

## 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 (PRIIP<sup>1</sup>) neve: **ERSTE Euro Smart befektetési egységekhez kötött, egyszeri díjas életbiztosítás (termékkód: 728) / UNION-Megatrends vegyes eszközalap (kód: 132).**

A termék előállítójának (továbbiakban Biztosító) neve: **UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.** A Biztosító weboldala: **www.union.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. június 15.**

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

## MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

**Típus:** Egyszeri 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 Befektetési politikát 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 UNION-Megatrends vegyes eszközalapban tartja nyilván a Biztosító.**

**Célok:** Az ERSTE Euro Smart életbiztosítással Ön megalapozhatja középtávú terveinek megvalósítását, amely emellett biztosítási védelmet nyújt a biztosított közlekedési baleseti halála esetén.

**Megcélzott lakossági befektető:** Az UNION-Megatrends vegyes eszközalap azon ügyfelek részére kínál megfelelő befektetési formát, akik közép- és hosszútávon szeretnének részesedni a globális fejlett és a fejlődő kötvénypiaci folyamatokból, valamint a világ tőzsdére bevezetett vállalatainak részvénypiaci teljesítményéből.

**Tartam:** A biztosítás tartama a szerződéskötéskor kerül meghatározásra. Ön a biztosítást határozott tartamra (min. 5, max. 25 év) kötheti meg, amelyet a lejáratkor meghosszabbíthat (akár élethosszig), vagy le is csökkenthet (minimum 5 évre). Az Ön szerződése megszűnik a biztosított halálával, illetve legkésőbb a 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 esetén az egyszeri és eseti díjas alszerződések aktuális kötvényértéke, a biztosított közlekedési baleseti halála esetén az előbbi haláleseti szolgáltatáson felül az egyszeri díj 15%-a, de legalább 300 000 Ft kerül kifizetésre. Határozott tartamú szerződés lejáratakor az egyszeri és eseti díjas alszerződések aktuális kötvényértékét fizeti ki a Biztosító.

A Biztosító ún. **kezdeti költségként** az egyszeri díj 2%-át, illetve **egyszeri befektetési költségként** az eseti díjak 2%-át elvonja. Az egyszeri és eseti díjas alszámlák **fenntartási költségének** mértéke az aktuális kötvényérték havi 0,085%-a (éves 1,02%).

Az ügyfél rendelkezésétől függő költségekről részletes tájékoztatás a Kondíciós listában (Különös Biztosítási Feltételek 1. számú melléklete) található. Az UNION-Megatrends vegyes eszközalap árfolyamába épített vagyonkezelési költség maximális mértéke 1,95%.

## MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

**Kockázati mutató**



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató mögötti számítás azt feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a biztosítási terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban vásárolja vissza biztosítását, és előfordulhat, hogy befizetéseinek 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 iránymutatást 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 fizetéseképtelenné válik.

Ezt a biztosítási terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményekből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

**A biztosítási termék ajánlott tartási ideje 10 év, és az UNION-Megatrends vegyes eszközalap ajánlott tartási ideje minimum 8 év.**

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

Az összesített kockázati mutató nem tartalmazza a következő, az eszközalap szempontjából lényegesen releváns kockázatokat: a hozamszint változása (**kamatláb**kockázat), a deviza-árfolyamok változása (**devizakockázat**), és a részvények árfolyamának alakulása (**részvény**kockázat).

**Ez a biztosítási termék és eszközalap nem foglal magában 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 egyszeri 3 000 000 Ft<br>Kockázati díj 0 Ft |                                                                                 | 1 év                    | 5 év                    | 10 év<br>(ajánlott tartási idő) |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------------|
| Túlélési forgatókönyvek                                     |                                                                                 |                         |                         |                                 |
| Stresszforгатókönyv                                         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után<br>Éves átlagos hozam | 2 139 803 Ft<br>-28,67% | 1 301 831 Ft<br>-15,38% | 832 887 Ft<br>-12,03%           |
| Kedvezőtlen forgatókönyv                                    | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után<br>Éves átlagos hozam | 2 692 327 Ft<br>-10,26% | 2 732 729 Ft<br>-1,85%  | 3 022 334 Ft<br>+0,07%          |
| Mérsékelt forgatókönyv                                      | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után<br>Éves átlagos hozam | 3 069 515 Ft<br>+2,32%  | 3 662 090 Ft<br>+4,07%  | 4 569 492 Ft<br>+4,30%          |
| Kedvező forgatókönyv                                        | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után<br>Éves átlagos hozam | 3 496 517 Ft<br>+16,55% | 4 902 961 Ft<br>+10,32% | 6 902 816 Ft<br>+8,69%          |
| Felhalmozott biztosítási díj                                |                                                                                 | 3 000 000 Ft            | 3 000 000 Ft            | 3 000 000 Ft                    |
| Haláleseti forgatókönyv                                     |                                                                                 |                         |                         |                                 |
| Bármely okú halál                                           |                                                                                 | 3 073 015 Ft            | 3 665 590 Ft            | 4 569 492 Ft                    |
| Közlekedési baleseti halál                                  |                                                                                 | 3 523 015 Ft            | 4 115 590 Ft            | 5 019 492 Ft                    |
| Felhalmozott kockázati díjrész                              |                                                                                 | 0 Ft                    | 0 Ft                    | 0 Ft                            |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 3 000 000 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 stresszforгатókönyv 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 szavatolótőkével 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 egyszeri 3 000 000 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 egyszeri 3 000 000 Ft<br>Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárolja | Ha Ön 5 év után<br>visszavásárolja | Ha Ön 10 év után<br>visszavásárolja |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| Teljes költség                                          | 146 963 Ft                         | 520 227 Ft                         | 1 086 148 Ft                        |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)               | 5,15%                              | 3,38%                              | 3,15%                               |

#### 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

|                     |                             |               |                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------------|-----------------------------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Egyszeri költségek  | Belépési költségek          | <b>+0,22%</b> | 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          | <b>nincs</b>  | A befektetés lejáratí költségeinek hatása.                                                                                                                                                                                                                 |
| Folyó költségek     | Portfólió ügyleti költségek | <b>+0,12%</b> | A biztosítási termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.                                                                                                                                          |
|                     | Egyéb folyó költségek       | <b>+2,82%</b> | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és az egyéb költségek hatása.                                                                                                                                                            |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak           | <b>nincs</b>  | A teljesítménydíj hatása.                                                                                                                                                                                                                                  |
|                     | Nyereségrészesedés          | <b>nincs</b>  | 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. Az egyszeri díjas alszerződés esetén, ha a biztosítási tartamból 1 hónap már eltelt Ön írásban kérheti a biztosítás teljes vagy részleges visszavásárlását. Az eseti díjas alszerződés bármikor visszavásárolható részlegesen vagy teljesen.

**A megtakarításoknak az UNION-Megatrends vegyes eszközalapban való kezelésére ajánlott tartási idő, mint minimális befektetési időtartam: 8 év.** 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 (1380 Budapest Pf. 1076); telefonon (+36-1-486-4390); elektronikus levélben az [ugyfelszolgalat@union.hu](mailto:ugyfelszolgalat@union.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
- további információ honlapunkon érhető el: [union.hu/kapcsolat](http://union.hu/kapcsolat)

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](http://www.mnb.hu/felugyelet); e-mail: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto: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](http://www.mnb.hu/bekeltetes), e-mail: [pbt@mnb.hu](mailto: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 90 év közötti természetes személy lehet.

Ön az egyszeri díj teljesítésén kívül bármikor befizethet a szerződésre eseti díjakat, amelyeket a biztosító külön eseti díjas alszerződéseken tart nyilván. 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.