

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-Solo befektetési egységekhez kötött, egyszeri díjas életbiztosítás (termékkód: 689)**. 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** (1013 Budapest, Krisztina körút 55.; központi telefonszáma: +36 (1) 428 2600 – továbbiakban: MNB). A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: **2022. április 1.** **Figyelmeztetés:** Ön olyan terméket készül megvásárolni, 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 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 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.

Célok: Az UNION-Solo életbiztosítással Ön megalapozhatja középtávú terveinek megvalósítását, amely emellett biztosítási védelmet nyújt a biztosított közlekedési baleseti halála esetén.

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

Tartam: A biztosítás tartama a szerződéskötéskor kerül meghatározásra. Ön a biztosítást határozott tartamra (min. 5, max. 25 év) kötheti meg, amelyet a biztosítási évfordulón meghosszabbíthat (maximum 40 évre), vagy le is csökkenthet (minimum 5 évre). 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 és eseti díjas alszerződések aktuális kötvényértéke, a biztosított közlekedési baleseti halála esetén az előbbi haláleseti szolgáltatáson felül az egyszeri díj 15%-a, de legalább 300 000 forint, legfeljebb 50 000 000 forint kerül kifizetésre. Határozott tartamú szerződés lejáratakor az egyszeri és eseti díjas alszerződések aktuális kötvényértékét fizeti ki a Biztosító.

Amennyiben a szerződés részleges visszavásárlását nem kéri, akkor Ön az 5. és a 10. évfordulón az egyszeri díj 5-5 százalékának megfelelő összegű visszatérítésre lesz jogosult.

A Biztosító ún. **kezdeti költségként** az egyszeri díj 4%-át, illetve **egyszeri befektetési költségként** az eseti díjak 2%-át elvonja. Az egyszeri díjas alszámlák **fenntartási költségének** mértéke az aktuális kötvényérték havi 0,135%-a (éves 1,62%), az eseti díjakra vonatkozóan pedig havi 0,085% (éves 1,02%).

A termékben felmerülő minden költségről részletes tájékoztatás a Kondíciós listában (Különös Biztosítási Feltételek 1. számú melléklete) olvasható, amelyet a **www.union.hu/biztositas** oldalon talál meg. A különböző eszközalapok vagyonekezelési költségei eltérőek lehetnek, a vagyonekezelési költségről tájékoztatás a Befektetési politikában (Különös Biztosítási Feltételek 2. 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 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 fizetése képtelenné válik.

Ezt a biztosítási terméket a 7 osztály közül a 2-től 5-ig terjedő osztályba soroltuk, amely az alacsony kockázati osztálytól (2) a közepesen magas osztályig (5) terjed. Ez a jövőbeli teljesítményekből eredő potenciális veszteségeket alacsonytól (2) a közepesen magasig (5) terjedő szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű (2), nem valószínű (3), esetleg (4), illetve valószínűleg (5) hatással lesznek a Biztosító azon képességére, hogy kifizesse Önt.

A biztosítási termék ajánlott tartási ideje 10 év.

A termék a hozzá kínált eszközalapok szempontjából lényegesen releváns, az összesített kockázati mutató által be nem mutatott alábbi kockázatokat tartalmazhatja: az eszközalapban lévő instrumentumok alacsony kereslete (**likviditási kockázat**), a részvények árfolyamának alakulása (**részvény-kockázat**), hasonló tulajdonsággal bíró befektetések **koncentrációs kockázata**, a közreműködő külső partnerek által vállalt kötelezettségek nem teljesítése (**partnerkockázat**), a deviza-árfolyamok változása (**devizakockázat**), a hozamszint változása (**kamatláb-kockázat**), **ingatlan és árupiaci termékek egyedi kockázata**, az értékpapírok kibocsátójának kockázata (kibocsátói kockázat), és a hazai és nemzetközi politikai-gazdasági környezet (**ország- és politikai 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

Biztosítási díj egyszeri 3 000 000 Ft Kockázati díj nincs		1 év	5 év	10 év (ajánlott tartási idő)
Túlélési forgatókönyvek				
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	1 639 574 Ft – 2 750 249 Ft -45,35% / -8,33%	812 133 Ft – 2 612 851 Ft -23,00% / -2,73%	432 463 Ft – 2 457 146 Ft -17,61% / -1,98%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	2 333 150 Ft – 2 876 391 Ft -22,23% / -4,12%	1 999 612 Ft – 3 323 742 Ft -7,79% / 2,07%	1 852 685 Ft – 3 993 077 Ft -4,71% / 2,90%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	2 878 526 Ft – 3 080 597 Ft -4,05% / 2,69%	3 029 368 Ft – 4 192 538 Ft 0,20% / 6,92%	3 201 424 Ft – 5 998 248 Ft 0,65% / 7,17%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	2 972 589 Ft – 3 974 193 Ft -0,91% / 32,47%	3 356 169 Ft – 7 012 397 Ft 2,27% / 18,51%	3 809 663 Ft – 12 078 243 Ft 2,42% / 14,94%
Felhalmozott biztosítási díj		3 000 000 Ft	3 000 000 Ft	3 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	2 882 026 Ft – 3 084 097 Ft	3 032 868 Ft – 4 196 038 Ft	3 201 424 Ft – 5 998 248 Ft
Baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	3 332 026 Ft – 3 534 097 Ft	3 482 868 Ft – 4 646 038 Ft	3 651 424 Ft – 6 448 248 Ft
Felhalmozott kockázati díj		0 Ft	0 Ft	0 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 3 000 000 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 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 élet- és nyugdíjbiztosítások 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 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 biztosító ehhez a termékhez számos mögöttes befektetési lehetőséget kínál, melyekről részletes információt az adott eszközalapra vonatkozó KID-ben, illetve a Befektetési politikában talál. 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 egyszeri 3 000 000 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 egyszeri 3 000 000 Forint	Ha Ön 1 év után vásárolja vissza	Ha Ön 5 év után vásárolja vissza	Ha Ön 10 év után vásárolja vissza
Forgatókönyvek			
Teljes költség	183 650 Ft - 223 421 Ft	446 845 Ft - 681 865 Ft	829 632 Ft - 1 462 482 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	6,41% / 7,94%	2,13% / 3,75%	1,78% / 3,40%

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	0,42% / 0,45%	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	Portfólió ügyleti költségek	0% / 0,12%	A biztosítási termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,33% / 3,57%	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 Kondíciós lista (Különös Biztosítási Feltételek 1. számú melléklete) szerinti 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 vagy részleges visszavásárlását. Az eseti díjas alszerződés bármikor visszavásárolható részlegesen vagy teljesen.

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

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: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., levelezési címe: 1525 Budapest 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 90 év közötti természetes személy lehet. Ön az egyszeri díj teljesítésén kívül, bármikor befizethet a szerződésre eseti díjakat, amelyeket a biztosító külön eseti díjas alszerződéseken tart nyilván. 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.**

Az UNION-Solo életbiztosításhoz kapcsolódó eszközalapokat bemutató kiemelt információkat tartalmazó dokumentumok a biztosító honlapján (www.union.hu) érhetők el, amelyek további segítséget nyújthatnak a tájékozódásban.