

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-Nyitány befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó, folyamatos díjas életbiztosítás (termékkód: 629)**. 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: **2022. 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 kockázatvállalási 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-Nyitány életbiztosításban gyűjtött rendszeres megtakarítás pénzügyi alapot teremt az Ön közép-, illetve hosszú távú terveinek megvalósításához, és emellett biztosítási védelmet nyújt a biztosított maradandó egészségkárosodása, illetve 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 kockázatvállalási hajlandósággal, de pénzügyeik vitelében kellő jártassággal, másrészt rendszeres megtakarítási lehetőséggel rendelkeznek, és emellett szükségük lehet biztosítási védelemre is. A biztosító által kínált eszközalapokból Ön kockázatvállalási hajlandóságának megfelelően alacsonytól közepesen magas kockázati besorolásig állíthatja össze saját befektetési portfólióját.

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 vagy a biztosított 40%-ot elérő maradandó egészségkárosodása esetén, 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 halála vagy 40%-ot elérő maradandó egészségkárosodása esetén a folyamatos és eseti díjas alszerződések aktuális kötvényértékén felül az aktuális éves biztosítási díj 100%-a, míg a biztosított baleseti halála esetén az előbbi haláleseti szolgáltatáson felül az aktuális éves biztosítási díj 500%-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 kéri, 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 50-50%-ának megfelelő összegű visszatérítésre lesz jogosult. Továbbá a biztosításnak a 10. és a 20. évforduló között bekövetkező lejáratára vagy teljes visszavásárlása 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 10%-ának megfelelő összeg szorzataként meghatározott díjjóváírást is.

Folyamatos díjas alszerződések esetén a biztosító **kockázati díjként** elvonja az aktuális biztosítási díj 3%-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																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 3%-a, maximum 20 éven át kerül levonásra. A folyamatos és eseti díjas alszámlák **fenntartási költségeinek** mértéke az aktuális kötvényérték havi 0,199%-a (éves 2,388%-a). Eseti díjakra vonatkozóan – **egyszeri befektetési költségként** – az eseti díjak 2,5%-a kerül elvonásra (A Garantált-Kötvény eszközalap alszerződésre történő befizetések esetén a költség 0%). 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 vagyongazdálkodási költségei eltérőek lehetnek, a vagyongazdálkodási 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 befizetéseinel 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 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 25 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 éves 300 000 Ft Kockázati díj éves 9 000 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	24 149 Ft - 39 156 Ft -99,98% / -99,73%	1 562 501 Ft - 2 938 867 Ft -15,38% / -3,96%	2 244 712 Ft - 5 234 715 Ft -11,97% / -3,01%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	33 618 Ft - 40 724 Ft -99,87% / -99,67%	2 570 957 Ft - 3 850 376 Ft -6,22% / 0,42%	4 551 356 Ft - 9 982 218 Ft -4,28% / 2,21%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	40 751 Ft - 43 219 Ft -99,67% / -99,57%	3 343 903 Ft - 4 847 860 Ft -1,84% / 4,00%	6 649 810 Ft - 15 423 996 Ft -0,97% / 5,33%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	41 906 Ft - 53 343 Ft -99,63% / -98,97%	3 673 281 Ft - 7 091 486 Ft -0,33% / 9,69%	7 983 326 Ft - 27 544 299 Ft 0,49% / 9,22%
Felhalmozott biztosítási díj		300 000 Ft	3 750 000 Ft	7 500 000 Ft
Haláleseti forgatókönyvek				
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	365 751 Ft - 368 219 Ft	3 608 903 Ft - 5 112 860 Ft	6 949 810 Ft - 15 723 996 Ft
Baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	1 565 751 Ft - 1 568 219 Ft	4 808 903 Ft - 6 312 860 Ft	8 149 810 Ft - 16 923 996 Ft
Felhalmozott kockázati díj		9 000 Ft	112 500 Ft	225 000 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 jövőbeni piaci változásokat nem lehetséges pontosan megjósolni. A bemutatott hozamforgatókönyvek csupán példaként szolgálnak néhány lehetséges kimenetre, a múltbeli 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 szám adatok magukban foglalják magának a biztosítási terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának a költségeit is. A szám adatok 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 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 szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 forintot fektet be. A szám adatok 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	Ha Ön 1 év után vásárolja vissza	Ha Ön 12,5 év után vásárolja vissza	Ha Ön 25 év után vásárolja vissza
Forgatókönyvek			
Teljes költség	258 962 Ft - 259 451 Ft	1 168 509 Ft - 1 522 924 Ft	3 572 309 Ft - 6 219 298 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	102,49% - 109,5%	4,70% - 6,63%	3,45% - 5,21%

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	0,57% / 0,85%	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	0% / 0,11%	A biztosítási termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,80% / 4,32%	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 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 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 iroda-vezetőinél

d) további információ honlapunkon érhető el: www.union.hu/panaszkezeles 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 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@mnk.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@mnk.hu), vagy a polgári perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A biztosítást mind természetes személy, mind jogi személy megkötetheti. A biztosított a szerződés létrejöttékor 18 és 75 év közötti természetes személy lehet.

Az UNION-Nyitány 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.

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.