

▶ KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM BALANSZ NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS TERMÉKHEZ

▶ 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 nyereségének és veszteségének a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

▶ TERMÉK

A Balansz Nyugdíjbiztosítás egy egyszeri díjfizetésű nyugdíjbiztosítás, melynek előállítója a Groupama Biztosító Zrt. (székhely: 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C; levelezési cím: 1380 Budapest, Pf. 1049). További hasznos információkért látogassa meg www.groupama.hu honlapot, vagy forduljon bizalommal kollégáinkhoz a **+36 1 467 3500** számon. Társaságunk felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank (címe: 1013 Budapest, Krisztina körút 39.; levelezési címe: 1534 Budapest, BKKP Pf. 777) látja el, továbbá a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságánál került bejegyzésre.

A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 2021. 09. 01.

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

▶ MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Típus

A Balansz Nyugdíjbiztosítás egy több befektetési lehetőséget kínáló, határozott tartamú, egyszeri díjfizetésű nyugdíjbiztosítási konstrukció, mely befektetési (unit-linked) és hagyományos termékrészekből áll, melynek arányát a szerződő ügyfél határozza meg a biztosító által kínált lehetőségek alapján. A nyugdíjbiztosítás olyan életbiztosítási forma, melynek elsődleges célja a nyugdíj-előtakarékosság. A nyugdíjbiztosítások bizonyos tulajdonságait (pl. biztosítási események, meghatározott tartam) szigorú törvényi előírások határozzák meg, cserébe az állam adójóváírás igénybevételét teszi lehetővé, melyről a szerződő az adóbevallásában nyilatkozhat. A mögöttes befektetési lehetőségek az eszközosztályok széles körét fedik le (pénzpiaci eszközök, állampapírok és vállalati kötvények, hazai és külföldi részvények, árupiaci eszközök). A mögöttes eszközök típusa szerint az elérhető hozamok a választott eszköz piacának alakulásától függenek. A várható hozam és a kockázati profil tekintetében az egyes eszközalapok között jelentős eltérések lehetnek, ezért fontos, hogy az eszközalapok kiválasztásánál az Ön kockázatvállalási hajlandósága alapján döntsön. Az egyes mögöttes befektetési lehetőségekre vonatkozó bővebb információ a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található (<https://groupama.hu/hu/Biztositasok/élet-baleset-es-nyugdijbiztositasok/nyugdijbiztositasok/balansz-nyugdij.html>).

Cél

Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.

Megcélzott lakossági befektető

A biztosító a terméket azon ügyfelek számára ajánlja, akik nyugdíjcélra, egyszeri összeg befizetésével szeretnének megtakarítani, és vállalják a befektetési kockázatot.

Biztosítási szolgáltatások és költségek

A biztosított nem baleseti halála esetén a szerződés összértéke – a befektetési egységekhez kötött termékrész egyéni számlaértékének és a hagyományos termékrész aktuális értékének összege – kerül kifizetésre a kedvezményezett részére. Baleseti halál vagy legalább 40%-os mértékű egészségkárosodás esetén a biztosító – a szerződés összértékén túl – a kockázati biztosítási összeget is kifizeti a kedvezményezett részére. A kockázati biztosítási összeg az egyszeri díj 10%-a. E többletszolgáltatás díja az ún. kockázati költség. Alapja a kockázati biztosítási összeg, havi mértéke 0,167%, éves mértéke 2,004%. A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt, a választott eszközalaptól függően, évesítve közelítőleg 0,13-0,20% hozamvesztés érheti Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest. A kockázati költség megállapításakor nem kerül figyelembevételre a biztosított neme vagy életkora, mértékét a biztosító a tartam alatt egyoldalúan nem módosíthatja. A kockázati költség az ajánlott tartási idő (10 év) alatt befektetett összeg (3 000 000 Ft) értékének 2,00%-a. A biztosítási szerződés törvényben meghatározott lejárat dátummal rendelkezik, így amennyiben a biztosított életben van a tartam végén, a biztosító a szerződés lejárat napján aktuális összértékét fizeti ki lejáratú szolgáltatásként. A biztosító a lejárat – tehát a biztosításkötéskor érvényes öregségi nyugdíjkorhatár betöltése – előtt abban az esetben is szolgáltat, ha a biztosított saját jogú nyugdíjszolgáltatásra válik jogosulttá (pl. előrehozott nyugdíj miatt). A biztosítási szerződést – a biztosítási kockázat jelentős növekedésének esetét kivéve – a biztosító nem mondhatja fel, azonban a biztosítási szerződés automatikusan megszűnhet a Különös Feltételek értelmében, amennyiben a költségek levonásához nem áll rendelkezésre elegendő fedezet.

▶ MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Összesített kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

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 piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. A termék számos mögöttes befektetési lehetőséget kínál, melyeket egy 7 elemű skálán osztályozunk. Az ehhez a termékhez választható mögöttes befektetési lehetőségek közül az 1. osztály a legalacsonyabb, míg a 4. a legmagasabb kockázati osztály. Így a befektetés kockázata és megtérülése a választott mögöttes befektetési opció alapján változik.

1. osztály: a legalacsonyabb kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket nagyon alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek **egyáltalán nem valószínű**, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

2. osztály: alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek **egyáltalán nem valószínű**, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.



▶ KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM BALANSZ NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS TERMÉKHEZ

3. osztály: közepesen alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek **nem valószínű**, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

4. osztály: közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek **esetleg** hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Az egyes mögöttes befektetési lehetőségekre vonatkozó információt a <https://groupama.hu/hu/kid> oldalon talál.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítményekkel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti. Mindazonáltal igénybe vehet fogyasztóvédelmi rendszert (lásd a „Mi történik, ha nem tudjuk kifizetni Önt” szakaszt).

A fenti mutató nem veszi figyelembe ezt a védelmet.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Mivel a termék számos mögöttes befektetési lehetőséget kínál, ezért az alábbi táblázatokban az értékeket sávosan tüntettük fel.

Az egyes mögöttes befektetési lehetőségekre vonatkozó információt a <https://groupama.hu/hu/kid> oldalon talál.

BIZTOSÍTÁSI DÍJ	3 000 000 Ft			
KOCKÁZATI KÖLTSÉG	6 012 Ft/év			
	1 év	5 év	10 év (ajánlott tartási idő)	
Haláleseti/egészségkárosodási forgatókönyv				
Halál/ Egészségkárosodás	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjek a költségek levonása után	2 855 100 Ft-tól 3 592 885 Ft-ig	2 673 727 Ft-tól 5 444 329 Ft-ig	2 424 652 Ft-tól 9 516 218 Ft-ig

Ez a táblázat bemutatja, hogy biztosítással fedezett esemény bekövetkezte esetén a kedvezményezett mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, feltételezve, hogy egyszeri 3 000 000 Ft kerül befektetésre.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

Az egyes mögöttes befektetési lehetőségekre vonatkozó információt a <https://groupama.hu/hu/kid> oldalon talál.

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 bemutatott szám adatok magukba foglalják magának a terméknek az összes költségét. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

▶ MI TÖRTÉNIK, HA A GROUPAMA BIZTOSÍTÓ ZRT. NEM TUD FIZETNI?

A Groupama Biztosító Zrt. a – francia Groupama csoport leányvállalataként – egy stabil tőkehelyzettel rendelkező biztosítótársaság. Társaságunknak rendkívül szigorú hazai, illetve nemzetközi szabályozásoknak kell megfelelnie. A megbízhatóságot és a stabilitást erősíti továbbá, hogy a biztosítási díjakat állampapírokba, egyéb kötvényekbe, befektetési jegyekbe fektetjük, így biztosított az ügyfelek – akár egy időben történő – szolgáltatási igényből fakadó kifizetése. A biztosítási termékekre a hazai szabályozási környezetben jelenleg nem vonatkozik befektető védelmi rendszer, illetve egyéb garanciarendszer, így abban a nem várt esetben, ha az előzőekben rögzített szigorú szabályok ellenére a biztosító mégsem tud fizetni, az ebből eredő pénzügyi veszteséget Ön viseli.

▶ MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

Mivel a termék számos mögöttes befektetési lehetőséget kínál, ezért az alábbi táblázatokban az értékeket sávosan tüntettük fel.

Az egyes mögöttes befektetési lehetőségekre vonatkozó információt a <https://groupama.hu/hu/kid> oldalon talál.

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 (közelítőleg ekkora – a teljes tartási időre vetítve forintban, illetve évesítve százalékban kifejezett – hozamvesztés érí Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest), három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés lehetséges következményeit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

Befektetés 3 000 000 Ft	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után visszaváltja
Teljes költség	141 612 Ft-tól 151 648 Ft-ig	322 366 Ft-tól 423 919 Ft-ig	567 840 Ft-tól 1 019 148 Ft-ig
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	4,74%-tól 6,39%-ig	2,26%-tól 3,57%-ig	2,09%-tól 3,29%-ig

▶ KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM BALANSZ NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS TERMÉKHEZ

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 (közelítőleg ekkora – az ajánlott tartási idő tekintetében, évesítve, százalékban kifejezve – hozamvesztés érí Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest);
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Egyszeri költségek	Belépési költségek*	0,20%-tól 0,23%-ig	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.
	Kilépési költségek	nincs	A befektetések lejáratakor történő kilépés költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	nincs	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek**	1,89%-tól 3,06%-ig	A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	nincs	A teljesítménydíj hatása. Az Ön által választott termék esetén nem érvényesítünk ilyen típusú költséget.
	Nyereségrészesedés	nincs	A nyereségrészesedés hatása. Az Ön által választott termék esetén nem érvényesítünk ilyen típusú költséget.

▶ MEDDIG TARTSAM MEG A TERMÉKET, ÉS HOGYAN JUTHATOK KORÁBBAN A PÉNZEMHEZ?

AJÁNLOTT TARTÁSI IDŐ: 10 ÉV

A Balansz Nyugdíjbiztosítás jellemzően az Ön hosszú távú befektetését igényli, mivel a biztosítási szolgáltatás a jövőbeli piaci teljesítményektől függ.

A nyugdíjbiztosítási termékek hosszú távúak, és fontos szerepet játszanak az időskori anyagi biztonság biztosításában

Amennyiben Ön korábban kíván hozzájutni pénzéhez, az alábbi opciók állnak rendelkezésére:

- (részleges) visszavásárlás,
- rendszeres pénzkivonás.

Felhívjuk figyelmét, hogy a nyugdíjbiztosítás (részleges) visszavásárlása, illetve rendszeres pénzkivonás esetén a szerződőnek az igénybe vett adójóváírást 20%-kal növelten vissza kell fizetnie.

Amennyiben az önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy szerződő a szerződést 30 napon belül felmondja (a szerződés különös felmondása), a Balansz Nyugdíjbiztosítás – Különös feltételek Költségek című fejezete alapján a biztosító kötvénykiállítási díjra jogosult melynek mértéke 5000 Ft.

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítás lejárat előtti megszüntetésével kapcsolatos további tudnivalókat, illetve az alkalmazandó díjakkal és esetleges szankciókkal kapcsolatos részletes tájékoztatást a Balansz Nyugdíjbiztosítás – Különös feltételek Visszavásárlás, részleges visszavásárlás című fejezete tartalmazza.

▶ HOGYAN TEHETEK PANASZT?

Jelen termékkel, illetve a Groupama Biztosítóval vagy értékesítőjével kapcsolatban felmerülő esetleges kérdést, panaszt az alábbi módokon jelezhet:

- személyesen a biztosító ügyfélszolgálati irodáiban (ügyfélszolgálati irodáink elérhetőségéről a www.groupama.hu weboldalunkon tájékozódhat),
- telefonon a Biztosító TeleCenter +36 1 467 3500 telefonszámán,
- elektronikus levélben a www.groupama.hu weboldal „Írjon nekünk” menüpontjában,
- írásban az 1380 Budapest, Pf. 1049 levélcímen és a +36 1 361 0091 telefax számon.

▶ TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Kiadványunk tájékoztató jellegű, nem tartalmazza a termékkel kapcsolatos valamennyi információt, nem minősül ajánlattételnek. A teljes körű tájékozódás érdekében kérjük, mindenképpen olvassa el a fentebb megnevezett termékre vonatkozó feltételeket (<https://groupama.hu/hu/Biztositasok/élet-baleset-es-nyugdijbiztositasok/nyugdijbiztositasok/életiv-nyugdijbiztositas.html>), valamint a Teljes Költség Mutatóról szóló tájékoztatást (https://groupama.hu/hu/Biztositasok/élet-baleset-es-nyugdijbiztositasok/teljes_koltseg_mutato.html), melyek tartalmazzák többek között a biztosító szolgáltatásának korlátozását, a kizárásokat és a mentesüléseket, az esetleges tőkevédelemre vonatkozó információkat, a visszavásárlási szabályokat, az adózásra vonatkozó szabályokat, illetve a termék TKM értékeire vonatkozó alapvető információkat. Tájékoztatjuk, hogy a szerződési feltételeket és ügyféltájékoztatót a biztosító a biztosítási szerződés megkötése előtt köteles a szerződő rendelkezésére bocsátani, illetve a TKM tájékoztatót az internetes honlapján közzétenni

Felhívjuk szíves figyelmét továbbá, hogy a befektetési egységekhez kötött életbiztosításához elérhető eszközalapokról az Önnek a szerződés-kötéskor kötelezően átadandó Eszközalap tájékoztatóban, valamint a biztosító honlapján közzétett Eszközalapok mögöttes alapjainak befektetési politikájáról szóló tájékoztatóban talál bővebb információt.

A fent megjelölt dokumentumok mellett a biztosító köteles az Ön számára elérhetővé tenni a fizetőképességével és pénzügyi helyzetével kapcsolatos információkat, valamint az adatkezelési gyakorlatára vonatkozó tájékoztatást, amelyeket a biztosító honlapján, a Jogi és adatvédelmi információk menüpontban (https://www.groupama.hu/hu/Jogi_es_adatvedelmi_nyilatkozat/Jog_es_adatvedelem.html) tekinthet át.

* szerződéskötési költség

** kockázati, fenntartási, adminisztrációs és vagyonkezelési költségek együttesen

Bizalomból biztosság



Biztosító

Az OTP Csoport partnere