

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:	Platinum Bonus VIP
Előállító:	UNIQA Biztosító Zrt.
Előállító weboldala:	www.uniqa.hu
Felügyeleti hatóság:	Magyar Nemzeti Bank
Jelen dokumentum kelte:	2018.01.01.

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

Milyen termékről van szó?

Terméktípus: A Platinum Bonus VIP 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.

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 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 rendszeres díjfizetés mellett kívánnak megtakarítani.

A megcélzott ügyfélkör öt típusát határoztuk meg (kockázatviselési hajlandóság szerinti növekvő sorrendben): *konzervatív, mérsékelten konzervatív, kiegyensúlyozott, mérsékelten kockázattvállaló és kockázattvállaló*. 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 kockázatkörül 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 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 többszolgáltatás 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 3–5-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 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 iránymutatót 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 múltbeli adatokon alapul. Az eszközalapok és piacok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre.

Befektetés ¹	300 000 Ft/1. év			
Biztosítási díj ²	0 Ft/1. év			
Túlélési forgatókönyvek		1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	29 389–59 968	1 170 427–2 601 817	2 199 836–6 419 007
	Éves átlagos hozam ³	-99,94% – -98,38%	-24,44% – -5,40%	-17,41% – -1,97%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	50 563–60 560	1 641 665–3 604 477	3 341 299–15 502 274
	Éves átlagos hozam ³	-99,17% – -98,32%	-15,87% – -1,44%	-10,43% – -7,04%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	58 448–65 186	2 175 622–5 033 272	4 600 521–26 987 703
	Éves átlagos hozam ³	-98,53% – -97,81%	-9,34% – -8,13%	-6,01% – -12,03%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	60 146–73 611	2 656 297–7 248 463	6 466 727–49 870 903
	Éves átlagos hozam ³	-98,36% – -96,69%	-4,96% – -15,22%	-1,89% – -17,25%
Felhalmozott befektetett összeg (Ft) ⁴		300 000	3 361 015	7 663 397
Haláleseti forgatókönyv⁵				
Halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	61 370–68 445	2 242 565–5 163 114	4 600 521–26 987 703
Baleseti halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	1 061 370–1 068 445	3 242 565–6 163 114	5 600 521–27 987 703
Felhalmozott biztosítási díj (Ft) ⁶		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 be⁷.

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.

¹ Ügyfél által fizetett egyszeri díj.

² Ügyfél által fizetett egyszeri díj kockázati díjrésze.

³ Az éves átlagos hozam az a kamatláb, amellyel a bruttó befizetéseket kamatoztatva éppen a teljesített szolgáltatást kapjuk meg.

⁴ Ügyfél által fizetett éves díjak összege, figyelemmel az automatikus díjnövelésre

⁵ A haláleseti forgatókönyv a mérsékelt forgatókönyvön alapul

⁶ Ügyfél által fizetett díjak biometrikus kockázati díjrészének összege, a Felhalmozott befektetett összeg része. A biometrikus kockázati díj külön nem kerül levonásra, azt a biztosító az egyéb levont költségekből fedezi.

⁷ 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 adatokat azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be⁸. 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 ⁸	300 000 ⁷ 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)	240 037–240 377	744 368–1 011 820	1 243 397–4 292 687
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	94,51%–115,2%	5,3%–9,21%	1,97%–5,32%

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	-0,36%–1,46%	Az árban már benne foglalt költségek hatása.
	Kilépési költségek	nincs	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólió-ügyleti költségek	0,00%–0,54%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,87%–3,82%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteszteli a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	nincs	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: 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 bekövetkeztével 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 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, BKKP Pf.:172, e-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu, 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.

⁷ A 300 000 Ft-os kezdeti éves díj évente 2,5%-kal automatikusan nő.

⁸ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.