

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információiról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

## Termék

Név:	<b>Pension Invest III.</b>
Előállító:	UNIQA Biztosító Zrt.
Előállító weboldala:	www.uniqa.hu
Felügyeleti hatóság:	Magyar Nemzeti Bank
Jelen dokumentum kelte:	2020. 10. 01.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet.

## Milyen termékről van szó?

**Típus:** A Pension Invest III. egy befektetési egységekhez kötött, rendszeres díjfizetésű nyugdíjbiztosítás, amelynél a szerződő döntheti el, hogy a befektetést a biztosító mely eszközalap(ok)ba helyezze el (ún. befektetési egységek formájában). A befektetés kockázatát a szerződő viseli. A szerződő a rendszeres díjon felül rendkívüli (eseti) díjfizetéseket is teljesíthet.

**Célok:** A biztosítás célja nyugdíjcélú megtakarítás elérése, 40%-ot meghaladó egészségkárosodás esetére és halálesetre vonatkozó szolgáltatások nyújtása. A termékhez választható egyes eszközalapok a befektetések típusában, a befektetés nyilvántartásának pénznemében és a befektetések kockázatában térhetnek el egymástól. Az eszközalapok lehetnek befektetési stratégiát megvalósító, speciális befektetési lehetőséget kínáló vagy lejáratra optimalizált eszközalapok.

A lehetséges befektetési eszközök és az eszközalapok – akár időben változó – összetétele az eszközalapok befektetési politikájában vannak meghatározva. A lehetséges befektetési eszközök a következők:

- készpénz, betétek, pénzügyi eszközök, fix- és változó kamatozású állampapírok, kötvénybe fektető kollektív befektetési formák (például befektetési alapok);
- fix- és változó kamatozású banki-, vállalati-, önkormányzati kötvények, jelzáloglevelek, illetve ezekbe fektető kollektív befektetési formák;
- egyéb devizában denominált, de részben vagy egészben saját devizára fektetett kötvények;
- részvények, illetve hasonló kockázatosságú eszközök, részvénybe fektető kollektív befektetési formák.

A befektetési kockázatok következtében a befektetés értéke előre nem határozható meg, az nőhet vagy csökkenhet is. Az egyes eszközalapokra többféle, eltérő mértékben ható, egymást is befolyásoló kockázat típus is jellemző lehet, így különösen: árukockázat, likviditási kockázat, devizaárfolyam kockázat, ingatlanok kockázat, kamat- és hozamkockázat, koncentrációs kockázat, ország / politikai kockázat, partnerkockázat, részvénykockázat, visszafizetési kockázat.

Az adott eszközalapra jellemző kockázat típusokat és mértéküket, valamint az ezekkel összefüggő ajánlott minimális befektetési időtartamot a biztosító az eszközalapok befektetési politikájában tünteti fel.

A befektetés aktuális értékét, egyúttal hozamát a választott eszközalap(ok) aktuális árfolyama határozza meg. Ez az árfolyam az eszközalapokat alkotó mögöttes befektetések piaci értékének növekedésével vagy csökkenésével összhangban változik. A nyugdíjbiztosításra igénybe vehető adójóváírási hozamot jelenthet az ügyfelek számára.

**Megcélzott lakossági befektető:** Jelen nyugdíjbiztosítást azon ügyfeleknek ajánljuk, akik rendszeres díjfizetés mellett kívánnak nyugdíj céllal megtakarítani.

A megcélzott ügyfélkör öt típusát határoztuk meg (kockázatviselési hajlandóság szerinti növekvő sorrendben): *konzervatív, mérsékelt konzervatív, kiegyensúlyozott, mérsékelt kockázatvállaló és kockázatvállaló*. Az eszközalapok befektetési politikáiban feltüntetésre került, hogy az egyes eszközalapok mely kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ajánlottak.

A termék rövid távú, spekulatív befektetést kereső ügyfelek számára nem megfelelő. A szerződő a rendelkezésre álló eszközalapok közül megtakarítása futamidejének, kockázatviselési hajlandóságának megfelelően válogathat. A magasabb összesített kockázati mutatóval rendelkező eszközalapok a nagyobb kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára ajánlottak, míg az alacsonyabb összesített kockázati mutatójú eszközalapok a kockázatkerülő ügyfelek számára lehetnek megfelelőek. A speciális befektetési lehetőséget

kínáló eszközalapok választását és az ajánlott minimális befektetési időtartamnál rövidebb befektetési időtávot az átlagosnál magasabb szintű befektetési tapasztalattal, ismeretekkel rendelkező, valamint a magasabb kockázatviselési képességű ügyfelek számára ajánljuk, mert aktív befektetői magatartás és fokozott figyelem szükséges a szerződő részéről. Az egyes eszközalapokra vonatkozó információ a [www.uniqa.hu/kid](http://www.uniqa.hu/kid) weboldalon is elérhető.

### Biztosítási szolgáltatások és költségek:

A biztosító a következő biztosítási események bekövetkeztekor teljesít szolgáltatást:

- nyugdíjszolgáltatást a biztosított öregségi nyugdíjkorhatárának elérésekor vagy öregségi nyugdíjkorhatára előtti nyugdíjba vonulásakor;
- egészségkárosodási szolgáltatást a biztosított 40%-ot elérő mértékű egészségkárosodása esetén;
- haláleseti szolgáltatást a biztosított halála esetén.

A szolgáltatás alapja – a biztosítási szerződési feltételekben részletezett módon – a nyugdíjbiztosításhoz tartozó összes befektetési egység szolgáltatás esedékességekor aktuális befektetési értéke, kivéve az öregségi nyugdíjkorhatár előtti nyugdíjba vonulást, amikor a bónusz számla esetében az aktuális befektetési érték 80%-át fizeti ki a biztosító. Ezen felül, baleset okozta halál esetén 250 000 Ft többlétszolgáltatás kerül kifizetésre.

A szerződés csak olyan tartamra köthető, amely a biztosított szerződésésköztárs kor érvényes öregségi nyugdíjkorhatáráig tart, a minimális tartam 10 év, biztosított lehet az átlagos egészségi állapotú, 18. életévét betöltött természetes személy.

A biztosítási kockázat jelentős növekedése esetén a biztosító jogosult a szerződést egyoldalúan felmondani. A szerződés automatikusan megszűnhet továbbá díj nemfizetés esetén (amennyiben az első biztosítási év díjjal rendezetlen) a díjfizetés esedékessége napjára visszamenő hatállyal, illetve költségfedezet hiánya esetén a költségétel első esedékessége hónapjának utolsó napjával.

A biztosítási díj fizetésének gyakorisága: havi, negyedéves, féléves, éves. Jelen tájékoztató készítésénél a következő feltételezésekkel élt a biztosító: 20 éves a tartam, 45 éves a biztosított, 300 000 Ft a kezdeti éves rendszeres díj, amely évente 3,5%-kal automatikusan nő, az éves díjat nem csekkes díjfizetéssel, havi részletekben fizeti a szerződő, azaz a 20 éves ajánlott tartási idő alatt a rendszeres fizetések száma 240, a teljes díj pedig 8 483 905 Ft. Az éves átlagos befektetett összeg (éves átlagos teljes díj) az ajánlott tartási időre nézve: 424 195 Ft. Az átlagos becsült biometrikus kockázati díj (kockázati díj) az éves díj százalékában 0,02%, amely külön nem kerül levonásra, azt a biztosító az egyéb levont költségekből fedezi, így a befektetési hozamot nem csökkenti.

A biztosító a szerződéssel összefüggő ráfordításai megtérülésének érdekében a szerződést különböző levonásokkal terhelheti, amelyeket részben a biztosítási díjból, részben a befektetés értékéből von le. A levont költségek jelentős részét a biztosító a tartam során bónuszok formájában visszajuttatja a biztosítási szerződési feltételekben meghatározott módon és mértékben.

Az említett szolgáltatások értékét és a teljes díj részét képező kockázati díjat a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” című szakasz mutatja be.

A költségeket a „Milyen költségek merülnek fel?” című szakasz, a futamidőre és a szerződés biztosító általi felmondhatóságára vonatkozó információkat a „Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?” című szakasz mutatja be.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató

A befektetéshez kapcsolódó kockázat és hozam a termékhez választott mögöttes eszközalapoktól függ, melyek az alábbi skálán a 3–5-ig terjedő összeített kockázati mutatók egyikével rendelkeznek. A termék befektetési értéke a választott eszközalapok árfolyamától függ. Az egyes eszközalapokra vonatkozó információ a [www.uniqa.hu/kid](http://www.uniqa.hu/kid) weboldalon érhető el.



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket.

A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összeített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen

valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3–5-ig terjedő osztályba soroltuk, amelyek 3 = *közepesen alacsony*, 4 = *közepes* és 5 = *közepesen magas* összeített kockázati mutatóval rendelkező kockázati osztályok.

Az összeített kockázati mutató a piaci- és hitelkockázat összeített hatását tükrözi. A piaci kockázatok a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket jelenítik meg. A választható eszközalapok hitelkockázati besorolása azt jelzi, hogy a piaci feltételek milyen hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

**Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.**

A magasabb összeített kockázati mutatóval rendelkező eszközalapok hozampotenciálja hosszabb távon magasabb, de időszakosan veszteséggel járhat.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

## Teljesítmény forgatókönyvek

A teljesítmény forgatókönyvek bemutatása múltbeli adatokon alapul. Az eszközalapok és piacok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre.

Befektetés	300 000 Ft/1. év			
Biztosítási díj	0 Ft/1. év			
Túlélési forgatókönyvek		1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	24 668–59 519	1 437 615–2 808 829	3 007 677–7 378 476
	Éves átlagos hozam	-99,79% - -98,43%	-20,71% - -4,83%	-14,35% - -1,60%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	51 848–60 110	1 990 112–3 392 040	4 687 573–12 917 728
	Éves átlagos hozam	-99,08% - -98,37%	-12,65% - -0,78%	-7,40% - 4,46%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	59 681–64 515	2 632 247–4 949 547	6 490 789–24 216 283
	Éves átlagos hozam	-98,41% - -97,89%	-6,26% - 7,00%	-3,14% - 10,46%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	60 135–74 962	2 874 163–7 698 359	7 655 745–50 065 184
	Éves átlagos hozam	-98,37% - -96,48%	-4,33% - 15,72%	-1,17% - 16,82%
Felhalmozott befektetett összeg (Ft)		300 000	3 519 418	8 483 905
Haláleseti forgatókönyv				
Halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	71 617–77 418	2 729 730–5 113 209	6 490 789–24 216 283
Baleseti halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	321 617–327 418	2 979 730–5 363 209	6 740 789–24 466 283
Felhalmozott biztosítási díj (Ft)		0	0	0

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 Ft-ot fektet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

## Mi történik, ha az UNIQA Biztosító Zrt. nem tud fizetni?

Magyarországon a biztosítók szigorú felügyeleti és tőke megfelelési rendszer alatt működnek, mindazonáltal, ha a biztosító vagy valamelyik értékpapír kereskedési partnere, letétkezelője nem teljesít, Önnek pénzügyi vesz-

tesége keletkezhet. Az esetleges veszteséget befektetővédelmi rendszer vagy garanciarendszer nem fedezi.

## 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 magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

A 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.

Befektetés	300 000 Ft/1. év		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	240 037–240 511	684 620–944 831	1 017 924–3 600 341
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	98,64%–113,1%	4,67%–8,14%	1,49%–4,68%

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást:

Egyszeri költségek	Belépési költségek	-0,04%–1,21%	Az árban már benne foglalt költségek hatása.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólió-üzleti költségek	-0,05%–1,14%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,53%–3,32%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felültejesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	0,00%	A nyereségrészesedés hatása.

A felmerülő költségek eltérőek a választott eszközalapoktól függően.

A biztosító által elvont befektetés arányos költségek, valamint a mögöttes befektetések költségei (beleértve kereskedésük költségeit is) változhatnak. Az egyes eszközalapokra vonatkozó információ a [www.uniqa.hu/kid](http://www.uniqa.hu/kid) weboldalon is elérhető.

## Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: a szerződéskötés kori öregségi nyugdíjkorhatár elérése (a bemutatott példában 20 év)

A nyugdíjbiztosítások lejáratídeje a nyugdíjbiztosítások törvényi meghatározása alapján megegyezik azzal a nappal, amikor a biztosított betölti a szerződéskötés kori öregségi nyugdíjkorhatárt. A fenti számításokban bemutatott 20 éves ajánlott tartási idő kiválasztása a nyugdíjbiztosítások átlagos piaci tartamának figyelembevételével történt.

A biztosítási szerződés az alábbi esetek bármelyikének bekövetkeztével megszűnik:

- a biztosított halálával,
- a szerződés lejáratával,
- a szerződés megszűnésével járó egyéb (nyugdíjjogosultság korhatár előtti megszerzése, illetve egészségkárosodási) szolgáltatás teljesítésével,
- a szerződés felmondásával, visszavásárlásával, díjnmfizetés esetén,
- költségfedezet hiánya esetén,
- a szerződő által a kötvény kézhezvételét követő 30 napon belüli felmondással, amennyiben a szerződő önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy,
- a biztosítási kockázat jelentős növekedése esetén a biztosító általi felmondással.

A biztosítóhoz intézett nyilatkozatokat írásban kell megtenni. Az összes szükséges irat biztosítóhoz történő beérkezését követő 15 napon belül a biztosító teljesíti a kifizetést, ha annak feltételei fennállnak.

A szerződés 30 napon belüli felmondása esetén a biztosító levonja a befizetett díjakból a szerződés kockázatbírálási, nyilvántartási és kötvényesítési költségét (10 000 Ft) és az esetlegesen elvégzett orvosi vizsgálatok számlával igazolható költségét; az árfolyamváltozásból eredő kockázatot a szerződő viseli.

Amennyiben a szerződést visszavásárolják, a befektetési egységek értéke a visszavásárláskor aktuális árfolyamon kerül kifizetésre, a szerződési feltételekben meghatározott bónusz számlán nyilvántartott befektetési egységek értékének kifizetése nélkül. A szerződés korai megszüntetése esetén az árfolyamkockázat mellett a kezdeti költségek hatása is fokozottan jelentkezik, ahogy a „Milyen költségek merülnek fel?” című szakasz mutatja. A szerződés – vagy akár csak egy nyugdíjcélú eseti díjfizetésből származó befektetés – (részleges) visszavásárlása is a teljes igénybe vett adójóváírás 20%-kal növelt összegű visszafizetését eredményezi. Az ezekkel kapcsolatos részletes szabályokat a biztosítási szerződési feltételek és az ügyféltájékoztató tartalmazzák.

## Hogyan tehetek panaszt?

A biztosító, a függő biztosításközvetítő ügynök magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, továbbá a jelen termékkel kapcsolatos esetleges panaszát a következők szerint terjesztheti elő a biztosítónál: személyesen írásban vagy szóban az Ügyfélérszolgálaton (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) a [www.uniqa.hu](http://www.uniqa.hu) weboldalon megjelölt ügyfélfogadási időben; elektronikus úton (az [info@uniqa.hu](mailto:info@uniqa.hu) e-mail címen); telefonon (+36-1/20/30/70/544-5555); telefax útján (+36-1-238-6060); levélben (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.).

Amennyiben az eljáró biztosításközvetítő függő biztosításközvetítő, többes ügynök, vagy független biztosításközvetítő alkusz, úgy ezek magatartására,

tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó esetleges panaszát a biztosításközvetítőnél terjesztheti elő.

Amennyiben ennek a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. tv.-ben rögzített feltételei fennállnak, panaszával a Pénzügyi Békéltető Testülethez (1525 Budapest, Pf.: 172, e-mail: [ugyfelszolgalat@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu), telefon: +36-80-203-776, internetes oldal: [www.mnb.hu/bekeltetes](http://www.mnb.hu/bekeltetes)) vagy a Magyar Nemzeti Bankhoz (1534 Budapest, BKKP Pf.: 777, e-mail: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu), internetes oldal: [www.mnb.hu/fogyasztovedelem](http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem)), vagy a Polgári Perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.

## További fontos információk

A biztosító az alábbi tájékoztató dokumentumokat bocsátja a szerződő rendelkezésére jogszabályi kötelezettség alapján:

- ajánlati dokumentáció
- biztosítási szerződési feltételek
- termékismertető
- ügyféltájékoztató
- kiemelt információkat tartalmazó dokumentum
- az egyes eszközalapokra vonatkozó konkrét információ (a szerződő kérésére – amennyiben annak feltételei fennállnak – kizárólag a [www.uniqa.hu/kid](http://www.uniqa.hu/kid) weboldalon keresztül)

– TKM tájékoztató

– biztosításközvetítőre vonatkozó tájékoztató

Az eseti díjak befektetésére a jelen dokumentum készítésénél figyelembe vett eszközalapokon túl további eszközalapok választhatók. Az egyes eszközalapok biztosítási szerződési feltételek részét képező befektetési politikái a [www.uniqa.hu](http://www.uniqa.hu) weboldalon is elérhetők.

A magánszemély szerződő által az adóévben nyugdíjbiztosításra fizetett rendszeres és eseti díjak 20%-a, de személyenként legfeljebb 130 ezer forint – a szerződő személyi jövedelemadóról való rendelkezése alapján adójából – a szerződésen jóváírásra kerülhet, figyelemmel az Szja tv. 44/C. és 44/D. §-ában szereplő korlátozásokra is.