

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 e 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., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2023. június 24.

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

Lejárát: 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 a biztosítási kockázat jelentős növekedése esetén szüntetheti meg.

Ha a szerződésre a mindenkor minimális egyszeri díjnál kevesebb díjrésztlet került befizetésre, akkor a szerződés a díj esedékességének napjára visszamenő hatállyal megszűnik, a biztosító a befizetett díjrésztletet visszafizeti a szerződő részére. Ha a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek egyszeri díjból származó visszavásárlási értéke nem pozitív, a biztosítási szerződés kifizetés nélkül megszűnik. A biztosítási szerződés megszűnik – az előbbieken túl – az alábbi esetek bármelyikének bekövetkezése esetén is:

- a kapcsolódó nyugdíjbiztosítás megszűnésével,
- a szerződő rendes felmondása esetén (visszavásárlás),
- a fogyasztónak minősülő szerződő által a kötvényátvételtől számított 30 napon belül gyakorolt rendkívüli felmondása esetén,
- a szerződő egyéb – egyes költségek biztosító általi módosítása miatti vagy kockázati díj korrekció miatti – rendkívüli felmondása esetén,
- a ráutaló magatartással (hallgatólagosan) létrejött biztosítási szerződés szerződő általi utólagos felmondása esetén,
- a biztosítottnak a biztosítási szerződés megkötéséhez adott hozzájárulásának írásbeli visszavonásával, kivéve, ha a biztosított a szerződő fél írásbeli hozzájárulásával a szerződésbe szerződőként belép,
- a szerződés ellehetlenülése, illetve érdekmúlás esetén.

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.

Célok: 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 azokban lévő tőkebefektetés céljából létrehozott eszközállomány (pl. különböző értékpapírok: kötvény, részvény, stb.) hozama határozza meg.

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 befektetések hozamát az eszközalapok teljesítményén túl a befizetések mértéke, a díjfizetési ütem, a díjfizetési időpontok is befolyásolják.

Megcélzott lakossági befektető: 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. **Az egyéni portfólió összeállításakor ügyelni kell arra, hogy az eszközalapok különböző kockázattal járnak, mely befektetési kockázatot minden esetben Ön viseli.**

Biztosítási szolgáltatások és költségek

- **Elérési szolgáltatás:** A szerződés lejáratakor a biztosító kifizeti a szerződés aktuális értékét.
- **Haláleseti szolgáltatás:** A biztosított halála esetén a biztosító kifizeti a szerződés aktuális értékét, valamint további 100 000 Ft biztosítási összeget.
- **Szolgáltatás közlekedési baleseti halál esetén:** A haláleseti szolgáltatáson felül 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.

A fenti szolgáltatások értékét a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” című szakasz mutatja be részletesen. A szerződésben biztosított személy életkorának a szerződés megkötésekor el kell érnie a 15 évet, de a 64 évet nem haladhatja meg.

A biztosítási szolgáltatások ellenértékéért a fizetendő egyszeri díjból nem kerül levonásra kockázati díj.

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. A költségek hatását a „Milyen költségek merülnek fel?” című szakasz mutatja be.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

alacsonyabb kockázat ← → magasabb kockázat

! A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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 piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 2.–5. osztályba soroltuk, amely „alacsony” – „közepesen magas” kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket alacsony, illetve közepesen magas 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 megtakarításával 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 a biztosító honlapján a generali.hu/aktivmegtakaritas oldalon érhető el.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadó-jának vagy forgalmazójának fizet. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék, illetve megfelelő referenciaérték elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2013–2023 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ajánlott tartási idő: Befektetés (példa):	10 év 4 000 000 Ft	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 5 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után szolgáltatást igényel
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek	Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás	
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 057 993 Ft – 3 878 717 Ft	1 086 695 Ft – 3 569 812 Ft	297 000 Ft – 3 217 790 Ft
	Éves átlagos hozam	-23,55% – -3,03%	-22,94% – -2,25%	-22,90% – -2,15%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 893 336 Ft – 3 962 981 Ft	3 637 618 Ft – 3 974 931 Ft	3 341 247 Ft – 3 989 929 Ft
	Éves átlagos hozam	-2,67% – -0,93%	-1,88% – -0,13%	-1,78% – -0,03%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 025 535 Ft – 4 123 948 Ft	4 298 805 Ft – 4 850 759 Ft	4 666 864 Ft – 5 942 635 Ft
	Éves átlagos hozam	0,64% – 3,10%	1,45% – 3,93%	1,55% – 4,04%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 101 719 Ft – 4 315 127 Ft	4 721 393 Ft – 6 084 646 Ft	5 629 811 Ft – 9 351 240 Ft
	Éves átlagos hozam	2,54% – 7,88%	3,37% – 8,75%	3,48% – 8,86%
Haláleseti forgatókönyv	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után	4 035 535 Ft – 4 133 948 Ft	4 308 805 Ft – 4 860 759 Ft	4 676 864 Ft – 5 952 635 Ft
Közlekedési baleseti halál	További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	300 000 Ft		0 Ft

A termékhez választható eszközalapokra vonatkozó részletes adatokat a termékhez tartozó Eszközalapokra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum tartalmazza, mely a biztosító honlapján a generali.hu/aktivmegtakaritas oldalon érhető.

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, tehát ha a Generali vagy értékpapír-kereskedési partnere, letétkezelője nem teljesít, Önnek pénzügyi vesztesége keletkezhet. Az esetleges veszteséget befektetővédelmi rendszer vagy garanciarendszer nem fedezi. A szigorú jogszabályok és a folyamatos felügyelet (MNB) kontroll azonban hivatott a szabályszerű, ügyfelek érdekeinek megfelelő biztosítói működést garantálni.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak 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 mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 5 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után szolgáltatást igényel
Teljes költség	101 413 Ft – 135 716 Ft	381 424 Ft – 576 363 Ft	794 552 Ft – 1 232 745 Ft
Éves költséghatás*	2,54% – 3,40%	1,84% – 2,74%	1,73% – 2,63% 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 3,28% – 6,67% lesz a költségek előtt és 1,55% – 4,04% a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 10 év után szolgáltatást igényel
Belépési költségek	A befektetés kezdetekor felszámított forgalmazási költség.	0,10% – 0,11%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési költséget.	0%
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,52% – 1,90%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,11% – 0,62%-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.	0,11% – 0,62%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0%

Az Ön által választott eszközalaptól függően a felmerülő költségek eltérőek lehetnek. A termékhez tartozó Eszközalapokra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum 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

A számításokban bemutatott 10 éves ajánlott tartási idő kiválasztása azon alapul, hogy hosszú távú megtakarításként ajánljuk a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokat. **Jelen dokumentumban bemutatott számítások tehát 10 éves tartamú biztosítási szerződésre vonatkoznak, azonban a nyugdíjbiztosítás mellé kötött szerződés lejárata megegyezik a nyugdíjbiztosítás lejárati időpontjával, így az Ön szerződésének tartamát a nyugdíjbiztosítás tartama határozza meg. Javasolt, hogy a nyugdíjbiztosítás lejárataig tartsa meg a szerződését.**

Önnek mint szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy szerződőnek (fogyasztónak) 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. Visszavásárlási költséget nem érvényesítünk. **Felhívjuk a figyelmét arra, hogy a visszavásárlás a szerződés kezdeti éveiben veszteséggel járhat a forgalmazási költség hatása miatt. Ezen hátrány elkerülése érdekében javasolt a szerződést a lejáratig megtartani.**

A számításokban használt 10 éves ajánlott tartási idő előtti visszavásárlás esetén a felmerült költségek különböző tartási időkre gyakorolt hatását a „Milyen költségek merülnek fel?” című szakasz mutatja be akként, hogy a példaszámítás a teljes költségek körében figyelembe veszi a visszavásárlási költséget, valamint a forgalmazási költséget is.

Ön a biztosított hozzájárulásával a szerződés megszüntetése nélkül részleges visszavásárlást, rendszeres pénzkivonást is kezdeményezhet. A szerződés megszüntetése nélküli pénzkivonással kapcsolatos költségeket a biztosítási szerződési feltételek részét képező Kondíciós lista tartalmazza. A visszavásárlással, részleges visszavásárlással, valamint a rendszeres pénzkivonással kapcsolatos részletes szabályokat a biztosítási szerződési feltételek tartalmazzák.

A biztosítási szerződés megszüntetésének valamennyi esetét a „Milyen termékről van szó?” című szakasz tartalmazza.

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 Területénél is lehetősége van. Telefonon történő panasztétel esetén hívásfogadási időben, hétfőn, kedden, szerdán és pénteken 8:00–18:00-ig, csütörtökön 8:00–20:00-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 email 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 biztosító az alábbi dokumentumokat bocsátja a szerződő rendelkezésére jogszabályi kötelezettség alapján: kiemelt információkat tartalmazó dokumentum és a választható eszközalapokra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum; ügyféltájékoztató és a biztosítási szerződésre vonatkozó általános rendelkezések; életbiztosítási általános és különös szerződési feltételek (melynek mellékletként része a Kondíciós lista, TKM tájékoztató, Eszközalap-leírás); fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató; ajánlati dokumentáció; termékmismertető; biztosításközvetítőre vonatkozó tájékoztató. A felsorolt dokumentumok – ajánlati dokumentáció; termékmismertető; biztosításközvetítőre vonatkozó tájékoztató kivételével – a biztosító honlapján a generali.hu/aktivmegtakaritas oldalán is elérhetőek. A termék múltbéli teljesítményére vonatkozó információkat tartalmazó dokumentum 10 naptári évre vonatkozik, közzétételére a biztosító honlapján a generali.hu/aktivmegtakaritas oldalon kerül sor.

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.