

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 információért hívja a +36 1 452 3333 számot.

A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank

Dokumentum előállításának időpontja: <dátum>

Milyen termékről van szó?


Típus	Meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas klasszikus nyugdíjbiztosításnak minősülő vegyes életbiztosítás
Célok	<p>A nyugdíjas évek anyagi biztonságának megteremtésére alkalmas életbiztosítás, mely egyetlen szerződés keretén belül megtakarítási lehetőséget és egyben biztosítási védelmet is nyújt.</p> <p>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.</p> <p>A biztosító az életbiztosítási díj kiszámításakor feltételez egy olyan hozamot, aminek a figyelembevételével állapítja meg a biztosítási szolgáltatások mértékét. 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.</p> <p>Ha a szerződésen elért befektetési eredmény nagyobb, mint a technikai kamatláb, akkor a biztosító a technikai kamatlábat meghaladó rész legalább 80%-át évente jóváírja az Ön szerződésén nyereségrészesedésként.</p>
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	<p>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.</p> <p>Halálesi szolgáltatás: A biztosított halála esetén a biztosító kifizeti az aktuális halálesi biztosítási összeget, mely a mindenkori aktuális elérési biztosítási összeg 50%-a, továbbá a nyereségrészesedést, valamint a rendkívüli befizetésként nyilvántartott hűségjövőírás és adójövőírás aktuális értékét.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>A fenti szolgáltatások értékét a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” című szakasz mutatja be részletesen.</p> <p>A szerződésben biztosított személy életkorának a szerződés megkötésekor el kell érnie a 30 évet, de az 55 évet nem haladhatja meg.</p> <p>A biztosítási évre vonatkozó rendszeres éves díj havi, negyedéves és féléves részletekben is fizethető. Havi díjfizetéstől eltérő fizetési gyakoriság esetén a biztosító díjkedvezményt adhat.</p> <p>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.</p> <p>Figyelemmel arra, hogy jelen terméknel 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 biztosítási díj 10%-át meg nem haladó díjrész a kockázati díjrész (amely a jelen dokumentumban bemutatott mintapélda esetén x,xx%), mely a halálesi szolgáltatás alapja. A kockázati díjrész érvényesítése a befektetési hozamot a mintapélda esetén x,xx%-kal csökkenti. A biztosítási díj nagyobbik része a megtakarítási díjrész, mely a lejárat előtti esetleges nyugdíjszolgáltatás, illetve egészségkárosodással kapcsolatos szolgáltatás vagy elérés esetén a lejárat előtti szolgáltatás alapját képezi.</p>
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 létrejöttekor 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

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 a 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, Ön legalább a szerződéskötéskor meghatározott elérési biztosítási összeg illeti meg a szerződés lejáratakor. Így a jelen dokumentumban bemutatott mintapélda esetén Ön jogosult tőkéjének (befizetett díj) legalább **xx,xx%**-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

		1 év	10 év	20 év
Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft				
Biztosítási díj (kezdeti kockázati díjrész): xx Ft				
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
Stresszforogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	xx Ft	xx Ft	xx Ft
	Éves átlagos hozam	xx %	xx %	xx %
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	xx Ft	xx Ft	xx Ft
	Éves átlagos hozam	xx %	xx %	xx %
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	xx Ft	xx Ft	xx Ft
	Éves átlagos hozam	xx %	xx %	xx %
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	xx Ft	xx Ft	xx Ft
	Éves átlagos hozam	xx %	xx %	xx %
Felhalmozott befektetett összeg (Befizetett megtakarítási díjrész)		xx Ft	xx Ft	xx 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	xx Ft	xx Ft	xx Ft
Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás	Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után	xx Ft	xx Ft	xx Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)		xx Ft	xx Ft	xx Ft

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló 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.

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 Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be. 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	xx Ft	xx Ft	xx Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	xx %	xx %	xx %

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.

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	xx %	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	xx %	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 referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel.
	Nyereségrészesedés	xx %	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 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 nyugdíjbiztosítási szerződés visszavásárlással történő megszüntetése esetén az igénybevevett 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 general.hu@general.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: general.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. Döntésénél 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 general.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 general.hu/jovokep2 oldalon kerül sor.