

## 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:** 303 jelű Talizmán biztosítás. (A dokumentum csak az alapbiztosításra tartalmaz információkat, a kiegészítő biztosításokra nem.)

**Termék előállítója:** NN Biztosító Zrt.

**Honlap:** [www.nn.hu/megtakaritas/talizman](http://www.nn.hu/megtakaritas/talizman). Hívja a 1433 számot további információkért. Cím: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/b.

**Illetékes hatóság:** Magyar Nemzeti Bank

**Budapest, 2018. október 17.**

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

### Milyen termékről van szó?

**Típus:** Meghatározott tartam elérésére (lejárat) vagy az azt megelőző elhalálozás esetére szóló életbiztosítás.

**Célok:** A termék célja, hogy a biztosított halála, vagy a biztosítási tartam lejárat esetén pénzbeli 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 2%-os technikai kamatlábat garantál, melyet a fizetendő biztosítási díjban figyelembe vesz. Amennyiben a Biztosító a befektetett tartalékokon 2%-nál nagyobb hozamot ér el, a többeltozom 60%-át visszajuttatja a szerződésre, úgy, hogy a biztosítási összeget megemeli.

**Megcélzott lakossági befektető:** Olyan lakossági befektető, aki a szerződéskötéskor előre meg akarja határozni, hogy mekkora szolgáltatási összeget kíván elérni a biztosítás lejáratakor, vagy a halálestet bekövetkeztekor.

**Biztosítási szolgáltatások és költségek:** A 303 jelű Talizmán egy rendszeres, forintos díjfizetésű, határozott tartamra szóló vegyes életbiztosítás. A szerződés tartama 10 és 45 év közt lehet, melyet a szerződő egész években határoz meg a maximum lejáratú életkorra vonatkozó szabályok figyelembe vételével. A biztosítást 16 és 65 év közötti biztosítottakra lehet megkötni, és a biztosított legfeljebb 75 éves lehet a lejáratának évében. A szerződés díját rendszeres időközönként (havonta, negyedévente, félévente vagy évente) kell megfizetni. Ha a biztosított a tartam közben meghal, a halál időpontjában aktuális haláleseti biztosítási összeget, balesetből eredő, a baleset időpontjától számított egy éven belüli elhalálozás esetén aktuális haláleseti biztosítási összeg kétszeresét fizeti ki a kedvezményezettnek. Közlekedési baleseti halál esetén a baleseti halál esetére szóló aktuális biztosítási összeg további 25%-át kifizeti a Biztosító. Amennyiben a biztosítás tartama lejár, a lejáratkor aktuális biztosítási összeget fizeti ki a Biztosító a kedvezményezettnek. 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 tájékoztatást a termékre vonatkozó Különös Feltételekben találja. A Biztosító a szerződést – a kockázat jelentős növekedésének esetét kivéve – egyoldalúan nem mondhatja fel. Amennyiben a szerződő a díjfizetési kötelezettségének nem tesz eleget és a szerződés még nem díjmentesíthető, a szerződés a díj esedékességétől számított 91. napon a visszavásárlási érték kifizetésével megszűnik.

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 6 000 000 Ft, melyből 465 789 Ft a biztosítási kockázat fedezetéül elvont díjrész. Az éves díj körülbelül 7,8% -a képezi a kockázati, míg 92, 2%-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 0,64%.

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

#### Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket, 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 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 3. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem 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

Befektetés: 300 000 Ft / év  
Biztosítási díj: 23 289 Ft / év

		1 év	10 év	20 év
Stressz forgatókönyv	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	59 318 Ft	2 261 347 Ft	5 743 815 Ft
	Éves átlagos hozam	-80,23%	-5,21%	-0,42%
Kedvezőtlen forgatókönyv	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	59 318 Ft	2 267 055 Ft	5 791 515 Ft
	Éves átlagos hozam	-80,23%	-5,17%	-0,34%
Mérsékelt forgatókönyv	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	59 318 Ft	2 293 043 Ft	6 034 440 Ft
	Éves átlagos hozam	-80,23%	-4,95%	0,05%
Kedvező forgatókönyv	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	59 318 Ft	2 331 662 Ft	6 533 955 Ft
	Éves átlagos hozam	-80,23%	-4,64%	0,80%
Felhalmozott befektetett összeg:		300 000 Ft	3 000 000 Ft	6 000 000 Ft

### Haláleseti forgatókönyv

A biztosított halála	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettje a költségek levonása után	5 435 458 Ft	5 587 308 Ft	6 034 440 Ft
Felhalmozott biztosítási díj:		23 289 Ft	232 894 Ft	465 789 Ft

Befektetés alatt az alapbiztosításra befizetett teljes díjat értünk. A felhalmozott biztosítási díj a biztosítási kockázatokra elvont díjat jelenti. A haláleseti forgatókönyvet a mérsékelt forgatókönyv alapján mutatjuk be.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 Ft-ot fektet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. **A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslést jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként.** Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a terméket. 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.

## Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RİY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 300 000 Ft-ot fektet be. **A szám adatok becslések és a jövőben változhatnak.**

### A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére. Ugyanakkor 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.

### Befektetés: 300 000 Ft/év

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	242 462 Ft	1 077 784 Ft	1 725 927 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás	101,82%	8,47%	3,24%

A költségeket a mérsékelt forgatókönyv alapján mutatjuk be.

## A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja: a költségtípusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást; a különböző költségkategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

Egyszeri költségek	belépési költségek	0,47%	A befektetésének kezdetekor az Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazásának költségét.
	kilépési költségek	0,00%	A befektetésének lejáratakor történő kilépés költségeinek hatása.
Folyó költségek	portfólióügyleti költségek	0,00%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	egyéb folyó költségek	2,77%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járuelkos költségek	teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása.
	nyereségrészesedés	0,00%	A nyereségrészesedés hatása.

A költségeket a mérsékelt forgatókönyv alapján mutatjuk be.

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

Az ajánlott tartási idő megegyezik a szerződés tartamával. A tartam lejáratkor szolgáltatja a Biztosító a választott lejáratú biztosítási összeget. Ennél korábbi megszűnés esetén a Biztosító visszavásárlási táblázatot alkalmaz, ami alapján a befektetés aktuális értékénél kevesebbet fog visszakapni. A kifizetés aránya növekszik az ajánlott tartási időhöz közeledve. A visszavásárlási táblázatot a Különös Feltételek 1. számú Melléklete tartalmazza. A „Milyen költségek merülnek fel” részben mutatjuk be a biztosítás ajánlott tartási idő **(amely a jelen dokumentumban bemutatott példában 20 év)** 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.

## Hogyan tehetek panaszt?

Észrevételeit, panaszait eljuttathatja:

- személyesen, a 1068 Budapest, Dózsa György út 84/B címen, hétfőn 8 és 20 óra között, a többi munkanapon pedig 8 és 16 óra között.
- telefonon hétfőn 8 és 20 óra között, a többi munkanapon pedig 8 óra és 16 óra 30 perc között a 1433-as telefonszámon
- 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
- az MNB panaszbejelentő formanyomtatványán

A panaszkezelés során az ügyfél eljárhat meghatalmazottja útján is.

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

[www.nn.hu/megtakaritas/talizman](http://www.nn.hu/megtakaritas/talizman)