



# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Az UNIQA Biztosító Dimenziók Bónusz elnevezésű termékére  
vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

# 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:	<b>Dimenziók Bónusz</b>
Előállító:	UNIQA Biztosító Zrt.
Előállító weboldala:	www.uniqa.hu
Felügyeleti hatóság:	Magyar Nemzeti Bank
Jelen dokumentum kelte:	2018.09.01.

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

## Milyen termékről van szó?

**Terméktípus:** A Dimenziók Bónusz egy befektetési egységekhez kötött, rendszeres 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 a rendszeres díjon felül rendkívüli (eseti) díjfizetéseket is teljesíthet.

**Befektetési célok:** 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 állam-papírok, 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 rendszeres díjfizetés mellett kívánnak megtakarítani.

A megcélzott ügyfélkör öt típusát határoztuk meg (kockázatviselési hajlandóság szerinti növekvő sorrendben): *konzervatív, mérsékelten konzervatív, kiegyensúlyozott, mérsékelten kockázatvállaló és kockázatvállaló.* Az eszközalapok befektetési politikájában 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 szerződés megkötésekor a szerződő megválaszthatja, hogy a szerződést meghatározott tartamra vagy teljes életre (élethosszig) szólóra szeretné megkötöni.

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 többlétszolgáltatás kerül kifizetésre.

Biztosított lehet az átlagos egészségi állapotú, 18. életévét betöltött természetes személy. A biztosítás 65 éves korig megköthető, a határozott tartamra kötött szerződés esetén a minimális tartam 10 év és legkésőbb a biztosított 85 éves korában jár le.

Jelen tájékoztató készítésénél a következő feltételezésekkel élt a biztosító: 20 éves a tartam, 35 éves a biztosított, 300 000 Ft a kezdeti éves rendszeres díj, amely évente 2,5%-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 7 663 397 Ft. Az éves átlagos befektetett összeg (éves átlagos teljes díj) az ajánlott tartási időre nézve: 383 170 Ft. Az átlagos becsült biometrikus kockázati díj (kockázati díj) az éves díj százalékában 0,09%, 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 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 3–4-ig terjedő összeített kockázati mutatók egyikével rendelkeznek. A termék befektetési értéke a választott eszközalapok árfolyamától függ. Az egyes eszközalapokra vonatkozó információ a [www.uniq.hu/kid](http://www.uniq.hu/kid) weboldalon is elérhető.



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 va-

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3–4-ig terjedő osztályba soroltuk, amelyek 3 = *közepesen alacsony* és 4 = *közepes* 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.

**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.<sup>1</sup>**

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 <sup>2</sup>	300 000 Ft/1. év			
Biztosítási díj <sup>3</sup>	0 Ft/1. év			
Túlélési forgatókönyvek	1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)	
<b>Stressz forgatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)</b>	30 899–59 839	1 383 681–2 672 800	2 659 445–6 550 339
	Éves átlagos hozam <sup>4</sup>	-99,86%–-98,40%	-20,09%–-4,82%	-14,04%–-1,74%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)</b>	55 088–59 966	2 283 328–4 525 105	5 049 627–25 449 933
	Éves átlagos hozam <sup>4</sup>	-98,83%–-98,38%	-8,26%–6,03%	-4,83%–11,52%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)</b>	59 570–66 732	2 449 086–6 532 713	5 529 510–47 665 157
	Éves átlagos hozam <sup>4</sup>	-98,42%–-97,63%	-6,72%–13,22%	-3,72%–16,87%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)</b>	60 010–75 638	2 632 528–9 736 820	6 081 080–94 276 994
	Éves átlagos hozam <sup>4</sup>	-98,38%–-96,38%	-5,15%–20,86%	-2,60%–22,49%
<b>Felhalmozott befektetett összeg (Ft)<sup>5</sup></b>	300 000	3 361 015	7 663 397	
Halálesi forgatókönyv <sup>6</sup>				
<b>Halál esetén</b>	<b>Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)</b>	77 441–86 752	2 534 613–6 732 441	5 529 510–47 665 157
<b>Baleseti halál esetén</b>	<b>Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)</b>	1 077 441–1 086 752	3 534 613–7 732 441	6 529 510–48 665 157
<b>Felhalmozott biztosítási díj (Ft)<sup>7</sup></b>	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<sup>8</sup>.

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 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 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 megfeleléségi 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.

<sup>1</sup> A piaci kockázati mutató értéke ugyanakkor figyelembe veszi az eszközalap devizaneme és az eszközalap mögöttes befektetések devizaneme közötti eltérést. Árfolyam kockázat egyes eszközalapok esetében áll fenn, a vonatkozó devizaárfolyam kockázatról az információt az eszközalapok befektetési politikája tartalmazza. A termék szintű devizaárfolyam kockázat euróban denominált eszközalapba történő eseti díj fizetésnél jelentkezik.

<sup>2</sup> Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

<sup>3</sup> Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj kockázati díjrésze.

<sup>4</sup> Az éves átlagos hozam az a kamatláb, amellyel a bruttó befizetéseket kamatoztatva éppen a teljesített szolgáltatást kapjuk meg.

<sup>5</sup> Ügyfél által fizetett éves díjak összege, figyelemmel az automatikus díjnövelesre.

<sup>6</sup> A halálesi forgatókönyv a mérsékelt forgatókönyvön alapul.

<sup>7</sup> Ügyfél által fizetett díjak kockázati díjrészeinek összege, a Felhalmozott befektetett összeg része. A kockázati díj külön nem kerül levonásra, azt a biztosító az egyéb levont költségekből fedezi.

<sup>8</sup> A 300 000 Ft-os kezdeti éves díj évente 2,5%-kal automatikusan nő.

## 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 évente 300 000 Ft-ot fektet be<sup>8</sup>. 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 <sup>9</sup>	300 000 <sup>8</sup> 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)
<b>Teljes költség (Ft)</b>	240 037–240 379	683 103–902 902	1 100 199–5 726 081
<b>Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)</b>	97,67%–120,07%	4,79%–9,17%	1,72%–5,51%

### 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	-0,07%–1,79%	Az árban már benne foglalt költségek hatása.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólió-ügyleti költségek	-0,02%–0,98%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,7%–3,74%	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 felülteljesíti 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: 20 év

A fenti számításokban bemutatott 20 éves ajánlott tartási idő kiválasztása azon alapul, hogy hosszú távú befektetesként ajánljuk a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokat.

A biztosítási szerződés az alábbi esetek bármelyikének bekövetkezéssel megszűnik:

- a biztosított halálával,
- határozott tartamra kötött szerződés esetén a szerződés lejáratával,
- a szerződés felmondásával, az első éves díj befizetését követően az első évforduló utáni visszavásárlásával, díjnemfizetés esetén,
- költségfedezet hiánya esetén,
- a szerződő által a kötvény kézhezvételét követő 30 napon belüli felmondással,

- 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.

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 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.) ügyfélfogadási időben; elektronikus úton (a panasziroda@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 alkuusz, 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@mnk.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnk.hu), telefon: +36-80-203-776, internetes oldal: [www.mnk.hu/bekeltetes](http://www.mnk.hu/bekeltetes)) vagy a Magyar Nemzeti Bankhoz (1534 Budapest, BKKP Pf.: 777, e-mail: [ugyfelszolgalat@mnk.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnk.hu), internetes oldal: [www.mnk.hu/fogyasztovedelem](http://www.mnk.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](http://www.uniqa.hu/kid) weboldalon keresztül)

- adózási tájékoztató
- 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.

<sup>8</sup> A 300 000 Ft-os kezdeti éves díj évente 2,5%-kal automatikusan nő.

<sup>9</sup> Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.