017. 01. 01.** vagy annál későbbi dátum. A kockázatviselés kezdetének dátumát a biztosítási kötvényen találja.

**17. Egyszeri díj minimuma** 300 000 Ft

**18. Eseti díj minimuma** 100 000 Ft/befizetés

### 19. Baleseti halálra szóló biztosítási összeg

**2022. 02. 07. vagy korábbi kockázatviselési kezdetű szerződésekre** 100 000 Ft

**2022. 02. 08. vagy későbbi kockázatviselési kezdetű szerződésekre**

Az egyszeri díj és a kockázatviselés kezdetét követő 10 napon belül a Szerződő számláján jóváírt eseti díj(ak) összege együttesen

**Baleseti halál biztosítási összeg**

• 300 000 Ft – 2 000 000 Ft 100 000 Ft

• 2 000 001 Ft-tól

az **1. biztosítási évben** az egyszeri díj és a kockázatviselés kezdetét követő 10 napon belül a Szerződő számláján jóváírt eseti díj(ak) együttes összegének 5%-a

a **2. biztosítási évtől** 100 000 Ft

### 20. Baleseti halálra szóló fedezet díja

Függetlenül a biztosítási összeg nagyságától

14 Ft/hó

## Az egyszeri és az eseti díjat terhelő költség

### 21. Értékesítési költség

#### 21.1 Egyszeri díj esetén

1 éves tartamra

• 300 000 Ft – 1 000 000 Ft 3%

• 1 000 001 forinttól az 1 000 001 Ft feletti összeg 0,5%-a

további tartamokra

• 300 000 Ft – 1 000 000 Ft 6%

• 1 000 001 forinttól az 1 000 001 Ft feletti összeg 1%-a

#### 21.2 Eseti díj esetén

6%

## A befektetést terhelő költségek

### 22. Eszközalapok és azok éves vagyonarányos költsége

#### 22.1 Az egyszeri díjhoz és az eseti díjakhoz elérhető, előre meghatározott céldátumra optimalizált eszközalapok

| Eszközalapok                           | Éves vagyonarányos költség az eszközalap céldátumáig 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 céldátum elérése után |
| 1. Céldátum 2030 vegyes eszközalap     | –   | –   | 1,40%  |
| 2. Céldátum 2035 vegyes eszközalap*    | –   | 1,55%   | 1,40%  |
| 3. Céldátum 2040 vegyes eszközalap**   | 1,70%   | 1,55%   | 1,40%  |
| 4. Céldátum 2045 vegyes eszközalap***  | 1,70%   | 1,55%   | 1,40%  |
| 5. Céldátum 2050 vegyes eszközalap**** | 1,70%   | 1,55%   | 1,40%  |

\* A Céldátum 2035 eszközalap csak olyan szerződések esetében választható, amelyek lejáráta 2026-ban vagy későbbi évben van.

\*\* A Céldátum 2040 eszközalap csak olyan szerződések esetében választható, amelyek lejáráta 2031-ben vagy későbbi évben van.

\*\*\* A Céldátum 2045 eszközalap csak olyan szerződések esetében választható, amelyek lejáráta 2036-ban vagy későbbi évben van.

\*\*\*\* A Céldátum 2050 eszközalap csak olyan szerződések esetében választható, amelyek lejáráta 2041-ben vagy későbbi évben van.

#### 22.2 Az egyszeri díjhoz és az eseti díjakhoz elérhető további eszközalapok

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

#### 22.3 Az adójóváírás összegének jóváírásához elkülönített eszközalap

| Eszközalap   | Éves vagyonarányos költség |
|--|----------------------------|
| Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap – A sorozat (adó jóváíráshoz) | 1,70%                      |

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

### 23. Szerződéskezelési költség

| 2024. június 27-ig érvényes        | 2024. június 28-tól érvényes       |
|------------------------------------|------------------------------------|
| 380 Ft/hó (éves szinten: 4 560 Ft) | 445 Ft/hó (éves szinten: 5 340 Ft) |

### 24. Teljes Költségmutató

A TKM szerződéskötéskor hatályos mértékét a szerződéskötéskor hatályos Melléklet 24. pontja tartalmazza.

### További, az ügyfél rendelkezéseitől függő költségek

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

### 25. 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 |

### 26. Számlakivonat költsége

|  |  |
|--|--|
| • éves számlakivonat                         | 0 Ft   |
| • elszámolásokhoz kapcsolódó számlakivonat   | 0 Ft   |
| • Szerződő kérésére kiállított számlakivonat | 600 Ft, de akciós jelleggel jelenleg 0 Ft <sup>1</sup> |

### 27. Kötvénymásodlat kiállításának költsége

600 Ft, de akciós jelleggel jelenleg 0 Ft<sup>1</sup>

#### 27.1 Különös felmondás költsége

10 000 Ft és az orvosi vizsgálat költsége

### Rendelkezőkkel kapcsolatos szabályok és az ehhez kapcsolódó technikai információk

#### 28. Visszavásárlási táblázat a Felhalmozási befektetési egységekre vonatkozóan

| Biztosítási év | Visszavásárlási hányad |
|----------------|------------------------|
| 1. év          | 94%                    |
| 2. év          | 96%                    |
| 3. év          | 98%                    |
| 4. évtől       | 99%                    |

<sup>1</sup> 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.

## **29. Napi tájékoztató a befektetések elhelyezéséről és értékéről**

Interneten keresztül ([www.nn.hu](http://www.nn.hu))

## **30. Rendelkezések beérkezésének időpontja**

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.**