

## 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: **UNION-Nyitány befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó, folyamatos díjas életbiztosítás (termékkód: 629) / Euro Aktív Globális Kötvény eszközalap (kód: 123).**

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. május 25.**

**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, euro nyilvántartású Euro Aktív Globális Kötvény 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 Euro Aktív Globális Kötvény eszközalapot a mérsékelt kockázatvállalású ügyfelek részére kínáljuk. Azon ügyfelek részére kínál megfelelő befektetési formát, akik középtávon, szeretnének részesedni a globális kötvénypiacok teljesítményéből.

**Tartam:** A biztosítás tartama a szerződéskötéskor 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 szerződéskötéskor 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 a Biztosító kifizeti. Amennyiben a folyamatos díj megszakítás nélkül megfizetésre kerül, és a szerződés részleges visszavásárlását 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. Továbbá a biztosításnak a 10. és a 20. évforduló között bekövetkező lejáratára vagy teljes visszavásárlása esetén a Biztosító kifizeti Önnek a 10. és 15., illetve a 15. és 20. évfordulók között eltelt teljes évek száma és a legalacsonyabb éves biztosítási díj 10%-ának megfelelő összeg szorzataként meghatározott díjjóváírást is.

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 |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |              |
|----------|----------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|--------------|
|          | 5                    | 6   | 7   | 8   | 9   | 10  | 11  | 12  | 13  | 14  | 15  | 16  | 17  | 18  | 19  | 20  | Határozatlan |
| 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 elvonásra (A Garantált-Kötvény eszközalap 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 Euro Aktív Globális Kötvény eszközalap árfolyamába épített vagyonkezelési költség maximális mértéke 1,95%.**

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

Kockázati mutató



<sup>1</sup>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 befizetéseivel 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 fizetésektelenné 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.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem (euro és forint) közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

**A biztosítási termék ajánlott tartási ideje 25 év, és az Euro Aktív Globális Kötvény eszközalap ajánlott tartási ideje minimum 5 év.**

Az összesített kockázati mutató nem tartalmazza a következő, az eszközalap szempontjából lényegesen releváns kockázatokat: a hazai és nemzetközi politikai-gazdasági környezet (**ország- és politikai kockázat**), az értékpapírok kibocsátójának kockázata (**kibocsátói kockázat**), a hozamszint változása (**kamatláb kockázat**), a deviza-árfolyamok változása (**devizakockázat**).

**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<br>Kockázati díjrész éves 9 000 Ft |                                                                                 | 1 év                 | 12,5 év                | 25 év<br>(ajánlott tartási idő) |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|---------------------------------|
| Túlélési forgatókönyvek                                            |                                                                                 |                      |                        |                                 |
| Stresszforgatókönyv                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után<br>Éves átlagos hozam | 34 205 Ft<br>-99,86% | 2 413 447 Ft<br>-7,32% | 3 967 409 Ft<br>-5,59%          |
| Kedvezőtlen forgatókönyv                                           | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után<br>Éves átlagos hozam | 39 038 Ft<br>-99,73% | 3 421 367 Ft<br>-1,47% | 7 467 204 Ft<br>-0,03%          |
| Mérsékelt forgatókönyv                                             | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után<br>Éves átlagos hozam | 41 646 Ft<br>-99,64% | 3 817 608 Ft<br>+0,28% | 8 862 987 Ft<br>+1,30%          |
| Kedvező forgatókönyv                                               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után<br>Éves átlagos hozam | 44 381 Ft<br>-99,52% | 4 282 749 Ft<br>+2,09% | 10 640 523 Ft<br>+2,68%         |
| Felhalmozott biztosítási díj                                       |                                                                                 | 300 000 Ft           | 3 750 000 Ft           | 7 500 000 Ft                    |
| Haláleseti forgatókönyv                                            |                                                                                 |                      |                        |                                 |
| Bármely okú halál                                                  |                                                                                 | 366 646 Ft           | 4 082 608 Ft           | 9 162 987 Ft                    |
| Baleseti halál                                                     |                                                                                 | 1 566 646 Ft         | 5 282 608 Ft           | 10 362 987 Ft                   |
| Felhalmozott kockázati díjrész                                     |                                                                                 | 9 000 Ft             | 112 500 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 Forgalókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárolja | Ha Ön 12,5 év után visszavásárolja | Ha Ön 25 év után visszavásárolja |
|------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|
| Teljes költség                                 | 259 446 Ft                      | 1 406 468 Ft                       | 4 586 962 Ft                     |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)      | 105,11%                         | 5,96%                              | 4,81%                            |

#### 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          | 0,65% | 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 | 0,10% | A biztosítási termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.                                                                                                                                          |
|                     | Egyéb folyó költségek       | 4,06% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és az egyéb költségek hatása.                                                                                                                                                         |
| Járulékos 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 EURO Aktív Globális Kötvény eszközalapban való kezelésére ajánlott tartási idő, mint minimális befektetési időtartam 5 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); telefaxon (+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 létrejöttékor 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.

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

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