

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-Pezsgő Nyugdíjprogram befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó, folyamatos díjas nyugdíjbiztosítás (termékkód: 717) / Optimax 2040 Céldátum Vegyes eszközalap (kód: 111).**

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 információért! 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. április 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) 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 kockázattól való 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-Pezsgő nyugdíjbiztosításban gyűjtött rendszeres megtakarítás pénzügyi alapot teremt az Ön a társadalombiztosítási nyugdíjának kiegészítéséhez, és emellett biztosítási védelmet nyújt a biztosított maradandó egészségkárosodása, illetve halála esetén.

Megcélzott lakossági befektető: Az Optimax 2040 Céldátum Vegyes eszközalapot a mérsékelt kockázattal rendelkező 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 nyugdíjbiztosítás Önre, mint biztosítottra megköthető, ha Ön a 18. életévét elérte, és a szerződés létrejöttkor hatályos jogszabályi rendelkezések alapján irányadó öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig legalább 5 éve még hátra van. A biztosítás lejár az öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésekor. Az Ön szerződése megszűnik a biztosított halálával vagy a biztosított 40%-ot elérő maradandó egészségkárosodása esetén, az öregségi nyugdíjkor betöltésekor vagy nyugdíjjogosultság korai megszerzése és tényleges nyugdíjba menetele esetén. 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. A szerződés lejáratakor vagy a nyugdíjjogosultság korai megszerzése esetén a folyamatos és eseti díjas alszerződések aktuális kötvényértékét fizeti ki a Biztosító. Az ajánlat aláírásától számított 10 éven belül esedékes nyugdíjszolgáltatáskor a Biztosító a kifizetést nem csökkenő összegű és legalább 10. év végéig tartó járadékszolgáltatás formájában nyújtja.

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 éves biztosítási díj további 50-50%-ának megfelelő összegű visszatérítésre lesz jogosult. Továbbá a biztosításnak a 10. és a 20. évforduló között bekövetkező lejárata esetén a Biztosító kifizeti Önnek a 10. és a 15., illetve a 15. és 20. évfordulók között eltelt teljes évek száma és a legalacsonyabb éves biztosítási díj 10%-ának megfelelő összeg szorzataként meghatározott összeget 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:

	Biztosítási tartam (év)															
	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%
2. évben	0%	0%	0%	0%	0%	8%	16%	26%	28%	32%	42%	42%	42%	42%	42%	42%
3. évben	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	5%	6%	7%	8%	9%	10%

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), az adójóváírásos alszerződés esetén havi 0,10% (éves 1,20%). Eseti díjakra vonatkozóan – **egyszeri befektetési költségként** – az eseti díjak 2,5%-a kerül elvonásra (A Garantált-Kötvény eszközalap illetve az adójóváírásos 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 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 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 9 000 Ft		1 év	12,5 év	25 év (ajánlott tartási idő)
Túlélési forgatókönyvek				
Stresszforгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	26 124 Ft -99,97%	1 651 271 Ft -14,30%	2 509 548 Ft -10,57%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	35 215 Ft -99,84%	2 694 004 Ft -5,42%	5 124 761 Ft -3,20%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	41 100 Ft -99,66%	3 428 747 Ft -1,43%	7 269 717 Ft -0,25%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	47 452 Ft -99,36%	4 477 818 Ft 2,78%	10 936 621 Ft 2,88%
Felhalmozott biztosítási díj		300 000 Ft	3 750 000 Ft	7 500 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál		366 100 Ft	3 753 747 Ft	7 569 717 Ft
Baleseti halál		1 566 100 Ft	4 953 747 Ft	8 769 717 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 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 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, RYI) 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 12,5 év után visszavásárolja	Ha Ön 25 év után visszavásárolja
Teljes költség	259 273 Ft	1 356 344 Ft	4 087 823 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	103,45%	5,73%	4,57%

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	0,58%	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	3,87%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és az egyéb költségek hatása.
Járuelkos 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 visszavásárlható részlegesen vagy teljesen.

A megtakarításoknak az Optimax 2040 Céldátum Vegyes eszközalapban 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

a) 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@union.hu e-mail címen

b) telefonon: +36-1-486-4343

c) 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.union.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

a) 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);

b) 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

Ön a nyugdíjcélú folyamatos és eseti befizetései 20%-val megegyező összegű, legfeljebb évente 130 000 Ft adójóváírást vehet igénybe. Azonban a nyugdíjbiztosítás visszavásárlása (vagy részvisszavásárlása) nem minősül nyugdíjszolgáltatásnak, és a szerződésre kiutalt adójóváírást 20%-kal növelten kell visszafizetni.

A biztosítás mind természetes személy, mind jogi személy megkötheti (jogi személy az adójóváírást nem veheti igénybe). Ön a folyamatos díj teljesítésén kívül, bármikor befizethet a szerződésre – nyugdíjcélú vagy kiegészítő – eseti díjakat, amelyeket a Biztosító külön eseti díjas alszerződéseken tart nyilván.

Az UNION-Pezsgő Nyugdíjprogram mellé Ön a szerződéskötéskor vagy a biztosítási évfordulón rokkantság esetén nyújtott díjávállalásra szóló kiegészítő biztosítást választhat.

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.