

## 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 alapbiztosításra tartalmaz információkat, a kiegészítő biztosításokra nem.)

**Termék előállítója:** NN Biztosító Zrt.

**Honlap:** [www.nn.hu/nyugdijbiztositas/motiva-garantalt](http://www.nn.hu/nyugdijbiztositas/motiva-garantalt). Hívja a 1433 számot további információkért.

**Cím:** 1139 Budapest, Fiastyúk utca 4–8.

**Illetékes hatóság:** Magyar Nemzeti Bank

**Budapest, 2021. január 1.**

**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.

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 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 többlethozam 60%-át visszajuttatja a szerződésre, úgy, hogy az elérti biztosítási összeget megemeli.

Megcélzott lakossági befektető: Olyan lakossági befektető, aki a szerződéskötéskor előre meg akarja határozni, hogy mekkora szolgáltatási összeget kíván elérni a szerződéskötéskori öregségi nyugdíjkorhatár betöltésekor és szeretne a befizetett biztosítási díj után adójóváírásra jogosultságot szerezni.

Biztosítási szolgáltatások és költségek: A 455 jelű Motiva egy rendszeres, forintos díjfizetésű garantált nyugdíjbiztosítás. A biztosítást 16 és 55 év közötti biztosítottakra lehet megkötni és tartama a biztosított szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárának betöltéséig tart. A szerződés díját rendszeres időközönként (havonta, negyedévente, félévente vagy évente) kell megfizetni. A biztosított halálesete 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 15 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 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 6 000 000 Ft, melyből 9 187 Ft a biztosítási kockázat fedezetéül elvont díjrész. Az éves díj 0,15% -a képezi a kockázati, míg 99,85%-a a megtakarítási díjrészt. A kockázati díjrész nem képezi a befektetés alapját, így azon nem érhető el hozam. A kockázati díj hatása a befektetési hozamra: 0,02%.

### 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 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 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: 3 363 Ft / év

		1 év	10 év	20 év
Stressz forgatókönyv	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	88 374 Ft	2 572 110 Ft	5 792 709 Ft
	Éves átlagos hozam	-70,5%	-2,8%	-0,3%
Kedvezőtlen forgatókönyv	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	88 374 Ft	2 577 526 Ft	5 829 685 Ft
	Éves átlagos hozam	-70,5%	-2,8%	-0,3%
Mérsékelt forgatókönyv	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	88 374 Ft	2 604 754 Ft	6 064 677 Ft
	Éves átlagos hozam	-70,5%	-2,6%	0,1%
Kedvező forgatókönyv	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	88 374 Ft	2 651 236 Ft	6 669 238 Ft
	Éves átlagos hozam	-70,5%	-2,3%	1,0%
Felhalmozott befektetett összeg:		300 000 Ft	3 000 000 Ft	6 000 000 Ft

### Haláleseti forgatókönyvek

A biztosított baleseti eredetű halála	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettje a költségek levonása után	559 869 Ft	2 706 844 Ft	6 064 677 Ft
Felhalmozott biztosítási díj:		3 363 Ft	9 187 Ft	9 187 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.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 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 számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának költségeit. A számadatok 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?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) 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 számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 300 000 Ft-ot fektet be. A számadatok 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	212 974 Ft	821 772 Ft	1 279 122 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	95,77%	6,05%	2,35%

\*Az első éves visszavásárlási érték alapja a befizetett díj 20%-a, a magasabb RIY érték a számítási módszer előírásából fakad, nem érinti a Biztosító jogszabály alapján fennálló kötelezettségeit.

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	0,35%	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	2,00%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos 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, azaz a szerződéskori öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig hátralévő idővel (amely a jelen dokumentumban bemutatott példa szerint 20 év). A tartam lejáratkor szolgáltatja a biztosító a választott lejárat összegét. Ennél korábbi megszüntetés 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, 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?

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 18 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
- 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

A jelen termékkel kapcsolatos dokumentumok elérhetőek a honlapon: [www.nn.hu/nyugdijbiztositas/motiva-garantalt](http://www.nn.hu/nyugdijbiztositas/motiva-garantalt)

A jogszabály által előírtan átadandó dokumentumok 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.