

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 a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

Név:	Favorit Bónusz
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 Favorit Bónusz egy befektetési egységekhez kötött, egyszeri díjfizetésű életbiztosítás, 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 az egyszeri díjon felül rendkívüli (eseti) díjfizetéseket is teljesíthet.

Célok:

A biztosítás célja megtakarítás és halálesetre, baleseti 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 fedezett 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.

Megcélzott lakossági befektető:

Jelen életbiztosítást azon ügyfeleknek ajánljuk, akik egyszeri díjfizetést választva kívánnak közép-hosszú távon megtakarítani.

A megcélzott ügyfélkör öt típusát határoztuk meg (kockázatviselési hajlandóság szerinti növekvő sorrendben): konzervatív, mérsékelten konzervatív, kiegyensúlyozott, mérsékelten 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 időtartamot 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 weboldalon is elérhető.

Biztosítási szolgáltatások és költségek:

A szerződés meghatározott tartamra köthető.

A biztosított halála – mint biztosítási esemény – esetén az összes befektetési egység szolgáltatás esedékességekor aktuális befektetési értéke kerül kifizetésre.

A határozott tartamú szerződés lejáratakor a biztosított életbenléte – mint biztosítási esemény – esetén az összes befektetési egység lejárat napján aktuális befektetési értéke kerül kifizetésre.

Ezen felül, baleset okozta halál esetén 1 000 000 Ft többszolgáltatás kerül kifizetésre.

Biztosított lehet az átlagos egészségi állapotú, 18. életévét betöltött természetes személy. A biztosítás 80 éves korig megköthető, a minimális tartama 5 év, és legkésőbb a biztosított 85 éves korában jár le.

A biztosítási kockázat jelentős növekedése esetén a biztosító jogosult a szerződést egyoldalúan felmondani.

A biztosítási díj fizetése: egyszeri.

Jelen tájékoztató készítésénél a következő feltételezésekkel élt a biztosító: 10 éves a tartam, 35 éves a biztosított, 3 000 000 Ft az egyszeri díj, melyet nem csekkes díjfizetéssel, egy összegben fizeti a szerződő. Az átlagos becsült biometrikus kockázati díj (kockázati díj) az éves díj százalékában 0,12%, amely külön nem kerül levonásra, azt a biztosító az egyéb levont költségek-ből fedezi, így a befektetési hozamot nem csökkenti.

A biztosító a szerződéssel összefüggő ráfordításai megtérülésének érdekében a szerződést különböző levonásokkal terheli, 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 weboldalon is elérhető.



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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 a hitelkockázat összeített hatását tükrözi. A piaci kockázatok a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket jelentik meg. A választható eszközalapok hitelkockázati besorolása azt jelzi, hogy a piaci feltételek milyen hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

A magasabb összeített kockázati mutatóval rendelkező eszközalapok hozampotenciálja hosszabb távon magasabb, de időszakosan veszteség fordulhat elő.

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 múltbéli adatokon alapul. Az eszközalapok és piacok múltbéli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre.

Befektetés	3 000 000 Ft			
Biztosítási díj	0 Ft			
Túlélési forgatókönyvek		1 év	5 év	10 év (ajánlott tartási idő)
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	403 167–2 701 632	767 473–2 616 543	371 124–2 368 561
	Éves átlagos hozam	-8,56% - -9,95%	-23,86% - -2,70%	-18,86% - -2,34%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 072 672–2 738 594	1 422 350–3 171 286	1 021 564–3 969 856
	Éves átlagos hozam	-30,91% - -8,71%	-13,87%–-1,12%	-10,21%–-2,84%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 707 075–3 124 704	2 500 345–5 118 321	2 153 516–9 066 952
	Éves átlagos hozam	-9,76%–-4,16%	-3,58%–-11,28%	-3,26%–-11,70%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 753 553–4 078 046	2 707 770–9 303 303	2 505 309–21 121 255
	Éves átlagos hozam	-8,21%–-35,93%	-2,03%–-25,40%	-1,79%–-21,55%
Haláleseti forgatókönyv				
Halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	2 707 075–3 124 704	2 500 345–5 118 321	2 153 516–9 066 952
Baleseti halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 707 075–4 124 704	3 500 345–6 118 321	3 153 516–10 066 952

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbéli, 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 terméket.

A stressz forgatókönyv 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 számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A számadatok 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 tőkeegfelelőségi 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 szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok 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	3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	261 068–309 088	344 289–576 151	585 647–1 496 740
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	8,72%–11,06%	2,41%–4,13%	2,13%–3,71%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költségtípusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást:

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,03%–0,04%	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	2,1%–3,25%	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 felülteszteli 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 weboldalon is elérhető.

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

Ajánlott tartási idő: 10 év

A fenti számításokban bemutatott 10 éves ajánlott tartási idő kiválasztása azon alapul, hogy a termékhez választható magasabb kockázati besorolással rendelkező eszközalapok ajánlott befektetési időtartama 10 év.

A biztosítási szerződés az alábbi esetek bármelyikének bekövetkeztével megszűnik:

- a biztosított halálával,
- határozott tartamra kötött szerződés esetén a szerződés lejáratával,
- a szerződés felmondásával, visszavásárlásával,
- 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 díjából a szerződés kockázatalbírási, 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 szerződés korai megszüntetése esetén az árfolyamkockázat mellett a kezdeti költségek hatása is fokozottan jelentkezik, ahogy a „Milyen költségek merülnek fel?” című szakasz mutatja. A visszavásárlással 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 Ügyfélszolgálaton (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) a www.uniqa.hu weboldalon megjelölt ügyfélfogadási időben; elektronikus úton (az 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@mnb.hu, telefon: +36-80-203-776, internetes oldal: www.mnb.hu/bekeltetes) vagy a Magyar Nemzeti Bankhoz (1534 Budapest, BKKP Pf.: 777, e-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu, internetes oldal: 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 és az egyes eszközalapokra vonatkozó konkrét információ (a szerződő kérésére – amennyiben annak

feltételei fennállnak – kizárólag a www.uniqa.hu/kid weboldalon keresztül)

- adózási tájékoztató
- TKM tájékoztató
- biztosításközvetítőre vonatkozó tájékoztató

Az egyes eszközalapok biztosítási szerződési feltételek részét képező befektetési politikái a www.uniqa.hu weboldalon is elérhetők.