

KIEMELT INFORMÁCIÓKAT  
TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

# Sensum Életbiztosítás

powered by



**CÉL**

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a biztosítási alapú 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: **SENSUM Életbiztosítás, GTC-20181125**

A biztosítási alapú befektetési termék („PRIIP”) előállítójának neve: **NOVIS Poist'ovňa a.s., Námestie Ludovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava (Szlovákia)**

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

További információkért a +421 901 911 399 számot hívhatja

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

Jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum 2019. február 1-től érvényes.

**Ön olyan termék megvásárlását tervezi, amely nem egyszerű és nehéz megérteni.**

**Milyen termékről van szó?**

**TIPUS:** Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás.

**A TERMÉK CÉLJAI:**

A SENSUM Életbiztosítás - a NOVIS Eszközalapokban elhelyezett - befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, amelynek célja biztosítási szolgáltatások nyújtása a szerződő vagy más biztosított számára, és amely potenciálisan lehetővé teszi a megtakarítások terméken keresztül elérhető befektetési lehetőségek igénybevitelével történő növekedését. A szerződő megválaszthatja a rendszeres díjfizetés gyakoriságát.

A NOVIS Eszközalapok mögöttes eszközökbe fektetnek be, ideértve elsősorban az olyan befektetési alapokat, amelyek részvényekbe és tőzsdén jegyzett társaságokba investálnak. A NOVIS Eszközalapokba való befektetés hozama a mögöttes pénzügyi eszközök tőke- és hozamgarancia, illetve tőke- és hozamvédelem nélküli teljesítményének függvénye. A NOVIS Eszközalapokról részletes információk találhatóak a Biztosítási Eszközalapok Brosúrája megnevezésű dokumentumban.

A szerződés célja a befektetett tőke hosszútávú fizetési kötelezettségét teljesíteni, törekszik a tőke jelentős növelésére, hajlandó elfogadni a befektetett eszközök értékének nagy mértékű ingadozását, vagy a tőke átlagos mértékű növekedését a befektetési eszközök értékének ingadozására vonatkozó némi kockázat mellett, vagy a tőke korlátozott léptékű növekedését limitált ingadozással. A termék ezért egyaránt ajánlott konzervatív, kiegyensúlyozott valamint kockázatvállaló profilú ügyfelek számára is.

**MEGCÉLZOTT LAKOSSÁGI BEFEKTETŐ:**

A termék az eltérő mértékű befektetési ismeretekhez és tapasztalatokhoz, a különböző befektetési igényekhez és célokhoz, veszteség- és kockázattűrő képességekhez igazodó változatos befektetési lehetőségeket kínál.

A termék a szerződés megkötésekor 18. és 60. életévük között lévő, a hasonló termékekkel kapcsolatban legalább alapszintű ismeretekkel vagy tapasztalatokkal rendelkező személyeket célozza meg. A nyugdíjbiztosítás a nyugdíjkorhatár legalább tíz évvel megelőző életkorú személyek számára érhető el.

A termék által célzott ügyfél képes a hosszú távú fizetési kötelezettségét teljesíteni, törekszik a tőke jelentős növelésére, hajlandó elfogadni a befektetett eszközök értékének nagy mértékű ingadozását, vagy a tőke átlagos mértékű növekedését a befektetési eszközök értékének ingadozására vonatkozó némi kockázat mellett, vagy a tőke korlátozott léptékű növekedését limitált ingadozással. A termék ezért egyaránt ajánlott konzervatív, kiegyensúlyozott valamint kockázatvállaló profilú ügyfelek számára is.

**A TERMÉK ÁLTAL NEM CÉLZOTT BEFEKTETŐTÍPUS:**

Olyan ügyfelek, akik semmilyen körülmények között nem vállalják a befektetett tőke veszteségét.

**BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK ÉS KÖLTSÉGEK:**

A SENSUM Életbiztosítás magába foglalja a biztosítási fedezet nyújtását legalább egy biztosított halála esetére, valamint a szerződő számára az elérésre szóló biztosítási fedezetet. Nyugdíjbiztosítás esetén a Biztosított a biztosítási szolgáltatásra a nyugdíjkorhatár elérése, a tényleges nyugdíjazás, maradandó egészségkárosodás vagy halál bekövetkezése esetén jogosult. E fedezeteken felül az ügyfelek különböző kiegészítő biztosítások közül választhatnak. Egyetlen biztosítási szerződésben több (korlátlan számú) biztosított szerepelhet, személyreszólóan meghatározott biztosítási kockázattal.

**Halál esetére szóló biztosítás:** A szerződésben megállapított biztosítási összeg, és ha a biztosított a szerződő, a biztosítási számla aktuális egyenlege.

**Betegség- és műtéti biztosítás:** Biztosítási szolgáltatásokat tartalmaz rettegett betegségek, műtétek, kórházi kezelés illetve munkaképtelenné válás esetére. A biztosítási szolgáltatás a biztosítási szerződésben megállapított összeg vagy annak egy része.

**Balesetbiztosítás:** A halálos balesetek, illetve a hosszú távú következményekkel járó balesetek esetére járó biztosítási szolgáltatásokat tartalmazza, beleértve a kórházi ápolás illetve a munkaképtelenség időszakára vonatkozó napi térítést. A biztosítási szolgáltatás a biztosítási szerződésben megállapított összeg vagy annak egy része. Halál esetén, amennyiben a Biztosított a Szerződő is egyben, a kedvezményezett a biztosítási számla aktuális egyenlegét is megkapja.

Kérjük, vegye figyelembe, hogy az általános szerződési feltételek meghatározzák azokat a helyzeteket, melyek esetén a biztosítási szolgáltatások mértéke csökkenthető vagy a szolgáltatás nyújtása megtagadható (kizárások, várakozási idő), csakúgy, mint a szolgáltatások értékének, illetve a biztosítási fedezet költségeinek (kockázati díjak) kiszámítási módját. A biztosítási szolgáltatásokra az a Biztosított jogosult, akinek kapcsán a biztosítási esemény bekövetkezett, kivéve a Biztosított halálát, mely esetben a jogosult a Szerződő által megjelölt, illetve az irányadó polgári jogi jogszabályok szerinti kedvezményezett.

A biztosítási fedezet díja kockázati díjak formájában havonta levonásra kerül a biztosítási számla egyenlegéből. A kockázati díjak a biztosítási összegtől, a Biztosított életkorától, egészségi állapotától, foglalkozásától, sport- vagy egyéb tevékenységétől függenek. A kockázati díjak és a szerződés egyéb költségeinek hatását a „Mik a költségek?” című rész mutatja be. A kockázati díjak kiszámításáról és a biztosítási fedezetekről további részletek az Általános Szerződési Feltételekben találhatóak. Abban az esetben, ha a Szerződő a NOVIS Túlélési Bónusz opciót választja, a biztosítási számla egyenlege nem a Biztosított által kijelölt, illetve a jogszabályok által meghatározott kedvezményezettek, hanem az ugyanezen opciót választó kötvénytulajdonosok részére kerül kifizetésre.

E dokumentumban foglalt mintapélda a szerződés megkötésekor 35. életévében járó Biztosítottat vesz alapul, azzal, hogy a biztosítási szerződés tartama 20 év, a Biztosított halála esetére a biztosítási szerződés 480.000 Ft szolgáltatást tartalmaz.

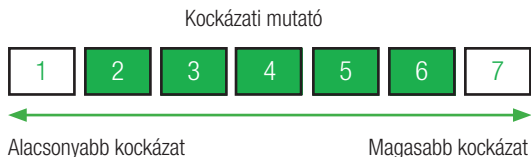
**TARTAM:**

A termék a szerződő választása szerint határozatlan időre (egész életre szóló biztosítás), határozott időre (határozott idejű szerződés), vagy a nyugdíjkorhatár betöltéséig hátralévő időre (nyugdíjbiztosítás) is megköthető. A szerződés minimális tartama nyugdíjbiztosítás esetén 10 év, egyéb termék esetén 15 év. A szerződés lejáratakor, vagy ha a szerződő betöltötte századik életévét, a szerződő részére kifizetésre kerül a biztosítási számla aktuális egyenlege, a haláleseti biztosítási összeg aktuális értéke és a rettegett betegségekre és műtétekre megállapított biztosítási összeg aktuális értéke (ha volt ilyen fedezet). A díjfizetési kötelezettség a szerződés teljes tartama alatt fennáll.

**A SZERZŐDÉS AUTOMATIKUS MEGSZŰNÉSÉNEK ESETEI:**

A Biztosító – különleges jogi feltételek fennállásának esetétől eltekintve (pl. a szerződő fél által megadott valótlan információk) - nem szüntetheti meg egyoldalúan a szerződést. A biztosítási szerződés megszűnik, amennyiben a szerződő felszólítás ellenére, illetve a meghosszabbított fizetési határidő lejártával sem fizeti meg a biztosítási díjat, és a szerződésnek nincs visszavásárlási értéke.

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



A kockázati mutató abból a feltételezésből indul ki, hogy a termék fenntartásának időtartama 20 év. Korai szakaszban történő visszavásárlás esetén Ön kevesebbet kaphat vissza. A szerződést nem ajánlott visszavásárolni az ajánlott fenntartási időszak lejárta előtt.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékhez 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 kockázati osztály közül 2.- tól a 6.- ik osztályig soroltuk amely a alacsony, és a második legmagasabb kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a alacsony és a magas szintig sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű vagy esetleg igen valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

A termékre nem vonatkozik tőkegarancia vagy hozamgarancia, illetve nem vonatkozik rá tőkevédelem vagy hozamvédelem, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti. E termék kapcsán fogyasztóvédelmi rendszer nem áll rendelkezésre (lásd a "Mi történik, ha nem tudunk Önnek kifizetést teljesíteni" részt).

**A termék piaci kockázata és teljesítménye nagymértékben függ a kiválasztott mögöttes befektetési lehetőségektől.** A NOVIS Eszközalapokról részletes információ a NOVIS Eszközalapok Brosúrája dokumentumban található, amelyet közvetítője ad át Önnek. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

### Teljesítmény-forgatókönyvek

A befektetett források teljesítménye szorosan kapcsolódik a szerződő fél által kiválasztott NOVIS Eszközalapok teljesítményéhez, és azok hozama a pénzügyi piacok teljesítményének függvénye. A termék teljesítménye a kiválasztott NOVIS Eszközalapoktól függően változhat. Az egyes befektetési opciók teljesítményi forgatókönyvére vonatkozó további információk megtalálhatók a NOVIS Eszközalapok Brosúrája dokumentumban, amely az egyes befektetési opciókkal kapcsolatos információkat tartalmazza. A NOVIS Eszközalapokra vonatkozó részletes információkat az egyes eszközalapok befektetési politikája is tartalmaz.

TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK					
Befektetés 300.000 Ft évente Biztosítási díj 2 428 Ft		Rendszeres díjfizetés	1 év	10 év	20 év (Ajánlott tartási idő)
TÚLÉLÉSI FORGATÓKÖNYVEK	STRESSZ FORGATÓKÖNYV	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	68 891 Ft - 77 400 Ft	1 585 447 Ft - 2 299 563 Ft	2 155 841 Ft - 3 945 058 Ft
		Éves átlagos hozam	-77,04% - -74,20%	-12,02% - -4,90%	-11,21% - -4,19%
	KEDVEZŐTLEN FORGATÓKÖNYV	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	77 540 Ft - 83 516 Ft	2 315 400 Ft - 3 168 623 Ft	3 997 042 Ft - 7 758 234 Ft
		Éves átlagos hozam	-74,15% - -72,16%	-4,77% - 0,99%	-4,05% - 2,39%
	MÉRSÉKELT FORGATÓKÖNYV	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	80 805 Ft - 88 440 Ft	2 734 416 Ft - 4 223 151 Ft	5 598 263 Ft - 15 453 432 Ft
		Éves átlagos hozam	-73,06% - -70,52%	-1,69% - 6,13%	-0,66% - 8,34%
	KEDVEZŐ FORGATÓKÖNYV	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	83 421 Ft - 91 616 Ft	3 151 753 Ft - 5 143 679 Ft	7 664 098 Ft - 25 397 177 Ft
		Éves átlagos hozam	-72,19% - -69,46%	0,90% - 9,61%	2,28% - 12,38%
Felhalmozott befektetett összeg			300.000 Ft	3.000.000 Ft	6.000.000 Ft
HALÁLESETI FORGATÓKÖNYV	BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettek a költségek levonása után	749 947 Ft - 757 818 Ft	3 214 416 Ft - 4 703 151 Ft	6 078 263 Ft - 15 933 432 Ft
Felhalmozott biztosítási díj			806 Ft	12 902 Ft	48 557 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 termékek 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 terméket. A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, de nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

## Mi történik, ha a NOVIS Poistovňa a.s. nem tud fizetni?

A Biztosító biztosítási tevékenységből eredő kötelezettségeit a Biztosító fizetéseképtelensége esetén nem fedezi fogyasztóvédelmi rendszer. A Biztosító olyan szabályozott vállalkozás, amely a Szlovák Nemzeti Bank felügyelete alá tartozik, és amelynek a Biztosítóra vonatkozó biztosítási törvény szerinti szavatolótőke- és tőkekövetelményeket teljesítenie kell. A Biztosító fizetéseképtelensége esetén a Biztosító kötelezettségeinek fedezésére szolgáló eszközöket a felszámolási költségek kivételével az ügyfelek követeléseinek elsőbbséggel történő kielégítésére használják fel a többi biztosíték nélküli követeléssel szemben.

Ennek ellenére fennáll a lehetősége annak, hogy a szerződő pénzügyi veszteséget fog elszorítani, mivel a biztosító egyik eszközalapra vonatkozóan sem vállal sem tőkegaranciát, sem hozamgaranciát, melyet harmadik személy hitelintézet, biztosító vagy viszontbiztosító által nyújtott biztosíték garantálna.

E termék kapcsán fogyasztóvédelmi rendszer (például garanciaalap, vagy más hasonló ügyfélvédelmi megoldás) nem áll rendelkezésre.

## 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 az esetlegesen felmerülő költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartamra vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés lehetséges szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300.000 Ft - ot fektet be. A szám adatok tényeken alapuló becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek a mögöttes befektetési eszközök függvényében különbözőek lehetnek.

### 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	217 442 Ft	767 423 Ft - 842 010 Ft	1 558 161 Ft - 2 489 338 Ft
Az évente hozamra gyakorolt hatás (RIY)	73,54% - 75,93%	4,74% - 6,04%	2,54% - 3,44%

### 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			
		Rendszeres díj	
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,95% - 0,81%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett költségek legnagyobb összege, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie. Az árban már benne foglalt a költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetésének lejáratokor történő kilépés költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfolióügyleti költségek	0,00%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,59% - 2,64%	A befektetésének kezeléséért általunk évente felszámított költségek valamint a biztosítási termék és szolgáltatás adminisztrációja és a biztosítási fedezetbe tartozó biometrikus kockázatok tekintetében felmerülő költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	Ennek a terméknek nincsen teljesítmény vagy más járulékos díja.
	Nyereségrészesedés	0,00%	A nyereségrészesedés hatása.

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

### AJÁNLT TARTÁSI IDŐ: A SZERZŐDÉS TARTAMÁNAK VÉGE.

Az ajánlott tartási időszakot megelőzően végrehajtott tőke kivonások befolyásolhatják a termék kockázati és hozamprofilját. A korai visszavásárlás negatív hatást gyakorolhat a termék teljesítményére, és magas költségekhez vezethet. A visszavásárlási értékek alakulásának modelljét a biztosítási szerződés megkötése előtt kapott ajánlati számítás tartalmazza.

A Szerződő jogosult a biztosítási szerződést a biztosítási szerződés létrejöttéről való tájékoztatást követő 30 napon belül rendkívüli felmondással felmondani. Ebben az esetben Ön a befizetett díj teljes összegét – az időarányos költségek levonása után - visszakapja.

A Szerződő jogosult továbbá a biztosítási szerződésnek az Általános Szerződési Feltételekben leírtak szerint történő megszüntetésére.

A szerződés megszüntetése esetén kifizetendő visszavásárlási érték lényegesen alacsonyabb lehet a befizetett díjnál.

Fentieket a jelen dokumentum számításában figyelembe vettük. A biztosítási szerződéssel kapcsolatos költségekre vonatkozó összes információ megtalálható a biztosítási termék Általános Szerződési Feltételeinek mellékletét képező költségtáblázatban.

## Hogyan tehetek panaszt?

Panasszal élhet minden ügyfél, leendő ügyfél vagy megfelelő meghatalmazás alapján az ezek által meghatalmazott személy.

A panaszt írásban, levél vagy futár útján, az alábbi címen lehet előterjeszteni a biztosítónál: NOVIS Poistovňa a.s. Námestie Ludovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava, Szlovákia vagy e-mail-ben, a [complaint@novis.eu](mailto:complaint@novis.eu) címen. A szóbeli panaszt a NOVIS székhelyén személyesen, vagy a +36705904354 számon lehet előterjeszteni. A panaszos a jogszabályi előírásoknak megfelelően 30 napon (indokolt esetben 60) napon belül visszajelzést kap.

A panaszos a Magyar Nemzeti Bankhoz (1013 Budapest, Krisztina krt. 39, Magyarország), valamint a Szlovák Nemzeti Bankhoz (Imricha Karvaša 1, 813 05 Bratislava, Szlovákia) is fordulhat.

A panaszokra vonatkozó részletes információkért kérjük, olvassa el az Általános Szerződési Feltételeket vagy a <https://www.novis.eu/hu/panaszkezeles-szabalyzat> weboldalt.

## További fontos információk:

Jelen dokumentumot, valamint annak valamennyi módosítását (amennyiben szükséges) a Biztosító a honlapján teszi közzé (<https://www.novis.eu/hu/kiemelt-informaciokat-tartalmazo-dokumentum>).

A jogszabályok által megkövetelt további információkat tartalmazó dokumentumok, mint például az Általános Szerződési Feltételek, a Befektetési Politika, vagy a szerződés lényeges feltételeire vonatkozó formanyomtatványok elérhetőek a [www.novis.eu](http://www.novis.eu) weboldalon vagy az Ön pénzügyi közvetítője adja át Önnek az ajánlati nyomtatvánnyal együtt.