

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum



## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő 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: **Jövőkulcs Classic**  
Előállító: UNIQA Biztosító Zrt.  
Előállító weboldala: [www.uniqa.hu](http://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 Jövőkulcs Classic egy rendszeres díjfizetésű hagyományos nyugdíjbiztosítás, melynél a szerződéskötéskor rögzített szolgáltatások nagyságát a biztosító garantálja. A kifizetések nagyságát jóváírt többlethozamok is növelhetik. A szerződő a rendszeres díjon felül nyugdíjcélú eseti díjfizetéseket is teljesíthet.

**Befektetési célok:** A megtakarításokat a biztosító a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben meghatározott szabályok figyelembe vételével, az ott meghatározott eszközökbe (túlnyomóan magyar államkötvényekbe) fekteti be. A rendszeres díjakból származó befektetésre a biztosító évi 0,5%-os garantált kamatot ígér. A rendszeres díjakból származó befektetésen a garantált kamaton felüli hozam (az eseti díjak és adójóváírások esetén a befektetésén elért hozam) 0,3 százalékponttal csökkentett részének – amennyiben az pozitív – 90%-át a biztosító nyereségszámlán írja jóvá a biztosításon. A többlethozam visszatérítés részletes szabályait a biztosítási szerződési feltételek tartalmazzák.

**Megcélzott lakossági befektető:** Jelen nyugdíjbiztosítást azon ügyfeleknek ajánljuk, akik rendszeres díjfizetés mellett kívánnak nyugdíj céllal megtakarítani, legalább 10 éves befektetési időtávban gondolkodnak, és fontos számukra a garantált szolgáltatás, így azok számára is ajánlott, akik nem rendelkeznek befektetési ismeretekkel.

### Biztosítási szolgáltatások és költségek:

A biztosító a következő biztosítási események bekövetkezésekor az alábbi szolgáltatásokat fizeti ki a jogosultnak:

- a biztosított öregségi nyugdíjkorhatárának elérésekor az alap nyugdíjbiztosítás lejáratra érvényes biztosítási összegét,
- a biztosított öregségi nyugdíjkorhatára előtti nyugdíjba vonulásakor az alap nyugdíjbiztosítás visszavásárlási összegét,

– a biztosított 40%-ot elérő mértékű egészségkárosodása esetén az alap nyugdíjbiztosítás visszavásárlási összegét 5%-kal meghaladó összeget, – a biztosított halála esetén a befizetett díjaknak megfelelő összeget. A szerződés biztosítási esemény miatti megszűnésekor a szolgáltatással együtt a nyereségszámla aktuális értéke, a szerződésen nyilvántartott adójóváírás aktuális értéke és az esetleges eseti befizetések aktuális értéke is kifizetésre kerül.

Amennyiben a nyugdíj szolgáltatás 10 éven belül válik esedékessé, a szolgáltatás csak legalább a – nyugdíjbiztosítás kezdetétől számított – 10. év végéig tartó, nem csökkenő összegű járadék formájában kerülhet kifizetésre.

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

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 2%-kal automatikusan nő (az utolsó két biztosítási év kivételével), az éves díjat nem csekkes díjfizetéssel, hanem részletekben fizeti a szerződő, azaz a 20 éves tartam alatt a rendszeres fizetések száma 240, a teljes díj pedig 7 263 839 Ft. Az éves átlagos befektetett összeg (éves átlagos teljes díj) az ajánlott tartási időre nézve: 363 192 Ft. Az átlagos becsült biometrikus kockázati díj (kockázati díj) az éves díj százalékában 3,20%, amely az ajánlott tartási idő végéig a befektetési hozamot átlagosan évi 0,10%-kal csökkenti.

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

Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített 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. osztályba soroltuk, amely *közepesen alacsony* kockázati osztály.

A fent bemutatott összesített kockázati mutató a piaci kockázat és a hitelkockázat összesített hatását tükrözi. Az alacsony szintre besorolt piaci kockázatok a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket jelentik meg. A hitelkockázati besorolás pedig azt jelzi, hogy a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Ön jogosult tőkéjének legalább a – biztosítási szerződési feltételekben szereplő – visszavásárlási táblázat alapján meghatározott részét visszakapni. Minden ezt meghaladó összeg, és ezen felüli hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye, és bizonytalan.

Mindazonáltal, ez a jövőbeli piaci teljesítménnyel szembeni védelem nem alkalmazandó, ha a szerződés visszavásárlására kerül sor, amikor is a nyereségszámla értékének 50%-a kerül kifizetésre.

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

## Teljesítmény forgatókönyvek<sup>1</sup>

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

Befektetés <sup>2</sup>	300 000 Ft/1. év			
Biztosítási díj <sup>3</sup>	1 853 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)	57 566	2 268 915	6 305 170
	Éves átlagos hozam <sup>4</sup>	-98,61%	-7,82%	-1,53%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	57 566	2 449 538	8 224 209
	Éves átlagos hozam <sup>4</sup>	-98,61%	-6,16%	1,30%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	57 566	2 465 491	9 023 032
	Éves átlagos hozam <sup>4</sup>	-98,61%	-6,02%	2,24%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	57 566	2 482 902	10 128 398
	Éves átlagos hozam <sup>4</sup>	-98,61%	-5,87%	3,39%
Felhalmozott befektetett összeg (Ft) <sup>5</sup>		300 000	3 284 916	7 263 839
Halálesi forgatókönyv <sup>6</sup>				
Halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	300 000	3 678 068	9 981 701
Felhalmozott biztosítási díj (Ft) <sup>7</sup>		1 853	53 997	232 599

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 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 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 tőkeemfelelőségi rendszer alatt működnek, mindazonáltal, ha a biztosító vagy valamelyik értékpapír kereskedési partnere, letétkezelője nem teljesít, Önnek pénz-

ügyi vesztesége 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<sup>8</sup>. 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 <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)
Teljes költség (Ft)	242 318	1 357 712	1 694 859
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	98,42%	9,82%	2,51%

### 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.

<sup>1</sup> A számítások nem veszik figyelembe a nyugdíjbiztosítások adójóváírását.

<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.

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

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,42%	Az árban már benne foglalt költségek hatása.
	Kilépési költségek	nincs	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,03%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,49%	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása.
Járlékos költségek	Teljesítménydíjak	nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	0,57%	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés 0,5%-nál jobban teljesített, ez esetben a 0,5-0,8% közötti hozamrészt, továbbá a 0,8% fölötti hozamrészt 10%-át a biztosító elvonja.

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

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

A nyugdíjbiztosítások lejáratú ideje a nyugdíjbiztosítások törvényi meghatározása alapján megegyezik azzal a nappal, amikor a biztosított betölti a szerződéskötéskori 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, az első éves díj befizetését követően az első évforduló utáni visszavásárlásával, díjnemfizetés 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.

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. A biztosítási szerződés lejárat előtti visszavásárlása esetén a biztosítási szerződési feltételekben meghatározott visszavásárlási érték és a nyereségszámla értékének 50%-a kerül kifizetésre, amelyek elmaradnak a lejáratig történő tartás esetén kifizetendő összegtől. Az ezekkel kapcsolatos részletes szabályokat a biztosítási szerződési feltételek és az ügyféltájékoztató tartalmazzák. A szerződés korai megszüntetése esetén a kezdeti költségek hatása fokozottan jelentkezik, ahogy a „Milyen költségek merülnek fel?” című szakasz mutatja.

## 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 maga-

tartására, 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@mn.hu, internetes oldal: www.mnb.hu/bekeltetes) vagy a Magyar Nemzeti Bankhoz (1534 Budapest, BKKP Pf.: 777, e-mail: ugyfelszolgalat@mn.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
- a kiegészítő biztosítások különös feltételei
- termékismertető
- ügyféltájékoztató
- kiemelt információkat tartalmazó dokumentum
- adózási tájékoztató
- TKM tájékoztató
- biztosításközvetítőre vonatkozó tájékoztató

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. §-aiban szereplő korlátozásokra is.

Az alapt biztosítás **kiegészítő biztosításokkal** bővíthető. A kiegészítő biztosítások különös feltételei tartalmazzák a biztosítási esemény és szolgáltatások részleteit.

A baleseti rokkantságra szóló kiegészítő biztosítás baleseti eredetű, maradandó egészségkárosodás esetén szolgáltatja a kiegészítő biztosításra választott biztosítási összeg rokkantság mértékével arányos részét.

A kritikus betegségekre szóló kiegészítő biztosítás keretében három, egyre bővülő szolgáltatási csomag közül lehet választani. Mindhárom csomag a bennük foglalt kritikus betegségek, műtétek bekövetkezése esetén nyújt pénzügyi szolgáltatást.

A Med TopDoc kiegészítő betegségbiztosítás – rögzített keret erejéig – bizonyos súlyos betegségek külföldi orvosi ellátásának, gyógyításának teljes megszervezését, a beavatkozásokkal kapcsolatos költségek fedezését, valamint kísérő személy költségeinek térítését tartalmazza.