



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) 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 (**részvénykockázat**), 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 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	24 227 Ft - 39 792 Ft -99,98% / -99,71%	1 418 987 Ft - 3 042 481 Ft -17,33% / -3,39%	2 018 506 Ft - 6 007 446 Ft -13,38% / -1,82%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	33 735 Ft - 40 883 Ft -99,87% / -99,67%	2 656 257 Ft - 5 341 341 Ft -5,66% / 5,47%	5 319 174 Ft - 28 439 814 Ft -2,87% / 9,43%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	40 225 Ft - 46 522 Ft -99,69% / -99,41%	3 049 176 Ft - 8 462 179 Ft -3,35% / 12,27%	5 950 946 Ft - 64 048 567 Ft -1,90% / 14,55%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	40 415 Ft - 56 976 Ft -99,69% / -98,67%	3 074 629 Ft - 14 052 372 Ft -3,21% / 19,52%	6 023 471 Ft - 154 600 894 Ft -1,80% / 19,93%
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	66 155 Ft - 71 522 Ft	3 074 176 Ft - 8 487 179 Ft	5 950 946 Ft - 64 048 567 Ft
Baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	66 155 Ft - 71 522 Ft	3 074 176 Ft - 8 487 179 Ft	5 950 946 Ft - 64 048 567 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 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 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?

A szigorú európai uniós és hazai jogi elvárások és a folyamatos felügyeleti (MNB) kontroll hivatott a szabályszerű, az ügyfelek érdekeinek megfelelőbiztosítói 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. Magyarországon nem működik olyan szervezet, amely az életbiztosítások vonatkozásában a biztosítók teljesítőképességére garanciát vállalna, ezért a fentiek ellenére előfordulhat, hogy az ügyfélnek pénzügyi vesztesége keletkezik.

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	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	258 730 Ft - 259 199 Ft	1 003 814 Ft - 1 769 583 Ft	2 380 698 Ft - 13 306 956 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	99,22% - 118,46%	3,49% - 7,38%	2,07% - 5,12%

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 költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja a különböző költség típusoknak évente a hozamra gyakorolt hatását			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,42% / 1,28%	A befektetésnek 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% / 0,11%	A biztosítási termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,50% / 4,26%	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 élet/nyugdíjbiztosítási szerződését annak létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja, mely esetben a Biztosító 2000 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. 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 nyugdíjbiztosítása visszavásárlása (vagy részvisszavásárlása) nem minősül nyugdíjszolgáltatásnak, és a szerződésre kiutalt adójóváírást 20%-kal növelten kell visszafizetni.

A megtakarításoknak az egyes eszközalapokban való kezelésére **ajánlott tartási idő, mint minimális befektetési időtartam: a Biztosító kínálatában szereplő eszközalapoktól függően 3 hónaptól 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:

- 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);
- Magyar Nemzeti Bank ügyfélszolgálat (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

Ön a nyugdíjcélú folyamatos és eseti befizetése 20%-val megegyező összegű, legfeljebb évente 130 000 Ft adójóváírást vehet igénybe. A biztosítás mind természetes személy, mind jogi személy megkötheti (jogi személy az adójóváírást nem veheti igénybe). Ön a folyamatos díj teljesítésén kívül, bármikor befizethet a szerződésre – nyugdíjcélú vagy kiegészítő – eseti díjakat, amelyeket a Biztosító külön eseti díjas alszerződéseken tart nyilván. A VIENNA Time Erste Nyugdíjbiztosítás mellé Ön a szerződéskötéskor vagy a biztosítási évfordulón kockázati (élet-, baleset-, egészségbiztosítási) kiegészítő biztosításokat köthet. 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.

A VIENNA Time Erste Nyugdíjbiztosításhoz kapcsolódó eszközalapokat bemutató kiemelt információkat tartalmazó dokumentumok a biztosító honlapján (www.union.hu) érhetőek el, amelyek további segítséget nyújthatnak a tájékozódásban.