

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum



## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketing-anyag. Az információközlést jogszabály írja elő 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

Név: **Harmónia Classic**  
Előállító: UNIQA Biztosító Zrt.  
Előállító weboldala: [www.uniqa.hu](http://www.uniqa.hu)  
Felügyeleti hatóság: Magyar Nemzeti Bank  
Jelen dokumentum kelte: 2018.01.01.

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

## Milyen termékről van szó?

**Terméktípus:** A Harmónia Classic egy rendszeres díjfizetésű hagyományos nyugdíjbiztosítás, melynél a szerződéskötéskor rögzített szolgáltatások nagyságát a biztosító garantálja. A kifizetések nagyságát jóváírt többlethozamok is növelhetik. A szerződő a rendszeres díjon felül nyugdíjcélú eseti díjfizetéseket is teljesíthet.

**Befektetési célok:** A megtakarításokat a biztosító a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben meghatározott szabályok figyelembe vételével, az ott meghatározott eszközökbe (túlnyomóan magyar államkötvényekbe) fekteti be. A rendszeres díjából származó befektetésre a biztosító évi 0,5%-os garantált kamatot ígér. A rendszeres díjából származó befektetésen a garantált kamaton felüli hozam (az eseti díjak és adójóváírások esetén a befektetésén elért hozam) 0,3 százalékponttal csökkentett részének – amennyiben az pozitív – 90%-át a biztosító nyereségszámlán írja jóvá a biztosításon. A többlethozam visszatérítés részletes szabályait a biztosítási szerződési feltételek tartalmazzák.

**Megcélzott lakossági befektető:** Jelen nyugdíjbiztosítást azon ügyfeleknek ajánljuk, akik rendszeres díjfizetés mellett kívánnak nyugdíj céllal megtakarítani, legalább 10 éves befektetési időtávban gondolkodnak, és fontos számukra a garantált szolgáltatás, így azok számára is ajánlott, akik nem rendelkeznek befektetési ismeretekkel.

### Biztosítási szolgáltatások és költségek:

A biztosító a következő biztosítási események bekövetkezésekor az alábbi szolgáltatásokat fizeti ki a jogosultnak:

- a biztosított öregségi nyugdíjkorhatárának elérésekor az alap nyugdíjbiztosítás lejáratra érvényes biztosítási összegét,
- a biztosított öregségi nyugdíjkorhatára előtti nyugdíjba vonulásakor az alap nyugdíjbiztosítás visszavásárlási összegét,
- a biztosított 40%-ot elérő mértékű egészségkárosodása esetén az alap nyugdíjbiztosítás visszavásárlási összegét 5%-kal meghaladó összeget,

– a biztosított halála esetén a befizetett díjaknak megfelelő összeget. A szerződés biztosítási esemény miatti megszűnésekor a szolgáltatással együtt a nyereségszámla aktuális értéke, a szerződésen nyilvántartott adójóváírás aktuális értéke és az esetleges eseti befizetések aktuális értéke is kifizetésre kerül. Ezen felül, baleset okozta halál esetén 1 000 000 Ft többletszolgáltatás kerül kifizetésre.

Amennyiben a nyugdíjszolgáltatás 10 éven belül válik esedékessé, a szolgáltatás csak legalább a – nyugdíjbiztosítás kezdetétől számított – 10. év végéig tartó, nem csökkenő összegű járadék formájában kerülhet kifizetésre.

A szerződés csak olyan tartamra köthető, amely a biztosított szerződéskötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatáráig tart, a minimális tartam 10 év, biztosított lehet az átlagos egészségi állapotú, 18. életévét betöltött természetes személy.

Jelen tájékoztató készítésénél a következő feltételezésekkel élt a biztosító: 20 éves a tartam, 45 éves a biztosított, 300 000 Ft a kezdeti éves rendszeres díj, amely évente 2%-kal automatikusan nő (az utolsó két biztosítási év kivételével), az éves díjat nem csekkes díjfizetéssel, havi részletekben fizeti a szerződő, azaz a 20 éves tartam alatt a rendszeres fizetések száma 240, a teljes díj pedig 7 263 839 Ft. Az éves átlagos befektetett összeg (éves átlagos teljes díj) az ajánlott tartási időre nézve: 363 192 Ft. Az átlagos becsült biometrikus kockázati díj (kockázati díj) az éves díj százalékában: 3,20%, amely az ajánlott tartási idő végéig a befektetési hozamot átlagosan évi 0,10%-kal csökkenti.

Az említett szolgáltatások értékét és a teljes díj részét képező kockázati díjat a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” című szakasz mutatja be.

A költségeket a „Milyen költségek merülnek fel?” című szakasz, a futamidőre és a szerződés biztosító általi felmondhatóságára vonatkozó információkat a „Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?” című szakasz mutatja be.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



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 iránymutatót ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely *közepesen alacsony* kockázati osztály.

A fent bemutatott összesített kockázati mutató a piaci kockázat és a hitelkockázat összesített hatását tükrözi. Az alacsony szintre besorolt piaci kockázatok a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket jelentik meg. A választható eszközalapok hitelkockázati besorolása pedig azt jelzi, hogy a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Ön jogosult tőkéjének legalább a – biztosítási szerződési feltételekben szereplő - visszavásárlási táblázat alapján meghatározott részét 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 a szerződés visszavásárlására kerül sor, amikor is a nyereségszámla értékének 50%-a kerül kifizetésre.

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

## Teljesítmény forgatókönyvek<sup>1</sup>

A teljesítmény forgatókönyvek bemutatása múltbeli adatokon alapul. Az eszközalapok és piacok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre.

| Befektetés <sup>2</sup>                           | 300 000 Ft/1. év   |         |           |                              |
|---|--|---------|-----------|------------------------------|
| Biztosítási díj <sup>3</sup>                      | 1 853 Ft/1. év   |         |           |                              |
| Túlélési forgatókönyvek                           |  | 1 év    | 10 év     | 20 év (ajánlott tartási idő) |
| Stresszforgatókönyv                               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 57 566  | 2 268 915 | 6 305 170                    |
|   | Éves átlagos hozam <sup>4</sup>  | -98,61% | -7,82%    | -1,53%                       |
| Kedvezőtlen forgatókönyv                          | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 57 566  | 2 449 538 | 8 224 209                    |
|   | Éves átlagos hozam <sup>4</sup>  | -98,61% | -6,16%    | 1,30%                        |
| Mérsékelt forgatókönyv                            | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 57 566  | 2 465 491 | 9 023 032                    |
|   | Éves átlagos hozam <sup>4</sup>  | -98,61% | -6,02%    | 2,24%                        |
| Kedvező forgatókönyv                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 57 566  | 2 482 902 | 10 128 398                   |
|   | Éves átlagos hozam <sup>4</sup>  | -98,61% | -5,87%    | 3,39%                        |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) <sup>5</sup> |  | 300 000 | 3 284 916 | 7 263 839                    |
| <b>Halálesi forgatókönyv<sup>6</sup></b>          |  |         |           |                              |
| Halál esetén                                      | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 300 000 | 3 678 068 | 9 981 701                    |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) <sup>7</sup>    |  | 1 853   | 53 997    | 232 599                      |

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<sup>8</sup>.

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 terméket.

A stresszforgatókönyv 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 az UNIQA Biztosító Zrt. nem tud fizetni?

Magyarországon a biztosítók szigorú felügyeleti és tőkemegfelelőségi rendszer alatt működnek, mindazonáltal, ha a biztosító vagy valamelyik értékpapír kereskedési partnere, letétkezelője nem teljesít, Önnek pénz-

ügyi vesztesége keletkezhet. Az esetleges veszteséget befektetővédelmi rendszer vagy garanciarendszer nem fedezi.

## 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<sup>8</sup>. A számadatok becslések, és 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 <sup>9</sup>                   | 300 000 <sup>8</sup> Ft/1. év |   |  |
|---|-------------------------------|---|--|
| Forgatókönyvek                            | Ha Ön 1 év után visszaváltja  | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 20 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Teljes költség (Ft)                       | 242 318                       | 1 357 712   | 1 694 859  |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 98,42%                        | 9,82%   | 2,51%  |

### 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.

<sup>1</sup> A számítások nem veszik figyelembe a nyugdíjbiztosítások adójóváírását.

<sup>2</sup> Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

<sup>3</sup> Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj kockázati díjrésze.

<sup>4</sup> Az éves átlagos hozam az a kamatláb, amellyel a bruttó befizetéseket kamatoztatva éppen a teljesített szolgáltatást kapjuk meg.

<sup>5</sup> Ügyfél által fizetett éves díjak összege, figyelemmel az automatikus díjnövelésre.

<sup>6</sup> A halálesi forgatókönyv a mérsékelt forgatókönyvön alapul.

<sup>7</sup> Ügyfél által fizetett díjak kockázati díjrészének összege, a Felhalmozott befektetett összeg része.

<sup>8</sup> A 300 000 Ft-os kezdeti éves díj évente 2%-kal automatikusan nő (az utolsó két biztosítási év kivételével).

<sup>9</sup> Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást

|                     |                            |       |  |
|---------------------|----------------------------|-------|--|
| Egyszeri költségek  | Belépési költségek         | 0,42% | Az árban már benne foglalt költségek hatása.   |
|                     | Kilépési költségek         | nincs | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.   |
| Folyó költségek     | Portfólióügyleti költségek | 0,03% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.  |
|                     | Egyéb folyó költségek      | 1,49% | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása.  |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak          | nincs | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét.   |
|                     | Nyereségrészesedés         | 0,57% | A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés 0,5%-nál jobban teljesített, ez esetben a 0,5-0,8% közötti hozamrészt, továbbá a 0,8% fölötti hozamrészt 10%-át a biztosító elvonja. |

## Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: a szerződéskötés kori öregségi nyugdíjkorhatár elérése (a bemutatott példában 20 év)

A nyugdíjbiztosítások lejárat ideje a nyugdíjbiztosítások törvényi meghatározása alapján megegyezik azzal a nappal, amikor a biztosított betölti a szerződéskötés kori öregségi nyugdíjkorhatárt. A fenti számításokban bemutatott 20 éves ajánlott tartási idő kiválasztása a nyugdíjbiztosítások átlagos piaci tartamának figyelembe vételével történt.

A biztosítási szerződés az alábbi esetek bármelyikének bekövetkeztével megszűnik:

- a biztosított halálával,
- a szerződés lejáratával,
- a szerződés megszűnésével járó egyéb (nyugdíjjogosultság korhatár előtti megszerzése, illetve egészségkárosodási) szolgáltatás teljesítésével,
- a szerződés felmondásával, az első éves díj befizetését követően az első évforduló utáni visszavásárlásával, díjnemfizetés esetén,

- a szerződő által a kötvény kézhezvételét követő 30 napon belüli felmondással,
- a biztosítási kockázat jelentős növekedése esetén a biztosító általi felmondással.

A biztosítóhoz intézett nyilatkozatokat írásban kell megtenni. Az összes szükséges irat biztosítóhoz történő beérkezését követő 15 napon belül a biztosító teljesíti a kifizetést, ha annak feltételei fennállnak.

A szerződés – vagy akár csak egy nyugdíjcélú eseti díjfizetésből származó befektetés – (részleges) visszavásárlása is a teljes igénybe vett adójóváírás 20%-kal növelt összegű visszafizetését eredményezi. A biztosítási szerződés lejárat előtti visszavásárlása esetén a biztosítási szerződési feltételekben meghatározott visszavásárlási érték és a nyereségszámla értékének 50%-a kerül kifizetésre, amelyek elmaradnak a lejáratig történő tartás esetén kifizetendő összegtől. Az ezekkel kapcsolatos részletes szabályokat a biztosítási szerződési feltételek és az ügyféltájékoztató tartalmazzák. A szerződés korai megszüntetése esetén a kezdeti költségek hatása fokozottan jelentkezik, ahogy a „Milyen költségek merülnek fel?” című szakasz mutatja.

## Hogyan tehetek panaszt?

A biztosító, a függő biztosításközvetítő ügynök magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, továbbá a jelen termékkel kapcsolatos esetleges panaszát a következők szerint terjesztheti elő a biztosítónál: személyesen írásban vagy szóban az Ügyfélszolgálaton (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.) ügyfélfogadási időben; elektronikus úton (a panasziroda@uniqa.hu e-mail címen); telefonon (+36-1/20/30/70/544-5555); telefax útján (+36-1-238-6060); levélben (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.).

Amennyiben az eljáró biztosításközvetítő függő biztosításközvetítő, többes ügynök, vagy független biztosításközvetítő alkusz, úgy ezek maga-

tartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó esetleges panaszát a biztosításközvetítőnél terjesztheti elő.

Amennyiben ennek a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. tv.-ben rögzített feltételei fennállnak, panaszával a Pénzügyi Békéltető Testülethez (1525 Budapest, BKKP Pf.:172, e-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu, internetes oldal: www.mnb.hu/bekeltetes) vagy a Magyar Nemzeti Bankhoz (1534 Budapest, BKKP Pf.: 777, e-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu, internetes oldal: www.mnb.hu/fogyasztovedelem), vagy a Polgári Perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.

## További fontos információk

A biztosító az alábbi tájékoztató dokumentumokat bocsátja a szerződő rendelkezésére jogszabályi kötelezettség alapján:

- ajánlati dokumentáció
- biztosítási szerződési feltételek
- termékismertető
- ügyféltájékoztató
- kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (a szerződő kérésére – amennyiben annak feltételei fennállnak – kizárólag a [www.uniqa.hu/kid](http://www.uniqa.hu/kid) weboldalon keresztül)

- adózási tájékoztató
- TKM tájékoztató
- biztosításközvetítőre vonatkozó tájékoztató

A magánszemély szerződő által az adóévben nyugdíjbiztosításra fizetett rendszeres és eseti díjak 20%-a, de személyenként legfeljebb 130 ezer forint – a szerződő személyi jövedelemadóról való rendelkezése alapján adójából – a szerződésen jóváírásra kerülhet, figyelemmel az Szja tv. 44/C. és 44/D. §-aiban szereplő korlátozásokra is.