

**CÉL**

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketing-anyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékkel való összehasonlításában.

**TERMÉK**

A termék neve: **EVEREST PRO**

A PRIIP előállítójának neve: **NOVIS Poistovňa a.s. (a továbbiakban: NOVIS Biztosító)**

A PRIIP előállítójának weboldala: **www.novis.eu**

Hívja a +36 70 351 5407 számot további információkért.

A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a PRIIP előállítójának illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank

Jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum 2018. március 10- től érvényes

**Milyen termékről van szó?****TÍPUS:**

Befektetési egységekhez kötött vegyes életbiztosítás

**CÉLOK:**

Az EVEREST PRO a halálesetre és elérésre szóló vegyes életbiztosítások és befektetési egységekhez kötött jellemzői ötvöző rendszeres díjfizetésű életbiztosítás, amely nyugdíjbiztosításként is megköthető. Célja biztosítási szolgáltatás vagy befektetési lehetőség nyújtása a kínált befektetési lehetőségeken keresztül. A Biztosító által létrehozott Díjtartalékra előre meghatározott, fix hozamot hirdet, amely évente kerül közzétételre a Biztosító honlapján. Az eszközalapok és a Díjtartalék között a szerződő maga határozza meg az allokációs arányt. Az eszközalapok allokációs arányát előre meghatározott modellportfóliókon keresztül határozhatja meg, amelyek a következők: konzervatív,- kiegyensúlyozott,- dinamikus portfólió. A modellportfóliókat alkotó eszközalapok sajátosságairól és pontos összetételéről az Általános Ügyféltájékoztató és Szerződési Feltételek 3. számú mellékletében, a Befektetési Politikában, tájékozódhat.

**MEGCÉLZOTT LAKOSSÁGI BEFEKTETŐ:**

Ez a termék olyan ügyfelek részére ajánlott, akik hosszútávú befektetési szándékkal rendelkeznek és a tervezett befektetési szándékuk legalább 20 év. A magasabb hozamok elérése érdekében a szerződőnek viszonylag magas kockázattal kell számolniuk, ami esetenként az eredetileg befektetett tőkével szemben veszteségként is jelentkezhet.

**BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK ÉS KÖLTSÉGEK:**

Az EVEREST PRO életbiztosítás a kockázati életbiztosítások és a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások jellemzőit ötvöző vegyes (hibrid) életbiztosítás. A haláleseti biztosítás mellett a következő kiegészítő biztosítások választhatók: teljesértékű balesetbiztosítás, betegségek és műtétek biztosítása. A biztosítási szerződésen maga a szerződő vagy akár más személy is szerepelhet biztosított személyként. A biztosítási szolgáltatással kapcsolatos költségek (kockázati díj) mindig a meghatározott biztosítási összegtől, a biztosított személy belépési korától és az egyéni kockázatelbírálástól függ. A választható biztosítási kockázatok az ügyfelek széles köre részére atraktívvá teszik a biztosítási terméket. A befizetett biztosítási díjak az egyéni biztosítási számlán kerülnek jóváírásra és innen kerülnek levonásra a kockázati díjak, a kezelési költség, a forgalmazási díj, valamint az adminisztrációs díj is. A rendszeres díjon felüli rendkívüli befizetések további díjjal vannak terhelve.

**TARTAM:**

A termék határozatlan, határozott, valamint a mindenkori hatályos jogszabályi rendelkezésekben meghatározott öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig tarthat. A tartam lejártakor a szerződő (nyugdíjbiztosítás esetén a biztosított) részére az egyéni biztosítási számla egyenlege kerül kifizetésre. A biztosító nem jogosult felmondani a szerződést, kivéve a biztosítási kockázat jelentős növekedése esetén, így különösen a szerződő vagy a biztosított valótlan/hamis információkat szolgáltatott. A biztosítási szerződés megszűnik a meghatározott tartam elérése esetén (határozott idejű biztosítási szerződés és nyugdíjbiztosítás), valamint a biztosítási díj nem fizetése következtében, ha a díj megfizetésére meghatározott póthatáridő eredménytelenül telt el és nem lehetséges a biztosítási szerződés díjmentes leszállítása. A biztosítási szerződés megszűnésével kapcsolatos további részleteket és információkat az Általános Ügyféltájékoztató és Szerződési Feltételek (továbbiakban: AÜSZF) tartalmazzák.

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

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.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a 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 1- től a 3- ik osztályig soroltuk, amely a legalacsonyabb és közepesen alacsony kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket nagyon alacsonytól a közepesen alacsony szintig sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. A megtérülési ráta és a befektetési kockázat az eszközalapok változásának megfelelően változhat.

A NOVIS Díjtartalékba elhelyezett tőkére (a költségek elvonását követően) a Biztosító előre meghatározott, fix hozamot hirdet, amely évente előre kerül közzétételre a Biztosító honlapján. Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

A termék teljesítményét, kivéve a haláleseti összeg alakulását, nagymértékben befolyásolja a mögöttes befektetési alapok teljesítménye. A befektetési kockázattal, megtérüléssel és a befektetések teljesítményével kapcsolatos további információkat az eszközalapok brosrúrája, valamint a Befektetési Politika tartalmazza, amely az AÜSZF elválaszthatatlan részét képezi. Ezek a dokumentumok a **www.novis.eu** webhely alatt is elérhetőek.

| TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK                       |                             |                                                                                  |                            |                                |                                |
|---------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Befektetés 300,000 évente<br>kockázati díj 756 Ft |                             | Rendszeres díjfizetés                                                            | 1 év                       | 10 év                          | 20 év (Ajánlott tartási idő)   |
| TÜLÉLÉSI<br>FORGATÓKÖNYVEK                        | STRESS<br>FORGATÓKÖNYV      | Ezt az összeget kaphatja vissza<br>a költségek levonása után                     | 75,820 Ft -<br>85,484 Ft   | 2,068,419 Ft -<br>3,245,538 Ft | 3,117,749 Ft -<br>7,714,485 Ft |
|                                                   |                             | Éves átlagos hozam                                                               | -74,73% -<br>-71,51%       | -6,89% -<br>1,43%              | -6,76% -<br>2,34%              |
|                                                   | KEDVEZŐTLEN<br>FORGATÓKÖNYV | Ezt az összeget kaphatja vissza<br>a költségek levonása után                     | 80,429 Ft -<br>85,484 Ft   | 2,530,295 Ft -<br>3,245,538 Ft | 4,509,090 Ft -<br>7,714,485 Ft |
|                                                   |                             | Éves átlagos hozam                                                               | -73,19% -<br>-71,51%       | -3,12% -<br>1,43%              | -2,81% -<br>2,34%              |
|                                                   | MÉRSÉKELT<br>FORGATÓKÖNYV   | Ezt az összeget kaphatja vissza<br>a költségek levonása után                     | 82,770 Ft -<br>85,484 Ft   | 2,829,454 Ft -<br>3,245,538 Ft | 5,681,877 Ft -<br>7,714,485 Ft |
|                                                   |                             | Éves átlagos hozam                                                               | -72,41% -<br>-71,51%       | -1,07% -<br>1,43%              | -0,52% -<br>2,34%              |
|                                                   | KEDVEZŐ<br>FORGATÓKÖNYV     | Ezt az összeget kaphatja vissza<br>a költségek levonása után                     | 84,130 Ft -<br>85,484 Ft   | 3,027,806 Ft -<br>3,245,538 Ft | 6,589,998 Ft -<br>7,714,485 Ft |
|                                                   |                             | Éves átlagos hozam                                                               | -71,96% -<br>-71,51%       | 0,17% -<br>1,43%               | 0,88% -<br>2,34%               |
| Felhalmozott befektetett összeg                   |                             |                                                                                  | 300,000 Ft                 | 3,000,000 Ft                   | 6,000,000 Ft                   |
| HALÁLESETI<br>FORGATÓKÖNYV                        | BIZTOSÍTOTT<br>ESEMÉNY      | Ezt az összeget kaphatják vissza a<br>kedvezményezettjei költségek levonása után | 300,520 Ft -<br>303,234 Ft | 3,310,975 Ft -<br>3,727,059 Ft | 6,486,888 Ft -<br>8,519,496 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj                      |                             |                                                                                  | 756 Ft                     | 7,560 Ft                       | 15,120 Ft                      |

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 termék forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket. A stresszforгатókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Mi történik, ha a NOVIS Biztosító nem tud fizetni?

A Biztosító fizetőkép telensége esetén a Biztosító kötelezettségeire fedezetéül szolgáló eszközök felhasználása során, a felszámoláshoz szükséges költségeken kívül, elsőbbséget fognak élvezni a biztosítási szerződésekből származó követelések a Biztosító más hitelezői előtt. Ennek ellenére fennáll a lehetősége annak, hogy a szerződő pénzügyi veszteséget fog elszenvedni.

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 lehetséges szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft- nak megfelelő összeget 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.

| Befektetési forgatókönyvek              | Ha ön 1 év után visszaváltja | Ha ön 10 év után visszaváltja | Ha ön 20 év után visszaváltja |
|-----------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                                         | Rendszeres díj 300,000 Ft    | Rendszeres díj 300,000 Ft     | Rendszeres díj 300,000 Ft     |
| Teljes költség                          | 217,427 Ft                   | 680,367 Ft - 697,991 Ft       | 1,249,743 Ft - 1,426,647 Ft   |
| Az évente hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 72.53% - 73.34%              | 3,96% - 4,42%                 | 1,93% - 2,25%                 |

## A KÖLTSÉGEK ÖSSZETÉTELE:

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok 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 díj  |                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Egyszeri költségek                                           | Belépési költségek        | 0.00%         | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett költségek legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie. Az árban már benne foglalt költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét. |
|                                                              | Kilépési költségek        | 0.00%         | A befektetésének lejáratakor történő kilepés költségeinek hatása                                                                                                                                                                                                        |
| Folyó költségek                                              | Portfólióügyleti költsége | 0.00%         | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.                                                                                                                                                                   |
|                                                              | Egyéb folyó költségek     | 1,93% - 2,25% | A befektetésének kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a biztosítási szolgáltatások és költségek részében bemutatott kockázati díjak hatása.                                                                                                            |
| Járulékos költségek                                          | Teljesítménydíjak         | 0.00%         | Ennek a terméknek nincsen teljesítmény vagy más járulékos díj.                                                                                                                                                                                                          |
|                                                              | Nyereségrészesedés        | 0.00%         | A nyereségrészesedés hatása.                                                                                                                                                                                                                                            |

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

### AJÁNLOTT TARTÁSI IDŐ: 20 év

Ez a termék hosszútávú befektetést tervez, ezért az ajánlott befektetési tartam legalább 20 biztosítási év, de nagyfokú rugalmasságot kínál a fizetési ütemezésben és gyakoriságában. A megfelelő nyomtatvány segítségével és AÜSZF- ben meghatározott feltételek teljesülése esetén Ön visszavásárolhat a befektetett eszközeiből. A visszavásárlás meghatározott díj terhelheti.

## Hogyan tehetek panaszt?

Panasztétellel élhet minden ügyfél, potenciális ügyfél vagy megfelelő meghatalmazás alapján az ezek által meghatalmazott személy. A panaszos az írásbeli panaszát jogosult postai úton vagy futárral a biztosító NOVIS Poistovňa a.s. Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Pozsony, Szlovákia címére vagy email formájában a **panaszok@novis.eu** címre megküldeni. Szóbeli panaszát a NOVIS Biztosító székhelyén személyesen, illetve telefonon a +36705904354 számon tudja előterjeszteni.

## További fontos információk:

A termékkel kapcsolatos további dokumentumok, mint például az a Befektetési politika és más kiegészítő dokumentumok **www.novis.eu** webhely alatt érhetők el vagy azokat pénzügyi tanácsadója a biztosítási ajánlattal együttesen adja át Önnek.