

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

a **Generali MyLife** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66)



## 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 rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás (U66)

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), élethosszig tartó, rendszeres díjas életbiztosítás

**Célok** **Többféle felhasználási célra 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 vagyomból 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 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/myliferendszeres oldalon érhető el.**

## Megcélzott lakossági befektető

Aki legalább 10 éves megtakarítási időszakot vállal, 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

**Halálesi szolgáltatás:** A biztosított halála esetén a biztosító kifizeti a szerződés aktuális értékét, melyet a 10. biztosítási évfordulót követően a rendszeres díjból származó befektetési egységek aktuális értékének 10%-ával, de legfeljebb 100 000 Ft-tal megnöveli.

**Szolgáltatás közlekedési baleseti halál esetén:** A halálesi 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 70 évet nem haladhatja meg.

A fizetendő éves rendszeres díj alapját a kockázati díjrész és a megtakarítási díjrész, valamint a díjbeszedési költség (csoportos beszedési megbízás 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, díjbeszedési költség, valamint kiegészítő biztosítások választása esetén kockázati díjak is terhelhetik. A költségek pontos mértékét a Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás különös feltételének Kondíciós listája tartalmazza.

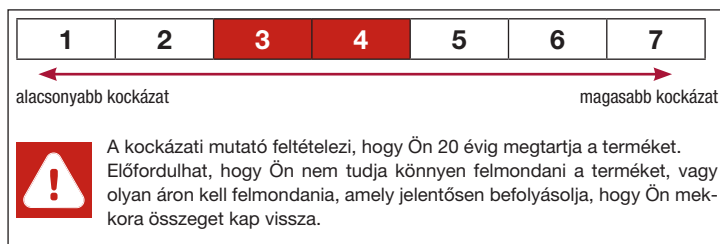
## Tartam

A Generali MyLife 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 nem rendelkezik, teljes életre szól, azzal hogy a szerződés 10 évnél rövidebb megtakarítási időszakra 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/myliferendszeres](http://generali.hu/myliferendszeres) oldalon érhető el.**

### Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés (teljes befizetés évente): 300 000 Ft |   | 1 év                            | 10 év                           | 20 év                           |
|--|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft        |   |                                 |                                 |                                 |
| <b>Visszavásárlási forgatókönyvek</b>            |   | <b>Visszavásárlás</b>           | <b>Visszavásárlás</b>           | <b>Visszavásárlás</b>           |
| <b>Stresszforogatókönyv</b>                      | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 58 882 Ft – 63 404 Ft           | 1 425 773 Ft – 2 513 169 Ft     | 1 846 506 Ft – 5 047 303 Ft     |
|  | Éves átlagos hozam  | -98,49% – -98,02%               | -15,74% – -3,56%                | -14,27% – -1,76%                |
| <b>Kedvezőtlen forogatókönyv</b>                 | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 62 870 Ft – 65 458 Ft           | 2 340 782 Ft – 3 332 330 Ft     | 4 382 928 Ft – 9 161 417 Ft     |
|  | Éves átlagos hozam  | -98,08% – -97,78%               | -5,01% – 2,07%                  | -3,25% – 4,04%                  |
| <b>Mérsékelt forogatókönyv</b>                   | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 63 646 Ft – 67 607 Ft           | 2 596 033 Ft – 4 536 483 Ft     | 5 390 259 Ft – 18 478 688 Ft    |
|  | Éves átlagos hozam  | -97,99% – -97,52%               | -2,90% – 8,02%                  | -1,08% – 10,17%                 |
| <b>Kedvező forogatókönyv</b>                     | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 63 710 Ft – 69 958 Ft           | 2 618 629 Ft – 6 436 106 Ft     | 5 486 493 Ft – 42 445 000 Ft    |
|  | Éves átlagos hozam  | -97,98% – -97,21%               | -2,72% – 14,60%                 | -0,90% – 16,99%                 |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>           |   | 300 000 Ft                      | 3 000 000 Ft                    | 6 000 000 Ft                    |
| <b>Haláleseti forgatókönyv</b>                   |   | <b>Biztosítási szolgáltatás</b> | <b>Biztosítási szolgáltatás</b> | <b>Biztosítási szolgáltatás</b> |
| <b>Bármely okú halál</b>                         | <b>Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után</b>           | 86 008 Ft – 91 361 Ft           | 2 596 033 Ft – 4 536 483 Ft     | 5 490 259 Ft – 18 578 688 Ft    |
| <b>Közlekedési baleseti halál</b>                | <b>További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett</b> | 100 000 Ft                      | 0 Ft                            | 0 Ft                            |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj</b>              |   |                                 |                                 |                                 |
| (Befizetett kockázati díjrész)                   |   | 0 Ft                            | 0 Ft                            | 0 Ft                            |

A fenti adatok 20 éves megtakarítási időszakra 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 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 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 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<br>Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 10 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 20 év után<br>váltja vissza |
|--|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Teljes költség   | 236 682 Ft – 238 791 Ft          | 490 871 Ft – 832 123 Ft           | 977 502 Ft – 3 437 038 Ft         |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)                                     | 98,70% – 111,60%                 | 3,60% – 6,06%                     | 1,79% – 3,91%                     |

### 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% – 1,34% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.  |
|                     | Egyéb folyó költségek      | 1,68% – 2,65% | 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 a biztosító honlapján a [generali.hu/myliferendszeres](http://generali.hu/myliferendszeres) 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 megtakarítási időszakokkal rendelkező biztosítási szerződésre vonatkoznak. Az életbiztosítási szerződés lejáratú időponttal nem rendelkezik, teljes életre szól. Javasolt, hogy a szerződést legalább a minimális megtakarítási időszak (10 év) végéig tartsa meg.

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.**

## 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](mailto: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/panaszbejelentés](http://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 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/myliferendszeres](http://generali.hu/myliferendszeres) 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/myliferendszeres](http://generali.hu/myliferendszeres) oldalon kerül sor.