

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum
ERSTE Lojalitás Pro nyugdíjbiztosítás - ERSTE Navigátor Arany Forint Eszközalap

Cél
Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre (biztosítás) vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. 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: **ERSTE Lojalitás Pro Nyugdíjprogram befektetési egységekhez kötött, folyamatos díjas életbiztosítás (termékkód: HUF242Ny) / ERSTE Navigátor Arany Forint Eszközalap.**

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) 4282600 – továbbiakban: MNB). A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: **2018. április 1.**

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

Milyen termékről van szó?

Típus: Folyamatos díjas, befektetési egységekhez kötött (unit-linked) nyugdíjbiztosítás, 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 ügyfélbefektetését 100%-ban az aktívan kezelt, forint nyilvántartású ERSTE Navigátor Arany Forint Eszközalapban tartja nyilván a biztosító.

Célok: Az ERSTE Lojalitás Pro nyugdíjbiztosításban gyűjtött rendszeres megtakarítás pénzügyi alapot teremt az Ön közép-, illetve hosszú távú terveinek megvalósításához, és az aktuális tőkeérték kifizetésén felül biztosítási védelmet nyújt a biztosított maradandó egészségkárosodása, illetve halála esetén.

Megcélzott lakossági befektető: Az Eszközalap azokat a kockázatvállaló befektetői magatartással rendelkező ügyfeleket célozza meg, akik részesedni szeretnének az arany teljesítményéből. Célja, hogy a biztosító azon ügyfelei részére is elérhetővé tegye az arany piacán történő befektetést, akik nem rendelkeznek a szükséges speciális szakismerettel, piaci tájékozottsággal és lehetőséget biztosítson az eszközalapok diverzifikációjára.

Tartam: A biztosítás tartama a szerződéskötéskor kerül meghatározásra. A biztosítás határozott tartamra köthető meg, amely nem lehet rövidebb 10 évnél. A szerződés lejáratát a biztosított ajánlattételkor érvényes, saját jogú öregségi nyugdíjkorhatár betöltésének napja. Az Ön szerződése megszűnik a biztosított halálával, baleseti halálával vagy a biztosított 40%-ot elérő maradandó egészségkárosodása esetén, illetve saját jogú nyugellátásra való jogosultság megszerzése vagy a nyugdíjkorhatár betöltése esetén. A biztosító a szerződést kizárólag a biztosítási kockázat jelentős növekedése esetén, a szerződőhöz intézett egyoldalú, írásbeli nyilatkozattal, 30 napos felmondási idővel mondhatja fel.

Biztosítási szolgáltatások és költségek:

A biztosított halála esetén az aktuális haláleseti biztosítási összeg és az aktuális tőkeérték közül a magasabb összeg, míg a biztosított baleseti halála esetén az aktuális haláleseti szolgáltatáson felül az aktuális garantált baleseti haláleseti biztosítási összeg kerül kifizetésre. A biztosított 40%-ot elérő maradandó egészségkárosodása esetén az aktuális garantált egészségkárosodási biztosítási összeg, valamint az aktuális tőkeérték kerül kifizetésre. A biztosított tényleges nyugdíjba menetele vagy a nyugdíjkorhatár betöltése (lejárat) esetén az aktuális tőkeérték kerül kifizetésre. Amennyiben a folyamatos díj megszakítás nélkül megfizetésre kerül, és a szerződés részvisszavásárlását nem kéri, 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.

A rendszeres díjakra vonatkozóan a biztosító **haláleseti kockázatra** a kockázatnak kitett összegre vetítve a Kondíciós listában meghatározott díjat vonja el havonta, a biztosított aktuális életkora szerint. A **baleseti halálkockázatdíja** 1.000.000 Ft biztosítási összegre vetítve 92 Ft-ot jelent havonta. Az **ún. kezdeti költséget** a biztosítás tartamától függően legfeljebb a szerződés első 3 évében vonja le a befizetett biztosítási díj arányában az alábbiak szerint:

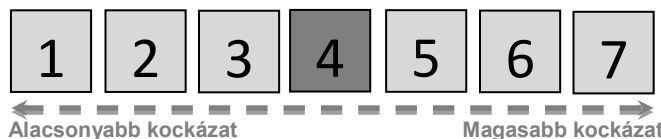
Választott tartam (év)	1. év	2. év	3. év	Választott tartam (év)	1. év	2. év	3. év	Választott tartam (év)	1. év	2. év	3. év
10	72%	9%	0%	16	72%	40%	0%	21	72%	42%	10%
11	72%	13%	0%	17	72%	42%	0%	22	72%	42%	10%
12	72%	17%	0%	18	72%	42%	3%	23	72%	42%	10%
13	72%	21%	0%	19	72%	42%	6%	24	72%	42%	10%
14	72%	25%	0%	20	72%	42%	10%	25	72%	42%	10%
15	72%	37%	0%								

Adminisztrációs költségként az aktuális biztosítási díj havi 0,5%-a (éves 6%-a). A **befektetési és működési költség** mértéke az aktuális tőkeérték havi 0,175%-a (éves 2,1%-a). Az alszerződésekre vonatkozóan **egyszeri kezdeti költségként** a rendkívüli díj 1,5%-a, **adminisztrációs költségként** a rendkívüli díj 0,5%-a, **befektetési és működési költségként** az aktuális tőkeérték havi 0,175%-a (éves 2,1%-a) kerül elvonásra. Az ügyfél rendelkezésétől függő költségekről részletes tájékoztatás a Kondíciós listában található.

Az ERSTE Navigátor Arany Forint Eszközalap árfolyamába épített vagyonkezelési költség maximális mértéke 0,60%

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



¹ PRIIP (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 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 fizetése képtelenné válik.

Ezt a biztosítási terméket (eszközalapot) a 7 osztály közül a 4-es osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály (4). Ez a jövőbeli teljesítményekből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek a biztosító azon képességére, hogy kifizesse Önt.

A biztosítási termék ajánlott tartási ideje 25 év.

A termék a hozzá kínált eszközalapok szempontjából lényegesen releváns, az összesített kockázati mutató által be nem mutatott alábbi kockázatokot tartalmazhatja: a deviza-árfolyamok változása (**devizakockázat**), a részvények árfolyamának alakulása (**részvénykockázat**), a hozamszint változása (**kamatláb kockázat**) és az értékpapírok kibocsátójának kockázata (**kibocsátói kockázat**).

Ez a biztosítási termék (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

Befektetés éves ² 300 000 Forint Biztosítási díj ³ éves 836 Forint		1 év	13 év	25 év (Ajánlott tartási idő)
Túlélési forgatókönyvek				
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	26 899 Ft -99,96%	1 682 123 Ft -14,18%	2 424 579 Ft -10,99%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	32 083 Ft -99,90%	2 081 167 Ft -10,28%	3 095 526 Ft -8,15%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	38 251 Ft -99,76%	2 723 840 Ft -5,69%	4 359 380 Ft -4,69%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	45 421 Ft -99,47%	3 688 156 Ft -0,86%	6 551 978 Ft -1,10%
Felhalmozott befektetési összeg		300 000 Ft	3 900 000 Ft	7 500 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál		75 000 Ft	2 748 840 Ft	4 359 380 Ft
Baleseti halál		813 251 Ft	3 498 840 Ft	5 109 380 Ft
Felhalmozott biztosítási díj ⁴		1 021 Ft	10 957 Ft	20 893 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 stressz forgatókönyv 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 szám adatok magukban foglalják magának a biztosítási terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának a költségeit is. A szám adatok 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.

²A jelen életbiztosításba befektetett, azaz befizetett éves díj összege.

³A biztosító által a biztosítási védelemre levont éves kockázati díj összege.

⁴A levont kockázati díjból a biztosítási szolgáltatás kifizetésének fedezetét jelentő díjak összege.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés 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 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.

Befektetés éves 300 000 Forint Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 13 év után váltja vissza	Ha Ön 25 év után váltja vissza
Teljes költség	260 723 Ft	1 025 431 Ft	2 080 672 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	+97,12%	+3,18%	+2,19%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

Ez a táblázat bemutatja a különböző költségtípusoknak évente a hozamra gyakorolt hatását			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	+0,32%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett legnagyobb összeg, előfordulhat, hogy – a választott tartam függvényében - kevesebbet kell fizetnie. Ez magában foglalja a termékének forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	nincs	A befektetésének lejáratkor történő kilépés költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	nincs	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	+2,67 %	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járadékos 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 nyilatkozással – indoklás nélkül – felmondhatja.

A biztosítás lejárat előtti megszüntetésére lehetőség van az alábbiak szerint, azonban visszavásárlás esetén a biztosító a Kondíciós lista szerinti visszavásárlási költséget felszámolja, valamint az Ön eredeti biztosítási, illetve megtakarítási céljai nem teljesülnek. A biztosítás 12 díjjal fedezett hónapot követően, legkorábban az első évfordulóra történő rendes felmondással vásárolható vissza. Az alszerződések részvisszavásárlása bármikor kezdeményezhető. Eseti pénzkivonásra a bázisszerződés terhére 12 díjjal rendezett hónap elteltét követően kerülhet sor, eseti pénzkivonás az alszerződések bármikor kezdeményezhető. Azonban adójóváírás visszafizetési kötelezettséget keletkeztet, ha a nyugdíjbiztosítás terhére nyugdíjbiztosítási szolgáltatásnak nem minősülő vagyoni érték kivonására került sor.

A megtakarításoknak az ERSTE Navigátor Arany Forint Eszközalapban való kezelésére ajánlott tartási idő, mint minimális befektetési időtartam: 10 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 (1082 Budapest, Baross u. 1.); telefaxon (+36-1-486-4390); elektronikus levélben az ugyfelszolgalat@union.hu e-mail címen
- telefonon: +36-1-486-4343
- személyesen az alábbi címen: Központi Ügyfélszolgálati Iroda (1134 Budapest, Váci út 33.) vagy a fővároson kívül a területi értékesítési irodáink irodavezetőinél
- további információ honlapunkon érhető el: <https://www.union.hu>

Amennyiben Ön fogyasztónak minősül és a Biztosítóhoz benyújtott panasz elutasításra került, vagy nem a biztosítási törvényben előírtak szerint került kivizsgálásra, vagy a Biztosító válaszából a biztosítási törvényben előírt fogyasztói jogot sértő körülményt vélelmez az ügyfél, vagy kivizsgálására előírt 30 napos törvényi válaszadási határidő eredménytelenül telt el, akkor:

- 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 kizárólag természetes személy kötheti meg, aki Magyarország területén állandó lakcímmel rendelkezik. A biztosított a szerződés létrejöttkor az a Szerződéssel megegyező természetes személy, aki a biztosítási ajánlat aláírásakor saját jogú nyugaltságban –azaz öregségi nyugdíjban és külön jogszabály alapján járó rehabilitációs járadékban – nem részesül.

Az ERSTE Lojalitás Pro nyugdíjbiztosítás mellé Ön a szerződéskötéskor vagy a biztosítási évfordulón baleset-, és egészségbiztosítási kiegészítő biztosításokat köthet. Ön a folyamatos díj teljesítésén kívül, bármikor befizethet a szerződésre rendkívüli díjakat, amelyeket a biztosító külön alszerződésekben tart nyilván.

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

Hatályos: 2018. április 1-től