

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum ERSTE Pro Megtakarítási Program

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 Pro Megtakarítási Program befektetési egységekhez kötött, folyamatos díjas életbiztosítás (termékkód: HUF252)**. 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) 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 kockázattávallalási 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.

Célok: Az ERSTE Pro életbiztosításban gyűjtött rendszeres megtakarítás pénzügyi alapot teremti az Ön közép-, illetve hosszú távú terveinek megvalósításához, és az aktuális tőkeérték kifizetésénél felül biztosítási védelmet nyújt a biztosított baleseti halála esetén.

Megcélzott lakossági befektető: A biztosítási termék maximum közepes kockázati besorolású, ezért olyan lakossági befektetők részére került kidolgozásra, akik alacsonytól közepes kockázattávallalási hajlandósággal, de pénzügyeik vitelében kellő jártassággal, másrészt rendszeres megtakarítási lehetőséggel rendelkeznek, és emellett szükségük lehet biztosítási védelemre is. A biztosító által kínált eszközalapokból Ön kockázattávallalási hajlandóságának megfelelően alacsonytól közepes kockázati besorolásig állíthatja össze saját befektetési portfólióját.

Tartam: A biztosítás tartama a szerződéskötéskor kerül meghatározásra. A biztosítás határozott tartamra (min.10, max. 25 év) köthető meg, amely a lejáratot megelőzően meghosszabbítható vagy rövidíthető bármely egész évvel. Az Ön szerződése megszűnik a biztosított halálával vagy a biztosított baleseti halála esetén, 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 mondhatja fel.

Biztosítási szolgáltatások és költségek:

A biztosított halála esetén az aktuális haláleseti biztosítási összeg és a bázisszerződés 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 szerződés lejáratakor a bázisszerződés és az alszerződések aktuális tőkeértékét kifizeti a Biztosító. Amennyiben a folyamatos díj megszakítás nélkül megfizetésre kerül, és a szerződés részvisszavásárlását nem kéri, akkor Öna 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.

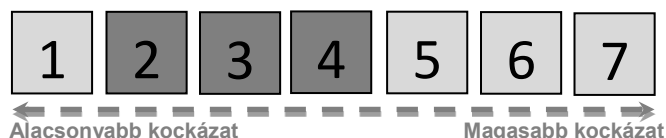
A rendszeres díjakra vonatkozóan a biztosító **haláleseti kockázatra** a kockázatnak kitett összegre vetítve a Kondíciós listában meghatározott díjat vonja el havonta, a biztosított aktuális életkora szerint. A **baleseti halál kockázat díja** 1.000.000 Ft biztosítási összegre vetítve 92 Ft-ot jelent 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 0,142%-a (éves 1,704%-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.

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 iránymutató 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 a 7 osztály közül a 2-től 4-ig terjedő osztályba soroltuk, amely az alacsony kockázati osztálytól (2) a közepes osztályig (4) terjed. Ez a jövőbeli teljesítményekből eredő potenciális veszteségeket alacsonytól a közepesig terjedő szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, illetve esetleg valószínű, hogy 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 kockázatokat 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 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 eszközalapok összes lehetséges kockázatát tanulmányozza át azok Befektetési politikájában!)

Teljesítmény forgatókönyvek

Befektetés éves 300 000 Forint Biztosítási díj éves 832 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	23 371 - 39 079 Ft -99,98% / -99,73%	1 400 153 – 3 117 043 Ft -17,79% / -3,50%	1 920 471 – 5 668 007 Ft -14,08% / -2,32%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	32 289 - 39 815 Ft -99,90% / -99,71%	2 119 708 – 4 471 704 Ft -9,95% / +2,07%	3 196 594 – 14 879 992 Ft -7,81% / +5,08%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	38 480 - 43 482 Ft -99,75% / -99,56%	2 780 568 – 6 364 635 Ft -5,35% / +7,22%	4 529 537 – 26 476 779 Ft -4,33% / +8,96%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	39 704 - 51 214 Ft -99,71% / -99,12%	3 305 568 – 9 365 111 Ft -2,57% / +12,63%	6 308 612 – 49 769 943 Ft -1,41% / +12,98%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000Ft	3 900 000Ft	7 500 000Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	75 000Ft	2 805 568 – 6 389 635 Ft	4 529 537 – 26 476 779 Ft
Baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	813 480 – 818 482 Ft	3 555 568 – 7 139 635 Ft	5 279 537 – 27 226 779 Ft
Felhalmozott biztosítási díj		920 - 924 Ft	10 856 - 10 860 Ft	20 792 - 20 796 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 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 jelentéstétel, 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 szerződés 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 visszavásárláspotenciális 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.

Befektetés éves 300 000 Forint Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 13 év után vásárolja vissza	Ha Ön 25 év után vásárolja vissza
Teljes költség	260 513 - 260 714 Ft	965 863 - 1 239 683 Ft	1 888 036 - 4 708 258 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	+97,12% / +111,59%	+2,84% / +4,82%	+1,83% / +3,08%

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	+0,32%/+0,91%	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 lejáratú költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	nincs	A biztosítási termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	+2,30%/+2,91%	A befektetések 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 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.

A megtakarításoknak az egyes eszközalapokban való kezelésére **ajánlott tartási idő, mint minimális befektetési időtartam: a biztosító kínálatában szereplő eszközalapoktól függően 1 évtől 15 évig terjed.**

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: Ügyfélszolgálat (1134 Budapest, Váci út 33.)
- 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 mind természetes személy, mind jogi személy megkötheti. A biztosított a szerződés létrejöttékor 18 és 65 év közötti természetes személy lehet.

Az ERSTE Pro életbiztosítás 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 alszerződéseken tart nyilván.

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

Az ERSTE Pro életbiztosításhoz kapcsolódó eszközalapokat bemutató kiemelt információkat tartalmazó dokumentumok a biztosító honlapján (www.union.hu) érhetőek el, amelyek további segítséget nyújthatnak a tájékozódásban.