

CÉL

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

TERMÉK

A termék (PRIIP¹) neve: **UNION-Nyitány befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó, folyamatos díjas életbiztosítás (termékkód: 629) / Optimax 2040 Céldátum Vegyes eszközalap (kód: 111).**

A termék előállítójának (továbbiakban Biztosító) neve: **UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.** A Biztosító weboldala: **www.unionbiztosito.hu.** Hívja a **(+36-1) 486-4343** számot további információkért! A jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Biztosító felügyeleti hatósága: **Magyar Nemzeti Bank** (1054 Budapest, Szabadság tér 9.; központi telefonszáma: (+36-1) 428-2600 – továbbiakban MNB). A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: **2018. január 1.**

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Típus: Folyamatos díjas, befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás, ahol Ön hozza meg a befektetési döntéseket azzal, hogy választ az eszközalapok közül és viseli az eszközalapok árfolyamváltozásából eredő kockázatot. A biztosító ehhez a termékhez különböző kockázati besorolású eszközalapok kínálatát nyújtja. A biztosító által kínált, különböző befektetési kockázattal és ajánlott befektetési időtávval rendelkező eszközalapokból Ön a kockázatvállalási hajlandóságának megfelelően összeállíthatja saját befektetési portfólióját, így részesülhet a kiválasztott eszközalapok árfolyamának emelkedéséből, illetve viseli a befektetése értékcsökkenésének kockázatát is. (Kérjük, a részletekért nézze meg a kiválasztott eszközalapokról szóló kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot is!) Ön a meglévő befektetésének összetételét és a jövőben befizetendő, befektetésre kerülő díjak egyes eszközalapok közötti felosztását bármikor módosíthatja.

Jelen dokumentum feltételezi, hogy az Ön befektetését 100%-ban az aktívan kezelt, forint nyilvántartású Optimax 2040 Céldátum Vegyes eszközalapban tartja nyilván a Biztosító.

Célok: Az UNION-Nyitány életbiztosításban gyűjtött rendszeres megtakarítás pénzügyi alapot teremt az Ön közép-, illetve hosszú távú terveinek megvalósításához, és emellett biztosítási védelmet nyújt a biztosított maradandó egészségkárosodása, illetve halála esetén.

Megcélzott lakossági befektető: Az Optimax 2040 Céldátum Vegyes eszközalapot a mérsékelt kockázatvállaló ügyfelek részére kínáljuk. Azon ügyfelek részére kínál megfelelő befektetési formát, akik hosszútávra, egy meghatározott későbbi időpontra szeretnének takarékoskodni, és emellett nem szeretnének aktívan részt venni befektetéseik folyamatos kezelésében.

Tartam: A biztosítás tartama a szerződésalkötéskor kerül meghatározásra. A biztosítás megköthető teljes életre szólóan (a biztosított haláláig), vagy határozott tartamra (min. 5, max. 20 év), amely a lejáratkor meghosszabbítható. Az Ön szerződése megszűnik a biztosított halálával vagy a biztosított 40%-ot elérő maradandó egészségkárosodása esetén, illetve legkésőbb a szerződésalkötéskor megválasztott biztosítási tartam lejáratakor. A biztosító a szerződést kizárólag a biztosítási kockázat jelentős növekedése esetén a szerződőhöz intézett egyoldalú, írásbeli nyilatkozattal, 30 napos felmondási idővel a biztosítási évfordulóra mondhatja fel.

BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK ÉS KÖLTSÉGEK:

A biztosított halála vagy 40%-ot elérő maradandó egészségkárosodása esetén a folyamatos és eseti díjas alszerződések aktuális kötvényértékén felül az aktuális éves biztosítási díj 100%-a, míg a biztosított baleseti halála esetén az előbbi haláleseti szolgáltatáson felül az aktuális éves biztosítási díj 500%-a kerül kifizetésre. Határozott tartamú szerződés lejáratakor a folyamatos és eseti díjas alszerződések aktuális kötvényértékét és a 13. évfordulón belül a bónusz alszerződés aktuális kötvényértékét is kifizeti a Biztosító.

Amennyiben a folyamatos díj megszakítás nélkül megfizetésre kerül, és a szerződés részleges visszavásárlását nem kérik, akkor Ön a 10. évfordulón a legalacsonyabb éves biztosítási díj 100%-ának, a 15. illetve a 20. évfordulón pedig az adott éves biztosítási díj további 50-50%-ának megfelelő összegű visszatérítésre lesz jogosult.

Folyamatos díjas alszerződések esetén a **biztosító kockázati** díjként elvonja az aktuális biztosítási díj 3%-át. Az **ún. kezdeti költséget** a biztosítás tartamától függően legfeljebb a szerződés első 3 évében vonja le a befizetett biztosítási díj arányában az alábbiak szerint:

	A biztosítás tartama																Határolatlan
	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
1. évben	42%	50%	58%	65%	72%	72%	72%	72%	72%	72%	72%	72%	72%	72%	72%	72%	72%
2. évben	0%	0%	0%	0%	0%	8%	16%	26%	28%	32%	42%	42%	42%	42%	42%	42%	42%
3. évben	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	5%	6%	7%	8%	9%	10%	5%

Adminisztrációs költségként az aktuális biztosítási díj 3%-a, maximum 20 éven át kerül levonásra. A folyamatos és eseti díjas alszámlák **fenntartási költségének** mértéke az aktuális kötvényérték havi 0,199%-a (éves 2,388%-a). Eseti díjakra vonatkozóan – **egyszeri befektetési költségként** – az eseti díjak 2,5%-a kerül levonásra (A Garántált-Kötvény eszközalap alszerződésre, illetve a bónusz alszerződésre történő befizetések esetén a költség 0%) Az ügyfél rendelkezésétől függő költségekről részletes tájékoztatás a Kondíciós listában (Különös Biztosítási Feltételek 1. számú melléklete) található. Az Optimax 2040 Céldátum Vegyes eszközalap árfolyamába épített vagyonkezelési költség maximális mértéke 1,95%.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



¹PRIIP (Packaged Retail Insurance and Investment Product): a lakossági befektetési csomagtermékek és biztosítás alapú befektetési termékek angol nyelvű összefoglaló elnevezésének rövidítése



A kockázati mutató mögötti számítás azt feltételezi, hogy Ön 25 évig megtartja a biztosítási terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban vásárolja vissza biztosítását, és előfordulhat, hogy befizetéseinel kisebb összeget kap vissza.

Előfordulhat, hogy Önnek a visszavásárlás során olyan költségekkel kell számolnia, amelyek jelentősen befolyásolják, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatót ad a jelen biztosítási terméknek más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel okozhat pénzügyi veszteséget a piaci körülmények változása miatt vagy azért, mert a Biztosító fizetésektelenné válik.

Ezt a biztosítási terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményekből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

A biztosítási termék ajánlott tartási ideje 25 év, és az Optimax 2040 Céldátum Vegyes eszközalap ajánlott tartási ideje a céldátumig tart.

Az összesített kockázati mutató nem tartalmaz az eszközalap szempontjából lényegesen releváns kockázatokat.

Ez a biztosítási termék és eszközalap nem foglal magában védelmet tőke- vagy hozamvédelmet, illetőleg tőke- vagy hozamgaranciát, azaz védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. (Javasoljuk, hogy befektetési döntése előtt az eszközalap összes lehetséges kockázatát tanulmányozza át a Befektetési politikában!)

TELJESÍTMÉNY FORGATÓKÖNYVEK

Biztosítási díj éves 300 000 Ft Kockázati díjrész éves 9000 Ft		1 év	13 év	25 év (ajánlott tartási idő)
Túlélési forgatókönyvek				
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	25 406 Ft -99,97%	1 445 020 Ft -17,15%	1 922 376 Ft -14,06%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	34 568 Ft -99,85%	2 507 127 Ft -7,07%	4 231 342 Ft -4,97%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	40 488 Ft -99,68%	3 253 425 Ft -2,82%	6 061 129 Ft -1,75%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	46 870 Ft -99,39%	4 322 960 Ft +1,56%	9 130 492 Ft +1,53%
Felhalmozott biztosítási díj		300 000 Ft	3 900 000 Ft	7 500 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál		365 488 Ft	3 578 425 Ft	6 361 129 Ft
Baleseti halál		1 565 488 Ft	4 778 425 Ft	7 561 129 Ft
Felhalmozott kockázati díjrész		9000 Ft	117 000 Ft	225 000 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 25 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 forintot fektet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítménynek a múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, nem szolgálnak pontos mutatóként. A befizetéseinek értéke a piac teljesítményétől, valamint attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a biztosítási terméket. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kap vissza, de nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a Biztosító nem képes Önt kifizetni. Nehéz megbecsülni, hogy mekkora összeget kap vissza, ha az ajánlott tartási idő vége előtt visszavásárolja a terméket. A visszavásárlás jelentős költségekkel vagy nagy veszteséggel járhat. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a biztosítási terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának a költségeit is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. E termék megvásárlása azt feltételezi, hogy Ön a mögöttes ár növekedésére számít. Maximális veszteségként elveszítheti a teljes befizetését.

MI TÖRTÉNIK, HA AZ UNION BIZTOSÍTÓ NEM TUD FIZETNI?

A Biztosítónak kötelezettségei mindenkor teljesítése érdekében jogszabályban meghatározott mértékű minimális szavatoló tőkével és biztosítástechnikai tartalékkal kell rendelkeznie, amelyről rendszeres jelentéstételi, adatszolgáltatási kötelezettsége van az MNB, mint felügyeleti hatósága számára, ezek meglétét az MNB folyamatosan ellenőrzi. Amennyiben az MNB a tőkekövetelmények megsértését észleli, akkor a tőkepótlás érdekében különféle intézkedéseket tehet. Amennyiben ezek nem vezetnek eredményre, törvényben meghatározott módon a biztosítási szerződések kötelező átruházását írhatja elő egy másik, megfelelő tőkével és fizetőképességgel rendelkező biztosító számára. Ebben az esetben az Ön biztosítási szerződése változatlan formában él tovább az új biztosítónál.

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 a termék összesített költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai visszavásárlás potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 forintot fektet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A biztosítási 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.

Biztosítási díj éves 300 000 Ft Forгатókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 13 év után visszavásárolja	Ha Ön 25 év után visszavásárolja
Teljes költség	259 446 Ft	1 387 893 Ft	3 702 001 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	101,84%	5,37%	4,32%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- az ajánlott tartási idő végén az Ön által elérhető befektetési hozamra a különböző költségtípusok által gyakorolt éves hatást;
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja a különböző költségtípusoknak évente a hozamra gyakorolt hatását

Költségtípus	Leírás	Hatás	Magyarázat
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,51%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy – a választott tartam függvényében – kevesebbet kell fizetnie. Magában foglalja a biztosítási termék forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	nincs	A befektetés lejáratí költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólió ügyleti költségek	0,11%	A biztosítási termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	4,43%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és az egyéb költségek hatása.
Járułékos költségek	Teljesítménydíjak	nincs	A teljesítménydíj hatása.
	Nyereségrészesedés	nincs	A nyereségrészesedés hatása.

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

Ha Ön fogyasztó, úgy az életbiztosítási szerződését annak létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja.

A biztosítás lejárat előtti megszüntetésére lehetőség van az alábbiak szerint, azonban visszavásárlás (visszaváltás) esetén a biztosító a Kondíciós lista (Különös Biztosítási Feltételek 1. számú melléklete) szerinti visszavásárlási költséget felszámolja, valamint az Ön eredeti biztosítási, illetve megtakarítási céljai nem teljesülnek. Folyamatos díjas alszerződés esetén, ha a biztosítási tartamból 1 év már eltelt és a biztosítás első éves díja maradéktalanul megfizetésre került, Ön írásban kérheti a biztosítás teljes visszavásárlását. Ha a biztosítási tartamból 3 év már eltelt, és a biztosítás 3 évi díja maradéktalanul megfizetésre került, akkor Ön írásban kérheti a biztosítás részleges visszavásárlását. Az eseti díjas alszerződés bármikor visszavásárolható részlegesen vagy teljesen.

A megtakarításoknak az Optimax 2040 Céldátum Vegyes eszközalapon való kezelésére ajánlott tartási idő, mint minimális befektetési időtartam a céldátumig tart. Ön a meglévő befektetésének összetételét – átváltással –, illetve a jövőben befizetett díjak befektetését – átirányítással – bármikor módosíthatja.

HOGYAN TEHETEK PANASZT?

A panaszt az UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. (1082 Budapest, Baross u. 1.) részére kell bejelenteni

- írásban: személyesen vagy más által az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségben átadott irat útján; postai úton (1461 Budapest, Pf. 131); telefaxon (+36-1-486-4390); elektronikus levélben az ugyfelszolgalat@unionbiztosito.hu e-mail címen
- telefonon: +36-1-486-4343
- személyesen az alábbi címen: Központi Ügyfélszolgálati Iroda (Budapest, Váci út 33.) vagy a fővároson kívül a területi értékesítési irodáink irodavezetőinél

d) további információ honlapunkon érhető el: https://www.unionbiztosito.hu/ugyfelszolgalat/panaszkezelesi_alapelvek

Amennyiben Ön a biztosítóhoz benyújtott panaszára adott válasszal nem ért egyet, vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen telt el, úgy

- az MNB tv. szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértésének kivizsgálására irányuló panasz esetén a Magyar Nemzeti Bankhoz fordulhat (levelezési címe: Magyar Nemzeti Bank, 1534 Budapest BKKP Postafiók: 777; ügyfélszolgálati telefonszám: (+36-80) 203-776; web: www.mnb.hu/felugyelet; e-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu);
- a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos panasz esetén a fogyasztó a Pénzügyi Békéltető Testület előtt kezdeményezhet eljárást (levelezési cím: H-1525 Budapest BKKP Pf. 172; Telefon: (+36-80) 203-776; web: www.mnb.hu/bekeltetes, e-mail: pbt@mnb.hu) vagy a polgári perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat. A biztosítási szerződésből eredő igények közvetlenül bírósági úton is érvényesíthetők. A panaszügyintézés nem helyettesíti a peres eljárást.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A biztosítást mind természetes személy, mind jogi személy megkötheti. A biztosított a szerződés létrejöttkor 18 és 75 év közötti természetes személy lehet.

Az UNION-Nyitány életbiztosítás mellé Ön a szerződéskötéskor vagy a biztosítási évfordulón kockázati (élet-, baleset-, egészségbiztosítási) kiegészítő biztosításokat köthet. Ön a folyamatos díj teljesítésén kívül, bármikor befizethet a szerződésre eseti díjakat, amelyeket a biztosító külön eseti díjas alszerződéseken tart nyilván. Szerződéskötéskor Ön a biztosítása visszavásárlására vonatkozó, választható 0%, 5%, 10%, 15% bónuszt jelölhet meg. A 13. évforduló előtt visszavásárolt szerződések visszavásárlási értékéből a megválasztott 5%, 10%, 15% mértékű bónusznak megfelelő részt a biztosító levonja, és évente azokon a szerződéseken hűségbónuszként jóváírja, amelyek ügyfelei 0%-nál nagyobb bónuszt jelölt meg, és amelyek nem lépték túl a 13. évfordulójukat. A jóváírt bónusz felett Ön a rendelkezést a szerződés lejáratakor, de legkésőbb a 13. évfordulón szerzi meg.

Ön az Ügyfélportálon költségmentesen tájékozódhat a szerződésével kapcsolatos adatokról, befektetésének aktuális értékéről, továbbá adatmódosítást és tranzakciókat végezhet a biztosításon, illetve árfolyam és portfólió összetételt figyelő szolgáltatásokat vehet igénybe.

A termékről teljes körűen az általános és különös biztosítási feltételek nyújtanak tájékoztatást.