

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

a **Generali MyPlan** rendszeres díjas, klasszikus nyugdíjbiztosításhoz (UG22)



## 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

### Generali MyPlan rendszeres díjas, klasszikus nyugdíjbiztosítás (UG22)

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: 2021. július 19.

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

## Milyen termékről van szó?

**Típus** Meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas klasszikus nyugdíjbiztosításnak minősülő vegyes életbiztosítás

**Célok** A nyugdíjas évek anyagi biztonságának megteremtésére alkalmas életbiztosítás, mely egyetlen szerződés keretén belül megtakarítási lehetőséget és egyben biztosítási védelmet is nyújt. Klasszikus nyugdíjbiztosítás lévén Önnek nem kell a megtakarítások befektetésével foglalkoznia, a biztosító a befizetett díj meghatározott részét (díjtartalék) törvényi előírásnak megfelelően az ügyfelek megtakarításainak biztonsága érdekében főként állampapírokba, bankbetétekbe, kötvényekbe fekteti, így a befektetésen elérhető hozam mérsékelt. A biztosító a befektetésen elért hozamot megosztja ügyfeleivel. Amennyiben a kapott érték pozitív, akkor annak legalább 90%-át, ha a kapott érték negatív, akkor annak legfeljebb 90%-át jóváírja nyereségrészesedésként. A nyereségrészesedés nyilvántartása a nyereségszámlán történik, melynek aktuális értéke nem lehet negatív.

### Megcélzott lakossági befektető

Az a kockázatkerülő ügyfél, aki nem szeretne a megtakarítások rendszeres lekötésével, befektetésével foglalkozni, de fontos számára a megtakarítás értékének megőrzése és egyúttal nyugdíjas éveinek anyagi biztonságáról is gondoskodni kíván. Továbbá legalább 10 éves megtakarítási időszakot vállal, azzal hogy a vállalt megtakarítási időszak a biztosítás megkötésekor érvényes nyugdíjkorhatár eléréséig tart.

### Biztosítási szolgáltatások és költségek

**Elérési szolgáltatás:** A szerződés lejáratokor (a biztosított öregségi nyugdíjkorhatárának betöltésekor) a biztosító kifizeti az aktuális elérési biztosítási összeget, a nyereségrészesedést, valamint a rendkívüli megtakarítás (rendkívüli befizetés, hűségjövőírás, adójövőírás) aktuális értékét.

**Haláleseti szolgáltatás:** A biztosított halála esetén a biztosító kifizeti a biztosított halála napjáig az alapbiztosításra befizetett biztosítási díjat, a nyereségrészesedést, valamint a rendkívüli megtakarítás (rendkívüli befizetés, hűségjövőírás, adójövőírás) aktuális értékét.

**Szolgáltatás egészségkárosodás esetén:** A biztosított 39%-ot meghaladó egészségkárosodásának bekövetkezése esetén a szolgáltatási igény benyújtásának időpontjáig az alapbiztosításra befizetett biztosítási díjat, a nyereségrészesedést, valamint a rendkívüli megtakarítás (rendkívüli befizetés, hűségjövőírás, adójövőírás) aktuális értékét.

**Szolgáltatás nyugdíjjogosultság megszerzése esetén:** A biztosított saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzésekor a biztosító kifizeti az aktuális visszavásárlási értéket, valamint a rendkívüli megtakarítás (rendkívüli befizetés, hűségjövőírás, adójövőírás) 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 18 évet, de az 55 évet nem haladhatja meg. A biztosítási évre vonatkozó rendszeres éves díj havi, negyedéves és féléves részletekben is fizethető. Havi díjfizetéstől eltérő fizetési gyakoriság esetén a biztosító díjkezdvényt ad.

A biztosító a biztosítási díj egy részét költségként a díjbefizetést követően elvonja. E költségek 3 fő csoportba sorolhatóak: kötési (pl. jutalék), díjbeszedési (pl. csekk előállítás és kiküldés) és igazgatási költségek (pl. adminisztrációs költségek, nyomtatványok előállításával kapcsolatos kiadások, levelezések postaköltségei) fedezetére képzett költségek.

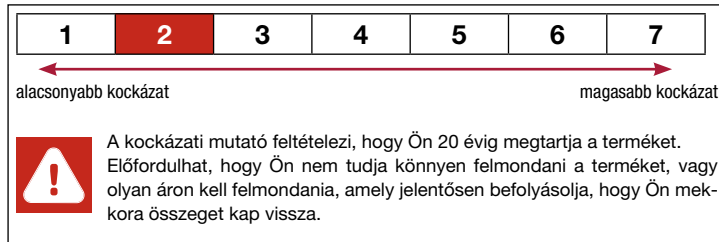
Figyelemmel arra, hogy jelen terméknél a biztosító nem az egyes szerződéseket, hanem a szerződések megtakarítási díjrészeiből képzett portfóliót, mint egészet fekteti be, ezért az egyes szerződésekkel kapcsolatos költségek pontos mértéke a szerződések megkötésekor előre nem határozható meg. A kockázati díjrész, mely a haláleseti szolgáltatás ellenértéke, nem haladja meg a biztosítási díj 10%-át. A jelen dokumentumban bemutatott mintapélda esetén a kockázati díjrész 1,21%. A kockázati díjrész érvényesítése a teljes díjra vetített befektetési hozamot a mintapélda esetén 0,13%-kal csökkenti. A biztosítási díj nagyobbik része a megtakarítási díjrész, mely a lejárat előtti esetleges nyugdíjszolgáltatás, illetve egészségkárosodással kapcsolatos szolgáltatás vagy elértetés esetén a lejárat előtti szolgáltatás alapját képezi.

## Tartam

A Generali MyPlan terméknek előre meghatározott kivezetési időpontja nincs, azonban a biztosító jogosult egyoldalúan a termék értékesítését megszüntetni, mely nem jelenti a már létrejött életbiztosítási szerződések megszüntetését. Az életbiztosítási szerződést a biztosító egyoldalúan kizárólag rendkívüli felmondással szüntetheti meg. Az életbiztosítási szerződés lejáratú időpontja a szerződés létrejöttékor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltésének időpontja. Az Ön szerződésének tartamát így a biztosított életkora határozza meg, azzal hogy a szerződés 10 évnél rövidebb, illetve 47 évnél hosszabb tartamra nem köthető.

## 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 2. osztályba soroltuk, amely „alacsony” kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket alacsony szintre sorolja.

Amennyiben a biztosítási díjat a szerződési feltételeknek megfelelően teljesíti, Önt legalább a szerződéskötéskor meghatározott elérti biztosítási összeg illeti meg a szerződés lejáratakor. Így a jelen dokumentumban bemutatott mintapélda esetén Ön jogosult tőkénének (befizetett díj) legalább 88,71%-át 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 Ön a szerződés lejáratá előtt visszaváltja a terméket.

### Teljesítmény-forgatókönyvek

Befektetés (teljes befizetés évente): 300 000 Ft		1 év	10 év	20 év
Biztosítási díj (kockázati díjrész): 4 646 Ft				
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
<b>Stresszforogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	60 000 Ft	3 120 100 Ft	7 110 584 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,38%	-2,04%	-1,34%
<b>Kedvezőtlen forogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	60 000 Ft	3 120 100 Ft	7 110 584 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,38%	-2,04%	-1,34%
<b>Mérsékelt forogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	60 000 Ft	3 120 100 Ft	7 651 369 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,38%	-2,04%	-0,51%
<b>Kedvező forogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	60 000 Ft	3 120 100 Ft	9 096 642 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,38%	-2,04%	1,36%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		300 000 Ft	3 439 164 Ft	8 016 039 Ft
<b>Forgatókönyv halálesetre, egészségkárosodásra nyugdíjjogosultság megszerzésére</b>				
		Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
<b>Bármely okú halál</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után</b>	300 363 Ft	4 059 346 Ft	9 072 653 Ft
<b>Egészségkárosodás</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után</b>	300 363 Ft	4 059 346 Ft	9 072 653 Ft
<b>Nyugdíjjogosultság megszerzése</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után</b>	60 000 Ft	3 120 100 Ft	7 031 888 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b>		4 646 Ft	50 840 Ft	97 064 Ft

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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik a termék szerződési feltételeiben meghatározottak szerint.

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 stresszforogatókönyv 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 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 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 az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik a termék szerződési feltételeiben meghatározottak szerint. 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	144 130 Ft	768 521 Ft	1 656 509 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	99,66%	3,33%	1,80%

### 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	0,30%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,41%	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	0,09%	A nyereségrészesedés hatása.

## 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 díjakat fizetjük ki.

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 nyugdíjbiztosítási 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 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 található, mely honlapon panaszát elektronikus úton is megteheti: generali.hu/panaszbejelentés.

## 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. Döntéseinél mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

**Jelen dokumentumban bemutatott 20 éves tartamú biztosítási szerződésre vonatkozó számítások esetén a biztosított életkora 45 év. Továbbá a számításokban a termék szerződési feltételeiben meghatározott automatikus 3%-os éves díjemelés hatását is figyelembe vettük.**

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/myplan 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/myplan oldalon kerül sor.