

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

az **Aktív Megtakarítás II.** egyszeri díjas,
befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U65EV)



Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. 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

Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (U65EV)

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank
Dokumentum előállításának időpontja: 2019. január 1.

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

Milyen termékről van szó?

Típus	Befektetési egységekhez kötött (unit-linked), meghatározott tartamra szóló, egyszeri díjas életbiztosítás
Célok	<p>Ez a termék kizárólag befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítások mellé köthető, melynek célja, hogy a nyugdíjbiztosítás tartama alatt legyen Önnek olyan megtakarítása, amelyhez bármikor könnyen hozzáférhet a nyugdíjbiztosításra igénybevett adójóváírás elvesztése nélkül. Az Ön által befizetett egyszeri díj a biztosító által felkínált és az Ön által kiválasztott eszközalapokba kerül befektetésre, így a kifizetés mértékét elsősorban ezen eszközalapok, az ezekben lévő tőkebefektetés céljából létrehozott eszközállomány (pl. különböző értékpapírok: kötvény, részvény, stb.) hozama határozza meg.</p> <p>Az eszközalapok a bennük lévő értékpapírok összetételében, földrajzi, devizális, illetve szektorális kitétségében, ezáltal a befektetési kockázatban és az elérhető hozamban különböznek egymástól. Az alacsony, közepes és magas kockázatú eszközalapokból a kockázatvállalási hajlandóságnak megfelelő, jól diverzifikált egyéni befektetési portfólió állítható össze. Az eszközalap befektetési egységekre oszlik, az eszközalap által megtestesített vagyonból a befektető egyéni részesedése befektetési egységekben kerül nyilvántartásra. A befektetési egységek értékének változása követi az eszközalap teljesítményét, és ezen változástól függ, hogy Ön milyen befektetési eredményt ér el. Egy adott eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani. A termékhez tartozó Eszközalapokra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a biztosító honlapján a generali.hu/aktivmegtakaritas oldalon érhető el.</p>
Megcélzott lakossági befektető	<p>Aki nyugdíjbiztosítása mellé – azzal megegyező időszakra – az adójóváírás elvesztése nélkül könnyen hozzáférhető megtakarítást szeretne fenntartani, és eszközalapok megválasztásával hajlandó az eszközalapok árfolyam-változásából adódó kockázatot viselni, valamint képes arra, hogy befektetésének alakulását kövesse és befektetési portfólióját szükség esetén módosítsa.</p> <p>Az egyéni portfólió összeállításakor ügyelni kell arra, hogy az eszközalapok különböző kockázattal járnak, mely befektetési kockázatot minden esetben Ön viseli.</p>
Biztosítási szolgáltatások és költségek	<p>Elérési szolgáltatás: A szerződés lejáratakor a biztosító kifizeti a szerződés aktuális értékét.</p> <p>Haláleseti szolgáltatás: A biztosított halála esetén a biztosító kifizeti a szerződés aktuális értékét, valamint további 10 000 Ft biztosítási összeget.</p> <p>Szolgáltatás közlekedési baleseti halál esetén: A haláleseti szolgáltatáson felül az egyszeri díj 10%-a, de legalább 100 000 Ft biztosítási összeg kerül kifizetésre, ha a biztosítottat az első biztosítási évfordulót megelőzően olyan közlekedési baleset éri, melynek következtében a balesetet követő egy éven belül meghal.</p> <p>A fenti szolgáltatások értékét a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” című szakasz mutatja be részletesen.</p> <p>A szerződésben biztosított személy életkorának a szerződés megkötésekor el kell érnie a 15 évet, de a 64 évet nem haladhatja meg.</p> <p>A biztosítási szolgáltatások ellenértékéért fizetendő egyszeri díjból nem kerül levonásra kockázati díj.</p> <p>Az egyszeri díj befektetése a Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások általános szerződési feltételeiben meghatározottak szerint történik. Az egyszeri díjat az alábbi költségek terhelik: forgalmazási költség, adminisztrációs költség, vagyonarányos költség. A szerződést – az Ön rendelkezéseitől függően – tranzakciós költségek is terhelhetik. A költségek pontos mértékét az Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételének Kondíciós listája tartalmazza.</p>
Tartam	<p>Az Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas terméknek előre meghatározott kivezetési időpontja nincs, azonban a biztosító jogosult egyoldalúan a termék értékesítését megszüntetni, mely nem jelenti a már létrejött életbiztosítási szerződések megszűnését. Az életbiztosítási szerződést a biztosító egyoldalúan kizárólag rendkívüli felmondással szüntetheti meg. Az életbiztosítási szerződés lejáratú időponttal rendelkezik, mely megegyezik a nyugdíjbiztosítás lejáratú időpontjával. Az Ön szerződésének tartamát így a nyugdíjbiztosítás tartama határozza meg, azzal hogy a szerződés 1 évnél rövidebb, illetve 50 évnél hosszabb tartamra nem köthető.</p>

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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 piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3.-4. osztályba soroltuk, amely „közepesen alacsony” – „közepes” kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony, illetve közepes szintre sorolja.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Az Ön által választott eszközalapokból álló befektetési portfólió függvényében a befektetéséhez kapcsolódó kockázat és az elérhető hozam eltérő lehet. Az eszközalapok választásakor minden esetben tájékozódjon az eszközalap által megtestesített kockázati szintről. Döntéseinel vegye figyelembe, hogy megtakarításai milyen célt szolgálnak és, hogy megtakarításaival milyen kockázatot hajlandó felvállalni. A magasabb kockázat hosszú távon magasabb hozamot jelenthet, azonban rövidebb időszak alatt kiugró nyereséget/veszteséget is okozhat. A termékhez tartozó Eszközalapokra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum ismertetése a biztosító honlapján a generali.hu/aktivmegtakaritas oldalon érhető el.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Befektetés: 3 000 000 Ft		1 év		5 év		10 év	
Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft							
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás		Visszavásárlás		Biztosítási (elérési) szolgáltatás	
Stressz forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 557 722 Ft – 2 916 156 Ft		1 406 250 Ft – 2 710 260 Ft		664 732 Ft – 2 472 985 Ft	
	Éves átlagos hozam	-14,74% – -2,79%		-14,06% – -2,01%		-13,99% – -1,91%	
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 899 799 Ft – 3 027 415 Ft		2 635 069 Ft – 3 268 513 Ft		2 337 590 Ft – 3 597 346 Ft	
	Éves átlagos hozam	-3,34% – 0,91%		-2,56% – 1,73%		-2,46% – 1,83%	
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 966 044 Ft – 3 244 756 Ft		2 950 265 Ft – 4 623 276 Ft		2 930 641 Ft – 7 198 972 Ft	
	Éves átlagos hozam	-1,13% – 8,16%		-0,33% – 9,03%		-0,23% – 9,15%	
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 970 321 Ft – 3 503 566 Ft		2 971 604 Ft – 6 786 283 Ft		2 973 211 Ft – 15 512 314 Ft	
	Éves átlagos hozam	-0,99% – 16,79%		-0,19% – 17,73%		-0,09% – 17,86%	
Haláleseti forgatókönyv		Biztosítási szolgáltatás		Biztosítási szolgáltatás		Biztosítási szolgáltatás	
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után	2 976 044 Ft – 3 254 756 Ft		2 960 265 Ft – 4 633 276 Ft		2 940 641 Ft – 7 208 972 Ft	
Közlekedési baleseti halál	További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett	300 000 Ft		0 Ft		0 Ft	

A fenti adatok 10 éves tartamra szóló biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 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 befektetést/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 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.

A termékhez választható eszközalapokra vonatkozó részletes adatokat a termékhez tartozó Eszközalapokra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum tartalmazza.

Mi történik, ha a Generali nem tud fizetni?

A biztosítókra vonatkozó jogszabályok szigorú előírásokat tartalmaznak a mindenkori tőkemegfelelés és a tartalékképzés vonatkozásában, mely szabályok célja az, hogy a biztosítók minden esetben eleget tudjanak tenni a biztosítási szerződésekben vállalt kötelezettségeiknek. A Generali maradéktalanul megfelel ezen jogszabályi előírásoknak. Magyarországon nem működik olyan szervezet, amely az életbiztosítások vonatkozásában a biztosítók teljesítőképességére garanciát vállalna, azonban a szigorú jogszabályok és a folyamatos felügyeleti (MNB) kontroll hivatott a szabályszerű, ügyfelek érdekeinek megfelelő biztosítói működést garantálni.

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 3 000 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, 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: 3 000 000 Ft Mérsékelt forgatókönyv	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	76 510 Ft – 108 721 Ft	261 940 Ft – 502 898 Ft	492 359 Ft – 1 237 494 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	2,58% – 3,88%	1,78% – 3,01%	1,68% – 2,89%

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.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,10% – 0,11%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.
	Kilépési költségek	0%	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,11% – 0,70%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,47% – 2,08%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteszteli referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel.
	Nyereségrészesedés	0%	A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.

Az Ön által választott eszközalaptól függően a felmerülő költségek eltérőek lehetnek. A termékhez tartozó Eszközalapokra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum ismertetése a biztosító honlapján a generali.hu/aktivmegtakaritas oldalon érhető el.

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

Ajánlott tartási idő: 10 év

Jelen dokumentumban bemutatott számítások 10 éves tartamú biztosítási szerződésre vonatkoznak. A nyugdíjbiztosítás mellé kötött szerződés lejáratára megegyezik a nyugdíjbiztosítás lejáratát időpontjával, így az Ön szerződésének tartamát a nyugdíjbiztosítás tartama határozza meg. **Javasolt, hogy a nyugdíjbiztosítás lejáratáig tartsa meg a szerződését.**

Önnek lehetősége van a szerződést annak létrejöttét igazoló kötvény átvételétől számított 30 napon belül írásban, indoklás nélkül felmondani (rendkívüli felmondás). Ebben az esetben a szerződésre befizetett díjak kötvényesítési költséggel csökkentett aktuális értékét fizetjük ki. A befektetési kockázatot rendkívüli felmondás esetén is Ön viseli.

Önnek a rendkívüli felmondástól függetlenül bármikor lehetősége van a szerződést – a biztosított hozzájárulásával – írásbeli felmondással megszüntetni (visszavásárlás), mely esetben a visszavásárlási értéket fizetjük ki. **Felhívjuk a figyelmét arra, hogy a visszavásárlás veszteséggel járhat.**

Hogyan tehetek panaszt?

Panaszát szóban (személyesen vagy telefonon), vagy írásban is megteheti az alábbiak szerint. A személyes panasztételre a Generali bármely ügyfélszolgálatán, illetve az Ügyfélkapcsolati Igazgatóságánál is lehetősége van. Telefonon történő panasztétel esetén, munkanapokon 8:00-tól 20:00-ig a +36 1 452 3333 telefonszámon állunk rendelkezésére. Írásbeli panasztételre lehetősége van személyesen vagy más (meghatalmazott) által az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében átadott irat útján; postai úton (H-7602 Pécs, Pf. 888, vagy 1066 Budapest, Teréz krt. 42–44.), telefaxon (+36 1 452 3927); valamint a generali.hu@generali.com e-mail címen. Központi ügyfélszolgálatunk címe: 1132 Budapest, Váci út 36–38.

A panaszok megtételével, nyilvántartásával és a panaszkezeléssel kapcsolatos részletes szabályok az alábbi honlapon találhatóak, mely honlapon panaszát elektronikus úton is megteheti: generali.hu/panaszbejelentes.

További fontos információk

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok Nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik.

Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak. Döntéseinel mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

Jelen Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum nem minősül a Polgári törvénykönyv szerint ajánlattételnek és nem része más ajánlatnak sem, a dokumentumban szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek. A Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától.

A termékre irányadó biztosítási szerződési feltételek a biztosító honlapján a generali.hu/aktivmegtakaritas oldalon érhetőek el.

Jelen Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a generali.hu/aktivmegtakaritas oldalon kerül sor.