

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

Bonum Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (**forintban fizethető, egyszeri díjas termék**).

ERGO Életbiztosító Zrt., www.ergo.hu. Hívja a +36 1 877 1111 számot további információkért.

E dokumentum tekintetében a Biztosító illetékes hatósága a Magyar Nemzeti Bank (MNB). A dokumentum kelte: 2017.12.20.

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

Milyen termékről van szó?

Típus: Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás.

Célok: A termék egy viszonylag hosszú távú, 5 év tartamú befektetési forma, mely az Ön által választott kockázattalalás szintjén lehetőséget nyújt versenyképes hozam elérésére biztosítási védelemmel kiegészítve. A Biztosító a befizetett biztosítási díjakat az Ön által meghatározott eszközalapba, azon belül az eszközalapra jellemző befektetési eszközökbe fekteti. Az eszközalapba fektetett összeget a Biztosító szerződésenként, befektetési egységek formájában tartja nyilván, melyek aktuális árfolyamát a Biztosító rendszeresen megállapítja.

Az eszközalapban lévő befektetési eszközök piaci árfolyamának ingadozása, az eszközök kamat- és osztalékbevételei alapján a biztosító az értékelési napon megjeleníti az Ön számláján az előző értékelési nap óta elért teljes hozamot oly módon, hogy a befektetési egységek száma változatlan marad, de az árfolyama változik. A befektetési eszközök piaci árfolyama növekedhet, de akár csökkenhet is két értékelési nap között.

Az eszközalapok a befektetések típusában, a jellemző kockázat vonatkozásában, az elszámolás devizanemében, ezekkel összefüggésben a várható hozamban is különböznek egymástól.

Az eszközalapok között van alacsony kockázati mutatóval rendelkező, állampapírokat és bankbetétet tartalmazó eszközalap. A további eszközalapok befektetési alapok befektetési jegyein keresztül magyarországi, közép-kelet-európai, nyugat-európai, egyesült államokbeli, ázsiai és latin-amerikai tőzsdén jegyzett részvényeket, állampapírokat, vállalati és egyéb kötvényeket, pénzügyi eszközöket, illetve ingatlan befektetéseket tartalmaznak. Az egyes eszközkategóriák súlya eltérő és ez határozza meg az eszközalapok kockázati mutatóit.

Ön határozza meg, hogy a biztosítás díját milyen arányban fektesse be a Biztosító az egyes eszközalapok között. Önnek a futamidő során lehetősége van az eszközalapok közötti átváltásra is.

A Bonum Befektetési egységekhez kötött életbiztosításban a befektetési kockázatot Ön viseli. A pénzügyi szervezetek nem kárpótolják Önt a befektetésekben elszenvedett veszteségeikért.

Megcélzott lakossági befektető: Olyan személyek, akik viszonylag hosszú távú megtakarítási céllal fektetnek be és kockázattűrő képességük szerint befektetési kockázatot vállalnak annak érdekében, hogy részesüljenek a mögöttes befektetések hozamából. A különböző kockázattűrő képességű ügyfelek számára különböző kockázati osztályú eszközalapok állnak rendelkezésre. Megtakarításukat kiegészíthetik elhalálozás, esetleg baleset esetén szolgáltatást nyújtó biztosítási elemekkel is.

Biztosítási szolgáltatások és költségek:

Elérési szolgáltatás:

A Biztosított életben léte esetén a biztosítás lejáratokor a Biztosító az elérési szolgáltatásra megjelölt Kedvezményezett(ek) részére teljesíti a Szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét.

Haláleseti szolgáltatás:

A Biztosított halála esetén a Biztosító a haláleseti szolgáltatásra megjelölt Kedvezményezett(ek) részére teljesíti az aktuális biztosítási összeget. Az aktuális biztosítási összeg a biztosítási szerződés aktuális értékének 105%-a, de legalább a minimális biztosítási összeg. A minimális biztosítási összeg a biztosítási szerződés kezdetekor: a biztosítási szerződés egyszeri díjának 105%-a.

Az említett szolgáltatások értékét a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” című szakasz mutatja be.

A dokumentumban bemutatott szolgáltatási és költség értékek 35 éves belépési korú Biztosítottokra, 5 év tartamra, 3 000 000 Ft egyszeri díjra és a példában 3 150 000 Ft minimális biztosítási összegre vonatkoznak.

A Biztosított életével vagy egészségi állapotával kapcsolatos alap- és kiegészítő biztosítási szolgáltatások ellenértéke a kockázati díj, ennek nagysága függ az aktuális értéktől, az aktuális életkortól, az egészségi állapottól, a foglalkozástól, a sporttevékenységtől, de nem függ a Biztosított nemétől. A tartam során levont kockázati díj csökkenti a tartam végén a befektetési hozamot. A Biztosító a kockázati díjat havonta, a befektetési egységek számának csökkentésével érvényesíti. A választott eszközalap mérsékelt forgatókönyv szerinti becsült teljesítményétől függően a becsült kockázati díjak 2 151 Ft - 3 179 Ft összegűek az ajánlott tartási idő alatt összesen, ez átlagosan 430 Ft - 636 Ft/év összeget jelent.

Az átlagos becsült kockázati díjak a befizetett egyszeri biztosítási díj 0,07% - 0,11%-át teszik ki, a hozamra gyakorolt hatásuk évente 0,01% - 0,02%. A különböző eszközalapokhoz tartozó eltérő értékek ezeket a sávokat határozzák meg, az eszközalaponkénti értékek táblázatos formában elérhetők a Biztosító honlapján, www.ergo.hu.

A Biztosított belépési életkora 18-70 év közötti lehet. A biztosítás lejárat dátummal rendelkezik, tartama minden esetben 5 év. A biztosítási szerződés megszűnésének eseteit a biztosítási feltételek határozzák meg, a Biztosító a szerződést csak az ott meghatározott esetekben mondhatja fel.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 5 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a termékét, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora 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.

Felhívjuk a figyelmét arra, hogy a befektetéshez kapcsolódó kockázat és hozam eltérő lehet az eszközalapokban lévő eltérő mögöttes befektetési eszközök alapján. A tényleges szolgáltatási összeg függ a választott eszközalapok teljesítményétől. A biztosítási feltételek melléklete, az Eszközalap leírás részletesen ismerteti a választható eszközalapok tulajdonságait, mely elérhető a Biztosító honlapján, www.ergo.hu.

Ezt a terméket a 7 osztály közül az 1-6 osztályba soroltuk, amely a legalacsonyabb osztálytól - az alacsony és a közepesen alacsony osztály kivételével - a második legmagasabb osztályig tartalmaz befektetési lehetőséget.

A termék választható eszközalapjait a lehetséges 7 osztály közül az alábbiakba soroltuk:

Eszközalap neve	Kockázati osztály	A jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteség esélye	A rossz piaci feltételek hatása a fizetőképességre
Állampapír forint	1 , legalacsonyabb	nagyon alacsony	egyáltalán nem valószínű
Konzervatív kötvény domináns forint	4 , közepes	közepes	esetleg
Kiegyensúlyozott vegyes forint	5 , közepesen magas	közepesen magas	valószínűleg
Dinamikus részvény domináns forint	5 , közepesen magas	közepesen magas	valószínűleg
Konzervatív kötvény domináns euró	4 , közepes	közepes	esetleg
Kiegyensúlyozott vegyes euró	5 , közepesen magas	közepesen magas	valószínűleg
Dinamikus részvény domináns euró	6 , második legmagasabb	magas	igen valószínű

Felhívjuk a figyelmét az árfolyamkockázatra euróban denominált eszközalap választása esetén. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól is függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe. Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészen elveszítheti. Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Befektetés 3 000 000 Ft - Biztosítási díj átlagosan 430 Ft - 636 Ft/év

Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után [Ft]

Éves átlagos hozam [%]

Túlélési forgatókönyvek	1 év	3 év	5 év (ajánlott tartási idő)
Stressz forgatókönyv	1 127 147 Ft - 2 871 343 Ft (-)62,43% - (-)4,29%	1 763 720 Ft - 2 803 049 Ft (-)16,23% - (-)2,24%	1 478 340 Ft - 2 727 866 Ft (-)13,20% - (-)1,88%
Kedvezőtlen forgatókönyv	2 727 643 Ft - 2 938 754 Ft (-)9,08% - (-)2,04%	2 829 817 Ft - 3 238 658 Ft (-)1,93% - (+)2,58%	2 821 371 Ft - 3 626 530 Ft (-)1,22% - (+)3,87%
Mérsékelt forgatókönyv	2 906 035 Ft - 3 158 682 Ft (-)3,13% - (+)5,29%	2 867 836 Ft - 3 676 621 Ft (-)1,49% - (+)7,01%	2 829 088 Ft - 4 278 740 Ft (-)1,17% - (+)7,36%
Kedvező forgatókönyv	2 909 541 Ft - 3 591 436 Ft (-)3,02% - (+)19,71%	2 873 868 Ft - 4 567 591 Ft (-)1,42% - (+)15,04%	2 836 809 Ft - 5 666 146 Ft (-)1,11% - (+)13,56%
Haláleseti forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (mérsékelt forgatókönyv alapján).		
A Biztosított halála esetén	3 150 000 Ft - 3 316 616 Ft	3 150 000 Ft - 3 860 452 Ft	3 150 000 Ft - 4 492 677 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 5 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszer 3 000 000 Ft-ot fektet be. A különböző eszközalapokhoz tartozó eltérő értékek a fenti sávokat határozzák meg, az eszközalaponkénti értékek táblázatos formában elérhetők a Biztosító honlapján, www.ergo.hu.

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 stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

Ezt a terméket nem lehet könnyen visszaváltani. Ezért nehéz megbecsülni, hogy mekkora összeget kapna vissza, ha a lejárat előtt visszaváltja azt.

Ön vagy nem fogja tudni korábban visszaváltani a terméket, vagy a visszaváltás magas költségekkel vagy nagy veszteséggel jár az Ön számára.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Mi történik, ha az ERGO Életbiztosító Zrt. nem tud fizetni?

A Biztosító többi eszközétől elkülönítetten tartja nyilván a befektetési egységekhez kötött életbiztosításban nyilvántartott befektetéseket. A Biztosító az elkülönítetten kezelt eszközállományt letétkezelői szerződés keretében az UniCredit Bank Zrt.-nél vezetett értékpapírszámlán tartja. Az eszközalapokban lévő befektetési jegyek kibocsátói az Amundi Alapkezelő Zrt. és a Pioneer Asset Management SA/Luxemburg.

A Biztosító, a Letétkezelő és az Alapkezelők nemteljesítése esetén a szolgáltatások arányosan nem teljesülnek, akár el is veszítheti a befektetéseit. Az Ön befektetését nem védi befektetővédelmi rendszer vagy garancia rendszer.

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 befektési 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 egyszer 3 000 000 Ft-ot fektet be. 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 3 000 000 Ft Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 3 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 5 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Teljes költség	111 855 Ft - 191 507 Ft	185 204 Ft - 444 647 Ft	258 285 Ft - 727 722 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	(+)3,73% - (+)6,39%	(+)2,09% - (+)4,61%	(+)1,77% - (+)4,26%

A különböző eszközalapokhoz tartozó eltérő értékek a fenti sávokat határozzák meg, az eszközalaponkénti értékek táblázatos formában elérhetők a Biztosító honlapján, www.ergo.hu.

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusoknak 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	nincs	Az árban már benne foglalt költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	nincs	A befektetés lejáratakor történő kilépés költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	nincs	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	(+)1,78% - (+)4,26%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másolhatatlan figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felülteszteli Y referenciaértéket.
	Nyereségrészesedés	nincs	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített.

A különböző eszközalapokhoz tartozó eltérő értékek a fenti sávokat határozzák meg, az eszközalaponkénti értékek táblázatos formában elérhetők a Biztosító honlapján, www.ergo.hu.

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

Ajánlott tartási idő: 5 év.

A Bonum Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás viszonylag hosszú távú megtakarítási forma, költségszerkezete alapján ekkor várható tőle az elvárt hozam szerinti megtérülés. A biztosítási védelem hozzásegíti a Kedvezményezettet pénzügyi céljai eléréséhez a Biztosított halála esetén is. Ön a biztosítási szerződést a tartam alatt bármikor felmondhatja. Ha Ön fogyasztó, a biztosítási szerződés létrejöttéről szóló írásbeli értesítés kézhezvételétől számított 30 napon belüli felmondás (különös felmondás) esetén a Biztosító nem számít fel költséget. Minden más esetben a Biztosító visszavásárlási adminisztrációs költséget érvényesít, mely a Szerződő számláján lévő befektetési egységekre az eltelt időtől függően, évente csökkenő mértékben az aktuális érték 2,5-2,0-1,5-1,0-0,5%-a, de legalább 12 000 Ft.

A korai visszaváltás a visszavásárlási adminisztrációs költség miatt veszteségekkel járhat. Magasabb kockázati osztályú eszközalap választásakor a magasabb kockázat a befektetés értékének gyors és nagymértékű változását is eredményezheti. A biztosítás felmondása a biztosítási védelem megszűnését is eredményezi.

Hogyan tehetek panaszt?

Ön az esetleges panaszt az ERGO Életbiztosító Zrt. székhelyén (1082 Budapest, Futó utca 47-53. IV. emelet, levelezési cím: 1428 Budapest Pf. 5.), a +36 1 877 1111-es telefon- illetve +36 1 877 1110-es faxszámon, szóban, írásban vagy e-mailen az ergo@ergo.hu címen adhatja elő.

A Biztosító köteles a panaszokat, bejelentéseket kivizsgálni és a vizsgálat eredményéről Önnek a panasz kézhezvételétől számított 30 napon belül írásban tájékoztatást adni.

A panasz elutasítása esetén Ön fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Magyar Nemzeti Banknál fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet vagy a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésességével és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén bírósághoz fordulhat vagy a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti.

További fontos információk

A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum az Európai Parlament és az Európai Unió Tanácsa 1286/2014/EU és az Európai Bizottság 2017/653 számú rendeletein alapul. A választott biztosítási termékről személyre szóló tájékoztatást kap a biztosítási ajánlat megtételét megelőzően a termékismertető nevű dokumentumban. A Biztosító a termékkel kapcsolatos költségeket a teljes költségmutatóról (TKM) szóló tájékoztatóban is bemutatja. Az Ön esetlegesen megkötött biztosítási szerződésére a Bonum Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás szerződési feltételei irányadók. A biztosítási feltételek része a költségekről szóló Kondíciós lista és az eszközalapokat bemutató Eszközalap leírás.

Jelen dokumentum aktualizált verziói, az eszközalaponkénti értékek táblázatos formában, a TKM tájékoztató és a biztosítási feltételek elérhetők a Biztosító honlapján, www.ergo.hu.

A felsorolt dokumentumokat a Biztosító jogi kötelezettség alapján az Ön rendelkezésére bocsátja.