

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife egyszeri díjas,

befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U60E)



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 MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel (U60E)

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: 2018. 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 A nyugdíjas évek anyagi biztonságának megteremtésére alkalmas életbiztosítás, mely egyetlen szerződés keretén belül – eszközalapok választása mellett – megtakarítási lehetőséget és egyben biztosítási védelmet is nyújt. 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 eszközallo-mány (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 részese-dése 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/mylifeegyszeri oldalon érhető el.**

Megcélzott lakossági befektető

Aki nyugdíjas éveinek anyagi biztonságáról kíván gondoskodni, legalább 1 éves megtakarítási időszakot vállal, azzal hogy a vállalt megtakarítási időszak a biztosítás megkötésekor érvényes nyugdíjkorhatár eléréséig tart. Eszközalapok megválasztásával hajlandó az eszközalapok árfolyam-változásából adódó kockázatot viselni, valamint képes arra, hogy befektetésé-nek 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 biztosított szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatárának be-töltésekor) a biztosító kifizeti a szerződés aktuális értékét.

Haláleseti szolgáltatás: A biztosított halála esetén a biztosító kifizeti a szerződés aktuális értékét, valamint a 10. biztosítási évfordulót követően további 50 000 Ft biztosítási összeget.

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 közle- kedési baleset éri, melynek következtében a balesetet követő egy éven belül meghal.

Szolgáltatás nyugdíjjogosultság megszerzése esetén: A biztosított saját jogú nyugellátásra való jogosultságának meg- szerzésekor 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 termékeknek, 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 ha- ladhatja 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 meg-határozottak 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 a Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételének Kon- díciós listája tartalmazza.

Tartam

A Generali MyLife egyszeri díjas terméknek előre meghatározott kivezetési időpontja nincs, azonban a biztosító jo- gosult 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 a szerződés létrejöttékor az érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltésének időpontja. Az Ön szerződésének tartamát így a biztosított életkora határozza meg, azzal hogy a szerződés 1 évnél rövidebb, illetve 50 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 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 a biztosító honlapján a generali.hu/mylifeegyszeri oldalon érhető el.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Befektetés: 3 000 000 Ft		1 év		5 év		10 év	
Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft		Visszavásárlás		Visszavásárlás		Biztosítási (elérési) szolgáltatás	
Stresszforatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 438 778 Ft	– 2 797 858 Ft	1 380 536 Ft	– 2 684 864 Ft	704 862 Ft	– 2 562 151 Ft
	Éves átlagos hozam	-18,71% – -6,74%		-14,38% – -2,20%		-13,48% – -1,57%	
Kedvezőtlen foratókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 751 003 Ft	– 2 952 004 Ft	2 472 244 Ft	– 3 492 451 Ft	2 176 738 Ft	– 4 319 327 Ft
	Éves átlagos hozam	-8,30% – -1,60%		-3,80% – -3,09%		-3,16% – -3,71%	
Mérsékelt foratókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 817 603 Ft	– 3 105 188 Ft	2 778 839 Ft	– 4 480 766 Ft	2 742 755 Ft	– 7 101 399 Ft
	Éves átlagos hozam	-6,08% – -3,51%		-1,52% – -8,35%		-0,89% – -9,00%	
Kedvező foratókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 822 865 Ft	– 3 344 363 Ft	2 804 328 Ft	– 6 467 309 Ft	2 792 824 Ft	– 14 796 141 Ft
	Éves átlagos hozam	-5,90% – -11,48%		-1,34% – -16,61%		-0,71% – -17,30%	
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	2 846 064 Ft	– 3 136 554 Ft	2 806 264 Ft	– 4 525 382 Ft	2 742 755 Ft	– 7 101 399 Ft
Közlekedési baleseti halál	További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett	300 000 Ft		0 Ft		0 Ft	
Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy egészségkárosodás	Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után	2 846 064 Ft	– 3 136 554 Ft	2 806 264 Ft	– 4 525 382 Ft	2 742 755 Ft	– 7 101 399 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 foratókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 Ft-ot fektet be. A bemutatott foratókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek foratókönyveivel.

A bemutatott foratókönyvek 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 stresszforatókönyv 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.

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	202 488 Ft – 244 521 Ft	320 421 Ft – 621 290 Ft	452 211 Ft – 1 313 012 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	6,78% – 8,83%	2,22% – 3,98%	1,60% – 3,34%

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	0,44% – 0,49%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.
	Kilépési költségek	0%	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,10% – 0,95%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,06% – 1,90%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciáértékét. 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 a biztosító honlapján a generali.hu/mylifeegyszeri 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 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 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/mylifeegyszeri 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/mylifeegyszeri oldalon kerül sor.