

# 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>Favorit Bónusz</b> |
| 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 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.

### 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 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 megtakarí-

tása 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](http://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 többlétszolgáltatás 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.

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 3–4-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 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 3–4-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.

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 <sup>1</sup>            | 3 000 000 Ft   |                     |                     |                                 |
|------------------------------------|--|---------------------|---------------------|---------------------------------|
| Biztosítási díj <sup>2</sup>       | 0 Ft   |                     |                     |                                 |
| Túlélési forgatókönyvek            |  | 1 év                | 5 év                | 10 év<br>(ajánlott tartási idő) |
| Stresszforgatókönyv                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 897 642–2 739 403   | 864 215–2 649 652   | 443 378–2 412 248               |
|                                    | Éves átlagos hozam <sup>3</sup>  | -70,08% – -8,69%    | -22,03% – -2,45%    | -17,40% – -2,16%                |
| Kedvezőtlen forgatókönyv           | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 118 202–2 783 891 | 1 379 664–3 722 868 | 767 905–5 525 256               |
|                                    | Éves átlagos hozam <sup>3</sup>  | -29,39% – -7,20%    | -14,39% – -4,41%    | -12,74% – -6,30%                |
| Mérsékelt forgatókönyv             | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 600 384–3 183 636 | 2 047 396–5 628 080 | 1 469 860–10 967 098            |
|                                    | Éves átlagos hozam <sup>3</sup>  | -13,32% – -6,12%    | -7,36% – -13,41%    | -6,89% – -13,84%                |
| Kedvező forgatókönyv               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 747 560–3 950 674 | 2 688 015–9 807 378 | 2 504 274–21 743 361            |
|                                    | Éves átlagos hozam <sup>3</sup>  | -8,41% – -31,69%    | -2,17% – -26,73%    | -1,79% – -21,90%                |
| Halálesi forgatókönyv <sup>4</sup> |  |                     |                     |                                 |
| Halál esetén                       | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 2 600 384–3 183 636 | 2 047 396–5 628 080 | 1 469 860–10 967 098            |
| Baleseti halál esetén              | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 600 384–4 183 636 | 3 047 396–6 628 080 | 2 469 860–11 967 098            |

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 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 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.

<sup>1</sup> Ügyfél által fizetett egyszeri díj.

<sup>2</sup> Ügyfél által fizetett egyszeri díj kockázati díjrésze.

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

<sup>4</sup> A halálesi forgatókönyv a mérsékelt forgatókönyvön alapul.

## 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 egyszeri 3 000 000 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 <sup>5</sup>                   | 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)                       | 261 141–293 269              | 345 986–594 655  | 599 170–1 662 601                                    |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 8,78%–11,26%                 | 2,43%–3,94%  | 2,15%–3,51%  |

### 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         | 0,03%–0,04% | Az árban már benne foglalt költségek hatása.  |
|                     | Kilépési költségek         | nincs       | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.  |
| Folyó költségek     | Portfólió-üzleti költségek | 0,00%–0,54% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.               |
|                     | Egyéb folyó költségek      | 2,09%–3,43% | 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.uniq.hu/kid](http://www.uniq.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,
- 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 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](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu), 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 és az egyes eszközalapokra vonatkozó konkrét információ (a szerződő kérésére – amennyiben annak

feltételei fennállnak – kizárólag a [www.uniq.hu/kid](http://www.uniq.hu/kid) weboldalon keresztül)

- adózási tájékoztató
- TKM tájékoztató
- biztosításközvetítőre vonatkozó tájékoztató

Az egyes eszközalapok biztosítási szerződési feltételek részét képező befektetési politikái a [www.uniq.hu](http://www.uniq.hu) weboldalon is elérhetők.

<sup>5</sup> Ügyfél által fizetett egyszeri díj.