

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. (UNIQA Insurance Group AG tagja)
Előállító weboldala: www.uniqa.hu
Felügyeleti hatóság: Magyar Nemzeti Bank
Jelen dokumentum kelte: 2023. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

Típus: 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.

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 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, ingatlan kockázat, kamat- és hozamkockázat, koncentrációs kockázat, ország / politikai kockázat, partnerek kockázat, 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 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 kockázatkülső ügyfelek számára lehetnek megfelelőek. A speciális befektetési lehetőséget kínáló eszközalapok választását és az ajánlott minimális befektetési időtar-

tamnál 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 weboldalon is elérhető.

Biztosítási szolgáltatások és költségek:

A szerződés megkötésekor a szerződő megválaszthatja, hogy a szerződést meghatározott tartamra vagy teljes életre (élethosszig) szólóra szeretné megkötni.

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 többletszolgáltatás kerül kifizetésre.

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

A biztosítási kockázat jelentős növekedése esetén a biztosító jogosult a szerződést egyoldalúan felmondani. A szerződés automatikusan megszűnhet továbbá díj nemfizetés esetén (amennyiben az első biztosítási év díjjal rendezetlen) a díjfizetés esedékessége napjára visszamenő hatállyal, illetve költségfedezet hiánya esetén a költségét első esedékessége hónapjának utolsó napjával.

A biztosítási díj fizetésének gyakorisága: havi, negyedéves, féléves, éves.

Jelen tájékoztató készítésénél a következő feltételezésekkel élt a biztosító: 20 éves a tartam, 35 éves a biztosított, 400 000 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: 510 893 Ft. Az átlagos becsült biometrikus kockázati díj (kockázati díj) az éves díj százalékában 0,07%, 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 3–6-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 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 3–6-ig terjedő osztályba soroltuk, amelyek 3 = közepesen alacsony, 4 = közepes, 5 = közepesen magas és 6 = a második legmagasabb 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.

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

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ajánlott tartási idő	20 év			
Befektetés	400 000 Ft/1. év			
Biztosítási díj	0 Ft/1. év			
Túlélési forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stresszforatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	26 720 – 77 171	873 452 – 3 301 516	1 271 715 – 8 165 823
	Éves átlagos hozam	-99,86% – -98,58%	-41,65% – -6,48%	-37,74% – -2,51%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	43 737 – 79 896	873 452 – 3 674 707	1 271 715 – 10 968 516
	Éves átlagos hozam	-99,84% – -98,39%	-41,65% – -4,17%	-37,74% – 0,76%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	80 786 – 86 674	3 635 404 – 4 876 649	9 665 526 – 18 128 660
	Éves átlagos hozam	-98,32% – -97,83%	-4,40% – 1,74%	-0,61% – 5,81%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	88 323 – 140 153	4 930 648 – 10 923 481	10 949 763 – 26 405 051
	Éves átlagos hozam	-97,69% – -90,32%	1,96% – 17,57%	0,74% – 9,29%
Felhalmozott befektetett összeg (Ft)		400 000	4 481 353	10 217 863
Haláleseti forgatókönyv				
Halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	84 825 – 91 008	3 742 171 – 5 011 377	9 665 526 – 18 128 660
Baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	1 084 825 – 1 091 008	4 742 171 – 6 011 377	10 665 526 – 19 128 660
Felhalmozott biztosítási díj (Ft)		0	0	0

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 vesztesége keletkezhet. Az esetleges veszteséget befektetővédelmi rendszer vagy garancia rendszer nem fedezi.

Milyen költségek merülnek fel?

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.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket, és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam).
- A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsekelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre (a díj évente 2,5%-kal indexálódik).

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	320 050 – 320 491	987 610 – 1 306 026	1 713 489 – 3 628 322
Éves költséghatás*	98,38% – 98,42%	6,08% – 7,87% minden évben	2,4% – 4,38% minden évben

(*): Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 2,10% – 8,89% lesz a költségek előtt és -0,61% – 5,81% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személyrel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjból elvonva, melyből egy rész Kezdeti költség visszatérítési bónuszként visszakérül a szerződésre. A hatáskör e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel.	0,17% – 0,75%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket bónuszok ellensúlyozzák (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), melyek a hatást csökkentik.	1,76% – 3,63%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,00% – 0,75%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becsülése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,00% – 0,75%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0%

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a biztosító magasabb díj fizetése esetén díjnagyságtól függő bónuszokkal kompenzálja a költségeket.

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 befektetésként 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, visszavásárlásával, díjnemfizetés esetén,
- költségfedezet hiánya esetén,
- 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 díjakból a szerződés kockázatbírálási, 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 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.) a www.uniq.hu weboldalon megjelölt ügyfelfogadási időben; elektronikus úton (az info@uniq.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
- a kiegészítő biztosítások különös feltételei
- 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 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.uniq.hu weboldalon is elérhetők.

A termékhez elérhető eszközalapok – eszközalapoktól függő – 0-9 évre viszszatekintő – hozamai a <https://www.uniq.hu/platinum-bonus-vip-kid> weboldalon is elérhetők.