

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67)



Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információk közlését 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

Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (U67)

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. október 4.

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

Milyen termékről van szó?

Típus Befektetési egységekhez kötött (unit-linked), rendszeres díjas életbiztosítás, mely nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel meghatározott tartamra szól.

Célok A nyugdíjas évek anyagi biztonságának megteremtésére alkalmas életbiztosítás, mely egyetlen szerződés keretén belül – eszközalapok választása mellett – megtakarítási lehetőséget és egyben biztosítási védelmet is nyújthat. Az Ön által befizetett díjak a biztosító által felkínált és az Ön által kiválasztott eszközalapokba kerülnek befektetésre, így a **kifizetés mértékét elsősorban ezen eszközalapok**, az ezekben 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. **A termékhez tartozó Eszközalapokra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a biztosító honlapján a generali.hu/mylifeextra oldalon érhető el.**

Megcélzott lakossági befektető

Aki nyugdíjas éveinek anyagi biztonságáról kíván gondoskodni, legalább 5 éves kezdeti megtakarítási tartamot vállal, azzal hogy a vállalt kezdeti megtakarítási tartam a biztosítás megkötésekor érvényes nyugdíjkorhatár eléréséig tart. 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 lejáratokor (a biztosított öregségi nyugdíjkorhatárának betöltésekor) a biztosító kifizeti a szerződés aktuális értékét.
Haláleseti szolgáltatás: A biztosított halála esetén a biztosító kifizeti a szerződés aktuális értékét, melyet az 5. biztosítási évfordulót megelőzően bekövetkező halál esetén a szerződéskötéskor vállalt éves megtakarítási díjrész kétszeresével, az 5. biztosítási évet követően bekövetkező halál esetén 100 000 Ft-tal megnöveli.
Szolgáltatás nyugdíjjogosultság megszerzése esetén: A biztosított saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzésekor a biztosító kifizeti a szerződés aktuális értékét.
Szolgáltatás egészségkárosodás esetén: A biztosított 39%-ot meghaladó egészségkárosodásának bekövetkeztekor a biztosító kifizeti a szerződés aktuális értékét.
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 60 évet nem haladhatja meg.
A fizetendő éves rendszeres díj alapját a kockázati díjrész és a megtakarítási díjrész, valamint a díjbeszedési költség (csoportos beszedési megbízás és átutalás esetén 0 Ft) adja, azzal, hogy az alapbiztosításnak nincs kockázati díjrésze. A biztosítási évre vonatkozó rendszeres éves díj havi, negyedéves és féléves részletekben is fizethető.
A rendszeres díj befektetése a Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások általános szerződési feltételeiben meghatározottak szerint történik. A megtakarítási díjrészt az alábbi költségek is terhelik: forgalmazási költség, adminisztrációs költség, vagyonarányos költség. A szerződést – az Ön rendelkezéseitől függően – tranzakciós költségek, valamint kiegészítő biztosítások választása esetén kockázati díjak is terhelhetik. A költségek pontos mértékét a Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás különös feltételének Kondíciós listája tartalmazza.


Tartam

A Generali MyLife Extra 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 időpontja a biztosítottnak a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltésének időpontja. Az Ön szerződésének tartamát így a biztosított életkora határozza meg, azzal hogy a szerződés 5 évnél rövidebb, illetve 50 évnél hosszabb tartamra nem köthető.

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 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 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 eszközalapból álló befektetési portfólió függvényében a befektetéshez kapcsolódó kockázat és 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 választható eszközalapokra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a biztosító honlapján a generali.hu/mylifeextra oldalon érhető el.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Befektetés (teljes befizetés évente): 300 000 Ft		1 év	10 év	20 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	76 855 Ft – 85 033 Ft	1 162 733 Ft – 2 281 244 Ft	1 744 625 Ft – 4 908 109 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,19% – -94,76%	-20,54% – -5,54%	-15,16% – -2,05%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	83 520 Ft – 88 446 Ft	1 978 488 Ft – 3 001 639 Ft	3 808 181 Ft – 8 354 602 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,04% – -94,10%	-8,52% – 0,01%	-4,81% – 3,18%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	85 755 Ft – 93 040 Ft	2 424 756 Ft – 4 496 485 Ft	5 498 216 Ft – 20 023 460 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,63% – -93,15%	-4,29% – 7,85%	-0,88% – 10,85%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	85 827 Ft – 97 873 Ft	2 439 574 Ft – 6 961 280 Ft	5 561 854 Ft – 55 276 207 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,61% – -92,07%	-4,16% – 16,06%	-0,76% – 19,10%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000 Ft	3 000 000 Ft	6 000 000 Ft
Forgatókönyv halálesetre, nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy egészségkárosodásra				
		Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után	706 755 Ft – 714 040 Ft	2 734 756 Ft – 4 806 485 Ft	5 598 216 Ft – 20 123 460 Ft
Közlekedési baleseti halál	További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett	0 Ft	0 Ft	0 Ft
Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy egészségkárosodás	Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után	106 755 Ft – 114 040 Ft	2 634 756 Ft – 4 706 485 Ft	5 498 216 Ft – 20 023 460 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszédési megbízással fizetett) biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 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.

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 évente 300 000 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 (teljes befizetés évente): 300 000 Ft Mérsékelt forgatókönyv	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	205 859 Ft – 206 545 Ft	613 780 Ft – 882 725 Ft	1 300 617 Ft – 3 619 306 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	95,69% – 107,79%	5,36% – 7,07%	1,95% – 4,01%

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%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.
	Kilépési költségek	0%	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,10% – 1,26%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,85% – 3,15%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felültejesíti 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 választható eszközalapokra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a biztosító honlapján a generali.hu/mylifeextra oldalon érhető el.

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

Ajánlott tartási idő: 20 év

Jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamú biztosítási szerződésre vonatkoznak. A nyugdíjbiztosításként kötött szerződések a biztosított öregségi nyugdíjkorhatárának betöltésekor járnak le, így az Ön szerződésének tartamát a biztosított életkora határozza meg. Nyugdíjbiztosítás esetén javasolt, hogy lejáratig 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 a szerződés kezdeti éveiben jelentős veszteséggel járhat, továbbá a nyugdíjbiztosításként megkötött szerződés visszavásárlással történő megszüntetése esetén az igénybevett összes adójóváírás összegét 20%-kal növelten vissza kell fizetni az adóhatóságnak.**

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/mylifeextra 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/mylifeextra oldalon kerül sor.