

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: **Harmónia Classic**
Előállító: UNIQA Biztosító Zrt. (UNIQA Insurance Group AG tagja)
Előállító weboldala: www.uniqa.hu
Felügyeleti hatóság: Magyar Nemzeti Bank
Jelen dokumentum kelte: 2023. december 8.

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

Milyen termékről van szó?

Típus: A Harmónia Classic egy rendszeres díjfizetésű hagyományos nyugdíjbiztosítás, melynél a szerződéskötéskor rögzített szolgáltatások nagyságát a biztosító garantálja. A kifizetések nagyságát jóváírt több- lehozamok is növelhetik. A szerződő a rendszeres díjon felül nyugdíj- célú eseti díjfizetéseket is teljesíthet.

Célok: A biztosítás célja nyugdíjcélú megtakarítás elérése, 40%-ot meghaladó egészségkárosodás esetére és halálesetre vonatkozó szolgáltatások nyújtása. 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 többlehozam visszatérítés részletes szabályait a biztosítási szerződési feltételek tartalmazzák.

Megcélzott lakossági befektető: Jelen nyugdíjbiztosítást azon ügyfeleknek ajánljuk, akik rendszeres díjfizetés mellett kívánnak nyugdíj célú 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 díjnak 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. Ezen felül, baleset okozta halál esetén 1 000 000 Ft több-

letszolgáltatás kerül kifizetésre. Ha a szerződés kezdetétől még nem telt el 10 év, a nyugdíjszolgáltatás alapvetően csak a szerződés létrejöttétől számított 10. év végéig tartó, nem csökkenő összegű járadék formájában igényelhető, amennyiben a folyósításra kerülő havi járadék összege a törvényben előírt minimális szintet eléri.

A szerződés kezdetétől 10. év eltelte után a nyugdíjszolgáltatás és az egészségkárosodási szolgáltatás egyösszegű kifizetesként, illetve 1–25 évig tartó, nem csökkenő összegű havi járadék formájában is igényelhető. A biztosító az egyösszegben igényelhető szolgáltatások teljesítése előtt is minden esetben felkínálja a biztosított részére a szolgáltatási összeg járadékra váltásának lehetőségét, amennyiben a járadék összege a járadék-biztosítási feltételekben rögzített minimális szintet eléri.

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.

A biztosítási kockázat jelentős növekedés 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.

A biztosítási díj fizetésének gyakorisága: havi, negyedéves, féléves, éves. Jelen tájékoztató készítésénél a következő feltételezésekkel élt a biztosító: 20 éves a tartam, 45 éves a biztosított, 400 000 Ft a kezdeti éves rendszeres díj, amely évente 2%-kal automatikusan nő (az utolsó két biztosítási év kivételével), az éves díjat nem csekkes díjfizetéssel, havi részletekben fizeti a szerződő, azaz a 20 éves tartam alatt a rendszeres fizetések száma 240, a teljes díj pedig 9 685 118 Ft. Az éves átlagos befektetett összeg (éves átlagos teljes díj) az ajánlott tartási időre nézve: 484 256 Ft. Az átlagos becsült biometrikus kockázati díj (kockázati díj) az éves díj százalékában 3,34%, amely az ajánlott tartási idő végéig a befektetési hozamot átlagosan évi 0,12%-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 a 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 4. osztályba soroltuk, amely *közepes 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 jelenítik 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 elvelezheti 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 megfelelő referenciaérték elmúlt 5 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 2018 június és 2023 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	20 év			
Befektetés	400 000 Ft/1. év			
Biztosítási díj	2 472 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	Pénzösszeg	76 755	3 025 221	8 406 894
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	76 755	3 025 221	8 406 894
	Éves átlagos hozam	-98,61%	-7,82%	-1,53%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	79 371	3 374 969	11 803 124
	Éves átlagos hozam	-98,43%	-5,45%	2,05%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	79 323	3 429 617	13 470 058
	Éves átlagos hozam	-98,43%	-5,11%	3,37%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	80 256	3 632 790	14 300 293
	Éves átlagos hozam	-98,36%	-3,89%	3,95%
Felhalmozott befektetett összeg (Ft)		400 000	4 379 888	9 685 118
Haláleseti forgatókönyv				
Halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	405 136	5 188 680	14 748 283
Baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után	1 405 136	6 188 680	15 748 283
Felhalmozott biztosítási díj		2 471	73 656	323 142

A hozam csak akkor garantált, ha Ön szerződés szerűen fizeti a díjat. 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 (Raiffeisen Bank Zrt., Raiffeisen Bank International AG, OTP Bank Nyrt., ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe, UniCredit Bank Hungary Zrt., ERSTE Bank Hungary Zrt., Concorde Értékpapír Zrt., HOLD Befektetési Alapkezelő Zrt., MARKETPROG Asset Management Befektetési Alapkezelő Zrt., Cowen Execution Services Limited, UNIQA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., UNIQA Investiční společnost a.s., Fidelity International Ltd., BNP Paribas Asset Management), letétkezelője (Raiffeisen Bank Zrt.) nem teljesít, Önnek pénzügyi vesztesége keletkezhet. Az esetleges veszteséget befektetővédelmi rendszer vagy garanciarendszer 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 költség típusok 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 mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre (a díj évente 2%-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)	323 008	2 025 366	2 574 914
Éves költség hatás*	98,32%	10,67% minden évben	2,66% 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 6,03% lesz a költségek előtt és 3,37% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel 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 szerződéskötéssel kapcsolatos közvetlen költségek. Ezek a költségek már szerepelnek az Ön által fizetett díjban.	0,47%
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	Olyan elvonások, melyek az adminisztratív és befektetési kiadásokat, egyes kockázatok ellenértékét és a biztosító megtérülését fedezik.	1,25%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,29%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,29%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	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 hozamrész 10%-át a biztosító elvonja.	0,65%

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 lejáratí 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, visszavásárlásával, díjnyújtás 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.

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. **Ennek következtében a megtakarításainak jelentős részét elveszítheti, ahogy a „Milyen költségek merülnek fel?” című szakasz mutatja. A fentiekre való tekintettel javasolt a szerződés ajánlott tartási időig (lejárat) történő megtartása.** 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.uniqa.hu weboldalon megjelölt ügyfélfogadási időben; elektronikus úton (a panasziroda@uniqa.hu e-mail címen és www.uniqa.hu/panaszbejelentes weboldalon); 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 (levélcím: 1525 Budapest, Pf.:172, ügyfélszolgálat: 1122 Budapest Krisztina krt. 6., e-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu, telefon: +36-80-203-776, internetes oldal: www.mnb.hu/bekeltetes) vagy a Magyar Nemzeti Bankhoz (levélcím: 1534 Budapest, BKKP Pf.: 777, ügyfélszolgálat: 1122 Budapest Krisztina krt. 6., e-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu, telefon: +36-80-203-776, 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 (a szerződő kérésére – amennyiben annak feltételei fennállnak – kizárólag a www.uniqa.hu/kid weboldalon keresztül)
- 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.