

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

a **Jövőkép II.** rendszeres díjas, klasszikus nyugdíjbiztosításhoz (UG21)



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

Jövőkép II. rendszeres díjas, klasszikus nyugdíjbiztosítás (UG21)

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 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 mérsékel.
A biztosító az életbiztosítási díj kiszámításakor egy feltételezett hozam figyelembevételével állapítja meg a biztosítási szolgáltatások ellenértékét. Ennek a hozamnak a mértéke a technikai kamatláb, amely jelen termék esetén évi 2,25%. A biztosítónak a vállalt szolgáltatásokat akkor is teljesítenie kell, ha a befektetési eredmény elmaradna a technikai kamatlábtól. Ha a szerződésen elért befektetési eredmény magasabb, mint a technikai kamatláb, akkor a biztosító a technikai kamatlábat meghaladó rész legalább 80%-át évente jóváírja az Ön szerződésén nyereségrészesedésként, mely a szolgáltatások értékét növeli.

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. Akinek fontos, hogy a megtakarítási lehetőség mellett a szerződés haláleseti biztosítási védelmet is nyújtson. 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 lejáratakor (a biztosított öregségi nyugdíjkorhatárának betöltésekor) a biztosító kifizeti az aktuális elérési biztosítási összeget, a nyereségrészesedést, valamint a rendkívüli befizetésként nyilvántartott hűségjövőírás és adójövőírás aktuális értékét.

Haláleseti szolgáltatás: A biztosított halála esetén a biztosító kifizeti az aktuális haláleseti biztosítási összeget, mely a mindenkori aktuális elérési biztosítási összeg 50%-a, továbbá a nyereségrészesedést, valamint a rendkívüli befizetésként nyilvántartott hűségjövőírás és adójövőírás aktuális értékét.

Szolgáltatás nyugdíjogosultság megszerzése esetén: A biztosított saját jogú nyugellátásra való jogosultságának megszerzésekor a biztosító kifizeti az aktuális visszavásárlási értéket, valamint a rendkívüli befizetésként nyilvántartott hűségjövőírás és adójövőírás aktuális értékét.

Szolgáltatás egészségkárosodás esetén: A biztosított 39%-ot meghaladó egészségkárosodásának bekövetkeztekor a biztosító kifizeti az aktuális visszavásárlási értéket, valamint a rendkívüli befizetésként nyilvántartott hűségjövőírás és 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 30 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 díjkedvezményt ad.

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

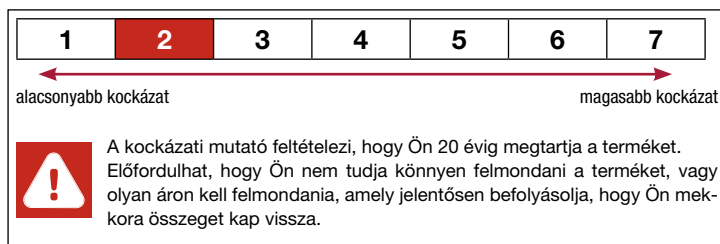
Figyelemmel arra, hogy jelen termékben a biztosító nem az egyes szerződéseket, hanem a szerződések megtakarítási díjrészeiből képzett portfóliót, mint egészet fekteti be, ezért az egyes szerződésekkel kapcsolatos költségek pontos mértéke a szerződések megkötésekor előre nem határozható meg. A kockázati díjrész, mely a haláleseti szolgáltatás ellenértéke, nem haladja meg a biztosítási díj 10%-át. A jelen dokumentumban bemutatott mintapélda esetén a kockázati díjrész 5,73%. A kockázati díjrész érvényesítése a teljes díjra vetített befektetési hozamot a mintapélda esetén 0,58%-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 szolgáltatás alapját képezi.

Tartam

A Jövőkép II. 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 10 évnél rövidebb, illetve 35 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 93,22%-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 (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft | | 1 év | | 10 év | | 20 év | |
|--|---|----------------|---------------------------------|---------------------------------|--|------------------------------------|--|
| Biztosítási díj (kezdeti kockázati díjrész): 18 526 Ft | | Visszavásárlás | | Visszavásárlás | | Biztosítási (elérési) szolgáltatás | |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek | | | | | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 60 000 Ft | | 2 616 198 Ft | | 7 656 126 Ft | |
| | Éves átlagos hozam | -98,38% | | -5,83% | | -0,51% | |
| Kedvezőtlen forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 60 000 Ft | | 2 616 198 Ft | | 8 564 327 Ft | |
| | Éves átlagos hozam | -98,38% | | -5,83% | | 0,72% | |
| Mérsékelt forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 60 000 Ft | | 2 616 198 Ft | | 9 512 708 Ft | |
| | Éves átlagos hozam | -98,38% | | -5,83% | | 1,84% | |
| Kedvező forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 60 000 Ft | | 2 616 198 Ft | | 10 607 274 Ft | |
| | Éves átlagos hozam | -98,38% | | -5,83% | | 2,96% | |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 300 000 Ft | | 3 439 164 Ft | | 8 016 039 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 | | 2 763 419 Ft | 3 818 350 Ft | | 5 776 306 Ft | |
| Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy egészségkárosodás | Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után | | 60 000 Ft | 2 616 198 Ft | | 6 343 912 Ft | |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) | | | 18 526 Ft | 208 895 Ft | | 459 259 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 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 szám adatok 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 szám adatok 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 (kezdeti éves befizetés): 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 | 240 111 Ft | 1 256 984 Ft | 2 474 935 Ft |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 104,17% | 11,63% | 3,96% |

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 | 0,28% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 3,04% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felültrejtsíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
| | Nyereségrészesedés | 0,64% | 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. 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 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 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. 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 díjmelés 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/jovokep2 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/jovokep2 oldalon kerül sor.