

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: **UNION Drop Back Note befektetési egységekhez kötött, egyszeri díjas életbiztosítás (termékkód: 610) / Solactive ERSTE Fair Invest Drop Back Certificate zártvégű strukturált értékpapír forint nyilvántartású eszközalap (kód: 157)**. 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. november 01.** **Figyelmeztetés:** Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Típus: Egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás, ahol Ön hozza meg a befektetési döntést azzal, hogy a termékhez kapcsolt Solactive ERSTE Fair Invest Drop Back Certificate zártvégű strukturált értékpapír forint nyilvántartású eszközalapot választja és viseli az eszközalap árfolyamváltozásából eredő kockázatot. A biztosító ehhez a termékhez **3 (közepesen alacsony)** kockázati besorolású eszközalapot nyújtja, így részesülhet a kiválasztott eszközalap árfolyamának emelkedéséből, illetve viseli a befektetése értékcsökkenésének kockázatát is. (Kérjük, a részletekért nézze meg az eszközalapot részletesen bemutató Befektetési politikát, amelyet a biztosító honlapján a www.union.hu/biztositas oldalon talál meg!) Ön a meglévő befektetésének összetételét nem módosíthatja.

Jelen dokumentum feltételezi, hogy az Ön befektetését 100%-ban a Solactive ERSTE Fair Invest Drop Back Certificate zártvégű strukturált értékpapír forint nyilvántartású eszközalapban tartja nyilván a Biztosító.

Célok: Az UNION Drop Back Note befektetési egységekhez kötött életbiztosítással Ön megalapozhatja rövidebb távú terveinek megvalósítását, amely mellett biztosítási védelmet nyújt a biztosított közlekedési baleseti halála esetén.

Megcélzott lakossági befektető: A forint nyilvántartású Solactive ERSTE Fair Invest Drop Back Certificate zártvégű strukturált értékpapír eszközalap azon mérsékelt kockázattalálló ügyfelek részére kínál megfelelő befektetési formát, akik az eszközalap határozott futamideje alatt részesedni szeretnének azon vállalatok részvényeinek teljesítményéből, amelyek az ESG szempontok közül kifejezetten kiemelkedően teljesítenek a társadalmi (S) és a vállalatirányítási (G) tényezők tekintetében.

Tartam: Ön a biztosítást határozott tartamra, 7 évre kötheti meg. Az Ön szerződése megszűnik a biztosított halálával, illetve legkésőbb 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 esetén az egyszeri díjas alszerződés aktuális kötvényértéke, a biztosított közlekedési baleseti halála esetén az előbbi haláleseti szolgáltatáson felül az egyszeri díj 15%-a, de legalább 300 000 Ft, legfeljebb 50 000 000 Ft kerül kifizetésre. A szerződés lejáratakor az egyszeri díjas alszerződés aktuális kötvényértékét fizeti ki a Biztosító.

A Biztosító ún. kezdeti költségként az egyszeri díj 2%-át elvonja. Az egyszeri díjas alszámla fenntartási költségének mértéke az aktuális kötvényérték havi 0,085%-a (éves 1,02%).

A termékben felmerülő minden költségről részletes tájékoztatás a Különös Biztosítási Feltételekben olvasható, amelyet a Biztosító honlapján, a www.union.hu/biztositas oldalon talál meg.

A Solactive ERSTE Fair Invest Drop Back Certificate zártvégű strukturált értékpapír eszközalap árfolyamába épített vagyonkezelési költség maximális mértéke 1,60%.

A vagyonkezelési költségről tájékoztatás a Befektetési politikában (Különös Biztosítási Feltételek 1. számú melléklete) 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 7 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 3. osztályba soroltuk, amely **a közepesen alacsony kockázati osztály**. Ez a jövőbeli teljesítményekből eredő potenciális veszteségeket alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képessé-
günkre, hogy kifizessük Önt.

A biztosítási termék ajánlott tartási ideje 7 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), ingatlanok egyedi kockázata, a hozamszint változása (**kamatláb**kockázat), a deviza-árfolyamok változása (**devizakockázat**), a hasonló tulajdonsággal bíró befektetések koncentrációs kockázata, illetve az eszközalap jelentős likviditási kockázatot hordoz tekintve, hogy a mögöttes befektetési eszközök másodpiaca illikvid hasonló tulajdonsággal bíró befektetések koncentrációs kockázata.

Ez a biztosítási termék és eszközalap nem foglal magában sem tőke- vagy hozamvédelmet, sem 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 egyszeri 5 000 000 Ft Kockázati díj nincs		1 év	3 év	6 év (ajánlott tartási idő)
Túlélési forgatókönyvek				
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	3 797 748 Ft -24,05%	3 359 617 Ft -12,41%	3 266 854 Ft -6,85%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	4 138 236 Ft -17,24%	4 016 998 Ft -7,04%	4 394 674 Ft -2,13%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	4 472 612 Ft -10,55%	4 591 832 Ft -2,80%	5 307 715 Ft 1,00%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	4 819 211 Ft -3,62%	5 233 389 Ft 1,53%	6 390 828 Ft 4,18%
Felhalmozott biztosítási díj		5 000 000 Ft	5 000 000 Ft	5 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	4 969 569 Ft	5 102 036 Ft	5 307 715 Ft
Közlekedési baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	5 719 569 Ft	5 852 036 Ft	6 057 715 Ft
Felhalmozott kockázati díj		0 Ft	0 Ft	0 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 6 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 5 000 000 forintot fektet be (minimum díj jelen termék esetében 5 000 000 Ft). 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 jövőbeni piaci változásokat nem lehetséges pontosan megjósolni. A bemutatott hozamforgatókönyvek csupán példaként szolgálnak néhány lehetséges kimenetre, a múltbéli adatokból kalkulált hozamok nem feltétlenül nyújtanak iránymutatást a jövőbeni teljesítményre vonatkozóan.** 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?

Magyarországon nem működik olyan szervezet, amely az életbiztosítások vonatkozásában a biztosítók teljesítőképességére garanciát vállalna, azonban a szigorú európai uniós és hazai jogi elvárások és a folyamatos felügyeleti (MNB) kontroll hivatott a szabályszerű, az ügyfelek érdekeinek megfelelő biztosítói működést garantálni. A Biztosítónak kötelezettségei mindenkor teljesítése érdekében jogszabályban meghatározott mértékű minimális szavatolótőkével 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. Tartalmazza a korai visszavásárlás potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön egyszeri 5 000 000 forintot fektet be (a minimum díj jelen termék esetében 5 000 000 Ft). 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 egyszeri 5 000 000 Forint	Ha Ön 1 év után vásárolja vissza	Ha Ön 3 év után vásárolja vissza	Ha Ön 6 év után vásárolja vissza
Forgatókönyvek			
Teljes költség	723 745 Ft	996 961 Ft	888 262 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	14,61%	6,80%	2,98%

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	0,35%	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	0,05%	A biztosítási termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,58%	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 önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy, úgy az életbiztosítási szerződését annak létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja, mely esetben a Biztosító 2.000 Ft költséget számít fel. Ezen határidő jogvesztő.

A biztosítás lejárat előtti megszüntetésére lehetőség van az alábbiak szerint, azonban visszavásárlás (visszaváltás) esetén a biztosító a Különös Biztosítási Feltételekben meghatározott visszavásárlási költséget felszámolja, valamint az Ön eredeti biztosítási, illetve megtakarítási céljai nem teljesülnek. Az egyszeri díjas alszerződés esetén, ha a biztosítási tartamból 1 hónap már eltelt Ön írásban kérheti a biztosítás teljes visszavásárlását.

A megtakarításoknak a Solactive ERSTE Fair Invest Drop Back Certificate zártvégű strukturált értékpapír eszközalapban való kezelésére ajánlott tartási idő, mint befektetési időtartam 6 év.

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.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.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 90 év közötti természetes személy lehet. **A termékről teljesskörűen az általános és különös biztosítási feltételek nyújtanak tájékoztatást.**