

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 neve: **VIENNA You befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó, folyamatos díjas életbiztosítás (termékkód: 573) / Növekedési Vegyes eszközalap (kód: 117)**. 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: **2021. május 2.** **Felvilágosítás:** 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 kockázattal 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 eszközalapokat részletesen bemutató Befektetési politikát, amelyet a biztosító honlapján, a **www.union.hu/biztositas** oldalon talál meg.) 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 Növekedési Vegyes eszközalapban tartja nyilván a biztosító.

Célok: A VIENNA You Életbiztosításban gyűjtött rendszeres megtakarítás pénzügyi alapot teremt az Ön közép-, illetve hosszú távú terveinek megvalósításához, és emellett biztosítási védelmet nyújt a biztosított halála esetén.

Megcélzott lakossági befektető: A Növekedési Vegyes eszközalapot a mérsékelt kockázattal rendelkező ügyfelek részére kínáljuk. Azon ügyfelek részére kínál megfelelő befektetési formát, akik közép- és hosszútávon szeretnék részesedni a hazai és a globális fejlődő kötvénypiaci folyamatokból, valamint a világ tőzsdére bevezetett vállalatának részvénytulajdonosi 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, 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 65. életévének betöltését követő első biztosítási évfordulóig bekövetkezett halála esetén a biztosító – a folyamatos és eseti díjas számlák aktuális kötvényértékén felül – kifizeti az aktuális éves díj 150%-át; baleseti halála esetén pedig összesen az aktuális éves díj 300%-át, illetve közlekedési baleseti halála esetén pedig együttesen a 450%-át. A biztosítottnak az ezt követő baleseti halála esetén az aktuális éves díj 300%-a és közlekedési baleseti halála esetén pedig 450%-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 kérik, 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 100-100%-ának megfelelő összegű visszatérítésre lesz jogosult. Továbbá a biztosításnak a 10. és a 20. évforduló között bekövetkező lejáratára vagy teljes visszavásárlására 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 20%-ának megfelelő összeg szorzataként meghatározott díjvisszatérítést is.

Folyamatos díjas alszerződések esetén a biztosító **kockázati díjként** elvonja az aktuális biztosítási díj 4%-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 (év)																Határozatlan
	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%	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 299 999 Ft éves folyamatos díjjal a folyamatos díj 3%-a, 300 000 Ft éves folyamatos díjtól a folyamatos díj 2%-a, maximum 20 éven át kerül levonásra. A folyamatos díjas alszámla **fenntartási költségének** mértéke 179 999 Ft éves folyamatos díjjal a befektetési egységek aktuális értékének havi 0,225%-a (éves 2,7%-a), 180 000 – 299 999 Ft éves folyamatos díjjal a befektetési egységek aktuális értékének havi 0,199%-a (éves 2,388%-a), 300 000 Ft éves folyamatos díjtól a befektetési egységek aktuális értékének havi 0,15%-a (éves 1,8%-a). Eseti díjakra vonatkozóan – **egyszeri befektetési költségként** – az eseti díjak 2,5%-a kerül elvonásra, a fenntartási költség mértéke az eseti díjakból és bónusz jóváírásokból képzett befektetési egységek aktuális értékének havi 0,199%-a (éves 2,388%-a). A termékben felmerülő minden költségről részletes tájékoztatás a Kondíciós listában (Különös Biztosítási Feltételek 1. számú melléklete) olvasható, amelyet a **www.union.hu/biztositas** oldalán talál meg. **A Növekedési Vegyes eszközalap árfolyamába épített vagyonkezelési költség maximális mértéke 1,95%.** A különböző eszközalapok vagyonkezelési költségei eltérőek lehetnek, a vagyonkezelési költségről tájékoztatás a Befektetési politikában olvasható, amely a Biztosító honlapján, a **www.union.hu/biztositas** oldalon is megtalálható.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató





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 fizetéseképtelené 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 a Növekedési Vegyes eszközalap ajánlott tartási ideje minimum 10 év.

Az összesített kockázati mutató nem tartalmazza a következő, az eszközalap szempontjából lényegesen releváns kockázatokat: az értékpapírok kibocsátójának kockázata (**kibocsátói kockázat**), a hozamszint változása (**kamatláb kockázat**), a deviza-árfolyamok változása (**devizakockázat**), és a részvények árfolyamának alakulása (**részvénykockázat**).

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 díj éves 12 000 Ft		1 év	12,5 év	25 év (ajánlott tartási idő)
Túlélési forgatókönyvek				
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	31 968 Ft -99,90%	2 172 596 Ft -9,17%	3 508 781 Ft -6,82%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	38 351 Ft -99,75%	3 800 925 Ft 0,21%	10 501 330 Ft 2,58%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	42 910 Ft -99,59%	4 675 618 Ft 3,45%	14 782 653 Ft 5,04%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	47 843 Ft -99,34%	5 832 657 Ft 6,80%	21 381 189 Ft 7,55%
Felhalmozott biztosítási díj		300 000 Ft	3 750 000 Ft	7 500 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	517 910 Ft	5 090 618 Ft	15 232 653 Ft
Baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	967 910 Ft	5 540 618 Ft	15 682 653 Ft
Közlekedési baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	1 417 910 Ft	5 990 618 Ft	16 132 653 Ft
Felhalmozott kockázati díj		12 000 Ft	150 000 Ft	300 000 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 szám adatok 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 veszteséggént 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 Forint Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után vásárolja vissza	Ha Ön 12,5 év után vásárolja vissza	Ha Ön 25 év után vásárolja vissza
Teljes költség	259 957 Ft	1 406 956 Ft	5 294 404 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	108,60%	5,87%	4,16%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja: az ajánlott tartási idő végén az Ön által elérhető befektetési hozamra a különböző költség típusok által gyakorolt éves hatást; a különböző költségkategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja a különböző költség típusoknak évente a hozamra gyakorolt hatását			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,78%	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	0,00%	A befektetés lejáratú 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	3,78%	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 (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 a Növekedési Vegyes 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

a) 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 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: www.union.hu/panaszkezeles.

Amennyiben Ön a biztosítóhoz benyújtott panaszára adott válasszal nem ért egyet, vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 napos törvényi válaszadási határidő eredménytelenül telt el, az alábbi hatóságokhoz fordulhat:

a) Pénzügyi Békéltető Testület (a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén, székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., levelezési címe: 1525 Budapest BKKP Pf.: 172., telefon: (+36-80) 203-776, e-mail: ugyfelszolgalat@mn.b.hu);

b) Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ (fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén, levelezési címe: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777, telefon: (+36-80) 203-776, e-mail: ugyfelszolgalat@mn.b.hu), vagy a polgári perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.

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. A VIENNA You 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. Szerződéskötéskor Ön a biztosítása visszavásárlására vonatkozóan, választható 0% vagy 10% bónuszt jelölhet meg. Ezt követően és a 13. évforduló előtt visszavásárolt szerződések visszavásárlási értékéből a megválasztott 10% mértékű bónusznak megfelelő részt a biztosító levonja, és évente azokon a szerződéseken hűségbónuszként jóváírja, amelyek ügyfelei 10%-os bónuszt jelöltek meg, és amelyek nem lépték túl a 13. évfordulójukat. A jóváírt bónusz felett Ön a rendelkezést a szerződés lejáratákor, de legkésőbb a 13. évfordulón szerzi meg. 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.