

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-Idill folyamatos díjfizetésű, határozott tartamra szóló nyugdíjbiztosítás (termékkód: 1050).**

A termék előállítójának (továbbiakban: Biztosító) neve: **UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.** A Biztosító weboldala: **www.union.hu.** Hívja a (06-1) 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: **2020. április 15.**

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Termék típusa: Folyamatos díjas, nem befektetési egységekhez kötött (hagyományos) nyugdíjbiztosítás, ahol a Biztosító hozza meg a befektetési döntéseket és határozza meg a különböző befektetési formákat, eszközöket. A Biztosító a nyugdíjcélú megtakarítási díjakat és az adóhatóság által kiutalt adójóváírásokat összevontan fekteti be, és a befektetés során elért hozam 0% technikai kamat feletti részének legalább 80%-át a biztosítási szerződésekre a többlet hozam keletkezésének naptári évét követő évben visszajuttatja.

Célok: Az UNION-Idill Nyugdíjbiztosításban gyűjtött rendszeres megtakarítás pénzügyi alapot teremt az Ön társadalombiztosítási nyugdíjának kiegészítéséhez, és emellett biztosítási védelmet nyújt a biztosított maradandó egészségkárosodása, illetve halála esetén.

Megcélzott lakossági befektető: A biztosítási termék közepesen alacsony kockázati besorolású, ezért olyan lakossági befektetők részére került kidolgozásra, akik alacsony kockázatvállalási hajlandósággal és rendszeres megtakarítási lehetőséggel rendelkeznek, és emellett szükségük lehet biztosítási védelemre is.

Tartam: A nyugdíjbiztosítás Önre, mint biztosítottra megköthető, ha Ön a 18. életévét elérte, és a szerződés létrejöttékor hatályos jogszabályi rendelkezések alapján irányadó öregségi nyugdíjkorhatár betöltéséig legalább 10 éve még hátra van. A biztosítás lejár az öregségi nyugdíjkorhatár biztosított általi betöltésekor. A szerződés 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.

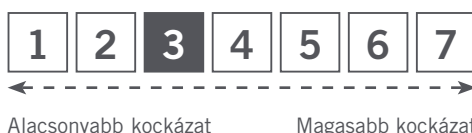
A biztosító a szerződést kizárólag a biztosítási kockázat jelentős növekedése esetén a szerződőhöz intézett egyoldalú, írásbeli nyilatkozattal, 30 napos felmondási idővel a biztosítási évfordulóra mondhatja fel.

BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK ÉS KÖLTSÉGEK

A biztosított halála vagy 40%-ot elérő maradandó egészségkárosodása esetén a folyamatos díjas és az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szolgáló adójóváírási alszerződések aktuális kötvényértékén felül a szerződésben meghatározott biztosítási összeg, míg a biztosított közlekedési baleset miatt bekövetkező egészségkárosodása esetén az biztosítási összeg ötszöröse kerül kifizetésre. Nyugdíjszolgáltatásként pedig a nyugdíjbiztosítási szerződés lejáratakor vagy a nyugdíjjogosultság korai megszerzése esetén a Biztosító kifizeti a folyamatos díjas és az adójóváírási alszerződések aktuális kötvényértékét. 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.

Egyszeri szerződéskötési díj: Kizárólag egyszer a szerződéskötéskor merül fel, a biztosítás folyamatos díjának első részletével együtt kerül megfizetésre, és mértéke a nyugdíj célú megtakarítási díj éves összegének 75%-a.

Kockázati díj: A szerződés tartama alatt végig meg kell fizetni, és minimális összege 2400 Ft/év együttesen 100 000 forint haláleseti és 100 000 Ft egészségkárosodási biztosítási összegre vonatkozóan.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?**Kockázati mutató**

A kockázati mutató mögötti számítás azt feltételezi, hogy Ön az öregségi nyugdíjkor betöltéséig 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 iránymutatót 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 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 20 év.

Ez a biztosítási termék 0% technikai kamatot tartalmaz, azaz védelmet tartalmaz a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, és nyugdíjcélú befektetését nem veszítheti el.

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

TELJESÍTMÉNY FORGATÓKÖNYVEK

Folyamatos biztosítási díj 300 000 Ft/év		1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)
Túlélési forgatókönyvek				
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	129 808 Ft -89,70%	2 855 769 Ft -2,23%	5 769 231 Ft -0,72%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	129 847 Ft -89,69%	3 062 758 Ft -0,91%	6 770 067 Ft 0,81%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	129 858 Ft -89,69%	3 076 454 Ft -0,83%	6 809 475 Ft 0,87%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	129 886 Ft -89,69%	3 088 963 Ft -0,75%	6 837 789 Ft 0,91%
Felhalmozott biztosítási díj		300 000 Ft	3 000 000 Ft	6 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	769 343 Ft	3 588 299 Ft	7 290 244 Ft
Bármely okú 40%-ot elérő egészségkárosodás	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	769 343 Ft	3 588 299 Ft	7 290 244 Ft
Felhalmozott kockázati díjrész		11 538 Ft	115 385 Ft	230 769 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 forint folyamatos biztosítási díjat fizet 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 befizetések 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 magas 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.

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 forint folyamatos biztosítási díjat 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.

Folyamatos biztosítási díj 300 000 Ft/év Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 10 év után visszavásárolja	Ha Ön 20 év után visszavásárolja
Teljes költség	384 029 Ft	386 778 Ft	623 054 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	88,14%	2,46%	1,03%

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	0,40%	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	nincs	A biztosítási termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	0,22%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és az egyéb költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	nincs	A teljesítménydíj hatása.
	Nyereségrészesedés	0,40%	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 Kondíciós lista (Különös Biztosítási Feltételek 1. számú melléklete) szerinti visszavásárlási költséget felszámolja, valamint az Ön eredeti biztosítási, illetve megtakarítási céljai nem teljesülnek. Ha a biztosítási tartamból 1 év már eltelt és a biztosítás első éves díja maradéktalanul megfizetésre került, Ön írásban kérheti a biztosítás teljes visszavásárlását.

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 (1380 Budapest Pf. 1076); telefaxon (06-1 486-4390); elektronikus levélben az ugyfelszolgalat@union.hu e-mail címen

b) telefonon: (06-1) 486-4343

c) személyesen az alábbi címen: Központi Ügyfélszolgálati Iroda (1134 Budapest, Váci út 33.) vagy a fővároson kívül a területi értékesítési irodáink irodavezetőinél

d) további információ honlapunkon érhető el: www.union.hu/kapcsolat Az UNION Biztosító panaszkezelési szabályzata.

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: (06-80) 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 befizetései 20%-val megegyező összegű, legfeljebb évente 130 000 Ft adójóváírást vehet igénybe. Azonban a nyugdíjbiztosítás visszavásárlása nem minősül nyugdíjszolgáltatásnak, és a szerződésre kiutalt adójóváírást 20%-kal növelten kell visszafizetni. A biztosítás mind természetes személy, mind jogi személy megköthető (jogi személy az adójóváírást nem veheti igénybe).

Az UNION-Idill Nyugdíjbiztosításhoz kiegészítő biztosítást nem választhat.

Ön az Ügyfélportálon költségmentesen tájékozódhat a szerződésével kapcsolatos adatokról, befektetésének aktuális értékéről, továbbá adatmódosítást végezhet a biztosításon.

A termékről teljes körűen az általános és különös biztosítási feltételek nyújtanak tájékoztatást. Az UNION-Idill Nyugdíjbiztosítást bemutató kiemelt információkat tartalmazó dokumentumok a biztosító honlapján (www.union.hu/biztositas/nyugdij) érhető el.