

**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 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 PLUSZ**

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. április 1-től érvényes

**Milyen termékről van szó?****TIPUS:**

Befektetési egységekhez kötött vegyes egyszeri díjas életbiztosítás

**CÉLOK:**

Az EVEREST PRO PLUSZ befektetési egységekhez kötött életbiztosítás a halálesetre és elérésre szóló vegyes életbiztosítások és a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások jellemzőit ötvöző egyszeri díjas vegyes életbiztosítás. Célja biztosítási szolgáltatás vagy befektetési lehetőség nyújtása a kínált befektetési lehetőségeken keresztül. A biztosító több eszközalapot ajánl fel a szerződő részére, amelyek esetén a szerződő határozza meg az allokációs arányt. 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.

**MEGCÉLZOTT LAKOSSÁGI BEFEKTETŐ:**

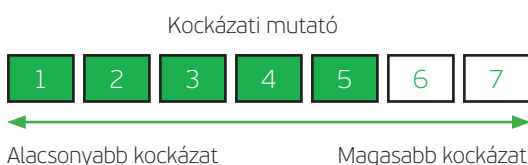
Ez a termék olyan ügyfelek részére ajánlott, akik hosszútávú befektetési szándékkal rendelkeznek és a tervezett befektetési szándékuk legalább 10 év. A magasabb hozamok elérése érdekében a szerződőnek viszonylag magas kockázattal kell számolniuk, ami esetenként az eredetileg befektetett tőkével szemben veszteséggént is jelentkezhethet.

**BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK ÉS KÖLTSÉGEK:**

Az EVEREST PRO PLUSZ életbiztosítás a kockázati életbiztosítások és a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások jellemzőit ötvöző vegyes (hibrid) életbiztosítás. A biztosítási szerződésen maga a szerződő vagy akár más személy is szerepelhet biztosított személyként. A biztosítási szolgáltatással kapcsolatos költségek (kockázati díj) mindig a meghatározott egyszeri díj mértékétől és az egyéni kockázatalbírástól függ. A befizetett egyszeri díj az egyéni biztosítási számlán kerül jóváírásra és innen kerülnek levonásra a kockázati díjak, a kezelési költség, a forgalmazási díj, valamint az adminisztrációs díj is.

**TARTAM:**

A biztosítás 10 éves határozott tartamra köthető. A tartam lejártakor a szerződő 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 információszolgáltatása esetén.

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

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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 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 1-től az 5-ik osztályig soroltuk, amely a legalacsonyabb és közepesen magas kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket nagyon alacsony és közepesen magas szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek valószínűleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

A NOVIS Díjtartalékba elhelyezett tőkét jogosult visszakapni. Az ezt meghaladó befektetések, a járulékos hozam mindig a piaci tényezőktől, azok alakulásától függ és változókéony. A Díjtartalékra vonatkozó szabály nem irányadó, amennyiben Ön:

- Befektetési egységeiből visszavásárol

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 brosrúja, 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 3 000 000 Ft Biztosítási díj 1,080 Ft		Egyszeri díjfizetés	1 év	5 év	10 év (Ajánlott tartási idő)
TÚLÉLÉSI FORGATÓKÖNYVEK	STRESSZ FORGATÓKÖNYV	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2,100,453 Ft - 2,724,861 Ft	721,860 Ft - 3,023,520 Ft	160,387 Ft - 3,477,825 Ft
		Éves átlagos hozam	-29,98% - -9,17%	-24,79% - 0,16%	-25,39% - 1,49%
	KEDVEZŐTLEN FORGATÓKÖNYV	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2,350,182 Ft - 2,724,861 Ft	1,345,238 Ft - 3,023,520 Ft	640,086 Ft - 3,477,825 Ft
		Éves átlagos hozam	-21,66% - -9,17%	-14,82% - 0,16%	-14,31% - 1,49%
	MÉRSEKELT FORGATÓKÖNYV	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2,590,673 Ft - 2,735,223 Ft	2,295,462 Ft - 3,086,671 Ft	1,969,817 Ft - 3,628,620 Ft
		Éves átlagos hozam	-13,64% - -8,83%	-5,21% - 0,57%	-4,12% - 1,92%
	KEDVEZŐ FORGATÓKÖNYV	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2,644,176 Ft - 2,937,587 Ft	2,566,531 Ft - 4,549,561 Ft	2,481,708 Ft - 8,015,771 Ft
		Éves átlagos hozam	-11,86% - -2,08%	-3,07% - 8,69%	-1,88% - 10,33%
HALÁLESETI FORGATÓKÖNYV	BIZTOSÍTOTT ESEMÉNY	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei költségek levonása után	2,637,334 Ft - 2,781,883 Ft	2,350,117 Ft - 3,141,326 Ft	2,036,418 Ft - 3,695,221 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 Ft fektet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket mástermékek 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 stressz forgatókönyv 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 fizetőképzetlensége esetén a Biztosító kötelezettségeire fedezetül 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 szenvedni.

## 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, vagy egyszeri befizetésként 3 000 000 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 5 év után visszaváltja	Ha ön 10 év után visszaváltja
	Egyszeri díj 3 000 000 Ft	Egyszeri díj 3 000 000 Ft	Egyszeri díj 3 000 000 Ft
Teljes költség	80,699 Ft - 81,665 Ft	386,227 Ft - 415,794 Ft	732,862 Ft - 852,139 Ft
Az évente hozamra gyakorolt hatás (RIY)	12,27% - 12,91%	4,12%	2,88% - 2,65%

## 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 költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást			
		Egyszeri díj	
Egyszeri költségek	Belépési költségek	1.18% - 0.93%	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	1.70% - 1.72%	A befektetésének kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II szakaszban bemutatott költségek 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: 10 év

Ez a termék hosszútávú befektetést tervez, ezért az ajánlott befektetési tartam 10 biztosítási év. A megfelelő nyomtatvány segítségével és AÜSZF- ben meghatározott feltételek teljesülése esetén Ön visszavásárolhatja az 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](mailto: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](http://www.novis.eu) webhely alatt érhető el vagy azokat pénzügyi tanácsadója a biztosítási ajánlattal együttesen adja át Önnek.