

CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre (biztosítás) vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketing anyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereség és veszteség megértésében, valamint a termék más termékkel való összehasonlításában.

TERMÉK

A termék neve: **UNION Stabilitás Plusz IV forint díjfizetésű, egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (termékkód: 610) / UNION Stabilitás Plusz IV zártvégű kötvény eszközalap (kód: 182)**. A termék előállítójának neve: **UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.** (továbbiakban: Biztosító). A Biztosító weboldala: www.union.hu. Ügyfélszolgálat: a **(+36-1) 486-4343** számon elérhető! Jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Biztosító felügyeleti hatósága: Magyar Nemzeti Bank (1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; központi telefonszáma: (+36-1) 428-2600 – továbbiakban MNB). A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: **2025. október 1.**

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Típus: Egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás, ahol Ön hozza meg a befektetési döntést azzal, hogy a termékhez kapcsolt UNION Stabilitás Plusz IV zártvégű kötvény eszközalapot választja és viseli az eszközalap árfolyamváltozásából eredő kockázatot. (Kérjük, nézze meg az eszközalapot részletesen bemutató Befektetési politikát a biztosító honlapján: <https://union.hu/dokumentumok>.) Az eszközalap hozamát befolyásoló legfontosabb tényezők: az eszközalap portfóliójában található pénzügyi eszközök árfolyamának változása, valamint az Erste Bank, mint a legnagyobb koncentrációval rendelkező értékpapír kibocsátói kockázata. A futamidő végét megelőző visszavásárlás során a piaci környezet esetleges kedvezőtlen alakulása esetén, szélsőséges esetben, akár tőkevesztés is előfordulhat. Az eszközalap a portfóliójában található pénzügyi eszközök értéknövekedése révén tud hozamot elérni.

Jelen dokumentum feltételezi, hogy az Ön befektetését 100%-ban az UNION Stabilitás Plusz IV zártvégű kötvény eszközalapban tartja nyilván a Biztosító.

Lejárat: Az eszközalap lejáratának napja, egyben a biztosítás lejáratának napja 2031.12.31.

Célok: A termékkel megalapozhatja középtávú terveinek megvalósítását, amely emellett biztosítási védelmet nyújt a biztosított közlekedési baleseti halála esetén.

Megcélzott lakossági befektető: A forint nyilvántartású UNION Stabilitás Plusz IV zártvégű kötvény eszközalap azon mérsékelt kockázatvállaló ügyfelek részére kínál megfelelő befektetési formát, akik az eszközalap határozott futamideje alatt az ERSTE BANK Hungary Zrt. által kibocsátott kötvény jegyzésekor megcélzott hozamból részesedni szeretnének. A terméket nem ajánljuk annak, aki nem kíván befektetési kockázatot vállalni.

A biztosítást határozott, 6 év 3 hónap tartamra kötheti meg. A szerződése megszűnik a biztosított halálával, illetve legkésőbb a biztosítási tartam lejáratakor. Az egyes szolgáltatások értékét a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” című szakasz mutatja be.

BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK ÉS KÖLTSÉGEK:

A biztosított halála esetén az egyszeri díjas alszerződés aktuális kötvényértéke, a biztosított közlekedési baleseti halála esetén a haláleseti szolgáltatáson felül az egyszeri díj 15%-a, de legalább 300 000 Ft, legfeljebb 50 000 000 Ft kerül kifizetésre. A szerződés lejáratakor az egyszeri díjas alszerződés aktuális kötvényértékét fizeti ki a Biztosító. A Biztosító a szerződést kizárólag a biztosítási kockázat jelentős növekedése esetén – írásban – a szerződőhöz intézett nyilatkozattal, 30 napos felmondási idővel mondhatja fel.

A költségekről tájékoztatás „A költségek összetétele” című táblázatban, és a Különös Feltételekben olvasható: <https://union.hu/biztositaskotes> oldalon.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Összesített kockázati mutató



A biztosítási termék ajánlott tartási ideje 6 év.



A kockázati mutató azt feltételezi, hogy Ön 6 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban vásárolja vissza biztosítását, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Önnek a visszavásárlás során olyan költségekkel kell számolnia, amelyek jelentősen befolyásolják, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a jelen terméknek más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert a Biztosító nem tudja Önt kifizetni. Ezt a biztosítási terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely a **közepesen alacsony** kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményekből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek a Biztosító azon képességére, hogy kifizesse Önt.

Az összesített kockázati mutató nem tartalmazza a következő, az eszközalap szempontjából lényegesen releváns kockázatokat: az értékpapírok kibocsátójának kockázata (kibocsátói kockázat), a hozamszint változása (kamatlábkockázat), és a részvények árfolyamának alakulása (részvénykockázat), hasonló tulajdonsággal bíró befektetések koncentrációs kockázata.

Ez a termék nem foglal magában tőke- vagy hozamvédelmet, illetőleg tőke- vagy hozamgaranciát, azaz védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha a Biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

TELJESÍTMÉNY FORGATÓKÖNYVEK

A termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Ajánlott tartási idő: 6 év Biztosítási díj éves 4 000 000 Ft Kockázati díj nincs		Ha Ön 1 év után visszavásárolja	Ha Ön 3 év után visszavásárolja	Ha Ön a terméket lejáratig megtartja (6 év ajánlott tartási idő)
Túlélési forgatókönyvek				
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2 157 560 Ft	1 908 803 Ft	6 008 887 Ft
	Éves átlagos hozam	-46,06%	-21,86%	7,02%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2 646 238 Ft	3 710 215 Ft	6 008 887 Ft
	Éves átlagos hozam	-33,84%	-2,48%	7,02%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 921 210 Ft	4 256 913 Ft	6 008 887 Ft
	Éves átlagos hozam	-1,97%	2,10%	7,02%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	5 053 296 Ft	5 706 444 Ft	6 008 887 Ft
	Éves átlagos hozam	26,33%	12,57%	7,02%
Felhalmozott befektetett összeg		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	4 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv				
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	3 971 210 Ft	4 306 913 Ft	6 008 887 Ft
Közlekedési baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	4 571 210 Ft	4 906 913 Ft	6 608 887 Ft
Felhalmozott biztosítási díj kockázati díjrésze		0 Ft	0 Ft	0 Ft

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 6 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszerű 4 000 000 forintot fektet be. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítménynek a múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, nem szolgálnak pontos mutatóként. A befizetéseinek értéke a piac teljesítményétől, valamint attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a terméket. **A bemutatott hozamforgatókönyvek csupán példaként szolgálnak néhány lehetséges kimenetre, a múltbeli adatokból kalkulált hozamok nem feltétlenül nyújtanak iránymutatást a jövőbeni teljesítményre vonatkozóan.** Nehéz megbecsülni, hogy mekkora összeget kap vissza, ha az ajánlott tartási idő vége előtt visszavásárolja a terméket. A visszavásárlás nagy veszteséggel járhat.

A teljesítmény az eszközalap indulása előtti 11 éves időtartamra vonatkozó árfolyam adatok alapján lett meghatározva.

A bemutatott számadatok magukban foglalják a termék összes költségét, tanácsadójának a költségeit és nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét.

MI TÖRTÉNIK, HA AZ UNION BIZTOSÍTÓ NEM TUD FIZETNI?

A szigorú európai uniós és hazai jogi elvárások és a folyamatos felügyeleti (MNB) kontroll hivatott a szabályszerű, az ügyfelek érdekeinek megfelelő biztosítói működést garantálni. A Biztosítónak kötelezettségei mindenkor teljesítése érdekében jogszabályban meghatározott mértékű minimális szavatoló tőkével és biztosítástechnikai tartalékkal kell rendelkeznie, amelyről rendszeres jelentéstételi, adatszolgáltatási kötelezettsége van az MNB, mint felügyeleti hatósága számára, ezek meglétét az MNB folyamatosan ellenőrzi. Amennyiben az MNB a tőkekövetelmények megsértését észleli, akkor a tőkepótlás érdekében különféle intézkedéseket tehet. Amennyiben ezek nem vezetnek eredményre, törvényben meghatározott módon a biztosítási szerződések kötelező átruházását írhatja elő egy másik, megfelelő tőkével és fizetőképességgel rendelkező biztosító számára. Ebben az esetben az Ön biztosítási szerződése változatlan formában él tovább az új biztosítónál. Magyarországon nem működik olyan szervezet, amely az életbiztosítások vonatkozásában a biztosítók teljesítőképességére garanciát vállalna, ezért a fentiek ellenére előfordulhat, hogy az ügyfélnek pénzügyi vesztesége keletkezik.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

Amennyiben az Önnek tanácsot adó értékesítő személy egyéb költségeket is felszámít, tájékoztatást kap ezen költségekről és hatásairól.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtypusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy a termék az első évben 0%-os éves hozamot, és a többi tartási időre pedig a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít, egyszerű 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Biztosítási díj éves 4 000 000 Ft	Ha Ön 1 év után vásárolja vissza	Ha Ön 3 év után vásárolja vissza	Ha Ön a terméket lejáratig megtartja (6 év ajánlott tartási idő)
Teljes költség	188 632 Ft	313 008 Ft	510 359 Ft
Éves költséghatás (*)	4,72%	2,64%	1,95%

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek hogyan csökkentik az Ön hozamát évente a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 8,98% lesz a költségek levonása előtt és 7,02% a költségek után.

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja az ajánlott tartási idő végén az Ön által elérhető befektetési hozamra a különböző költség típusok által gyakorolt éves hatást; a különböző költségkategóriák jelentését.

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön a terméket lejáratig megtartja (6 év ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	Kezdeti költség: a szerződés megszerzésének, állományba vételének és kötvény előállításának költsége. Az egyszeri díjat terhelő kezdeti költség mértéke 2%.	0,37%
Kilépési költségek	Lejárat előtti teljes megszüntetés esetén visszavásárlási költséget érvényesít.* A Szerződő 30 napon belüli elállásának költsége, a kötvényesítéssel kapcsolatos adminisztrációs költségek mértéke: 3 500 Ft	N/A
Folyó költségek [minden évben]		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Fenntartási költség (biztosító működésének költségeinek fedezetére)*	1,09%
Ügyleti költségek	Vagyonkezelési költség (eszközalap kezelési költsége, portfóliókezelés díja, letétkezelői díj)**	0,50%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	E terméknél nem számítunk fel teljesítménydíjat.	Nincs

* Kérjük, a részletekért nézze meg a Különös Biztosítási Feltételeket a biztosító honlapján: <https://union.hu/dokumentumok>

** Kérjük, a részletekért nézze meg a Befektetési politikát a biztosító honlapján: <https://union.hu/dokumentumok>

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

A biztosítás ajánlott tartási ideje 6 év.

Ha Ön önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy, úgy az életbiztosítási szerződését annak létrejöttéről szóló tájékoztatás kézhezvételétől számított 30 napon belül írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja, mely esetben a Biztosító 3 500 Ft költséget számít fel. Ezen határidő jogvesztő.

Az egyszeri díjas alszerződés esetén, ha a biztosítási tartamból 1 hónap már eltelt Ön írásban kérheti a biztosítás teljes visszavásárlását. Visszavásárlás (visszaváltás) esetén a Biztosító az egyszeri díj vonatkozásában költséget számol fel, ezért Ön kevesebbet kap vissza a befektetési egységek aktuális értékénél, azonban a kifizetés aránya a tartam végéhez közeledve növekedhet. A teljes visszavásárlás költsége 2031. november 14. napjáig a kivonásra kerülő összeg %-ában kerül meghatározásra az alábbiak szerint: 1%, de maximum 50 000 Ft, 2031. november 15. napjától a teljes visszavásárlás költségmentes. „Milyen költségek merülnek fel” részben bemutatjuk a biztosítás ajánlott tartási idő előtt történő megszüntetése költségeinek a különböző tartási időkre gyakorolt hatását.

HOGYAN TEHETEK PANASZT?

A panaszt az UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. (1082 Budapest, Baross u. 1.) részére kell bejelenteni

- írásban: személyesen vagy más által az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségben átadott irat útján; postai úton (1380 Budapest Pf. 1076); elektronikus levélben az ugyfelszolgalat@union.hu e-mail címen;
- telefonon: +36-1-486-4343;
- személyesen az alábbi címen: Központi Ügyfélszolgálati Iroda (Budapest, Váci út 33.) vagy a fővároson kívül a területi értékesítési irodáink irodavezetőinél;
- további információ honlapunkon érhető el: www.union.hu/panaszkezeles.

Amennyiben Ön a biztosítóhoz benyújtott panaszára adott válasszal nem ért egyet, vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 napos törvényi válaszadási határidő eredménytelenül telt el, az alábbi hatóságokhoz fordulhat:

- Pénzügyi Békéltető Testület (a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén, székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., levelezési címe: 1525 Budapest Pf.: 172., telefon: (+36-80) 203-776, e-mail: ugyfelszolgalat@mn.b.hu);
- Magyar Nemzeti Bank ügyfélszolgálat (fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén, levelezési címe: 1534 Budapest BKKP Pf.:777, telefon: (+36-80) 203-776, e-mail: ugyfelszolgalat@mn.b.hu), vagy c) a polgári perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A Biztosító az alábbi dokumentumokat bocsátja a Szerződő rendelkezésére jogszabályi kötelezettség alapján:

Az UNION Stabilitás Plusz IV Életbiztosításhoz kapcsolódó Általános és Különös Biztosítási Feltételek, azok melléklete (TKM tájékoztató), az eszközalapot bemutató Befektetési politika és Fenntarthatósági tájékoztató, valamint a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum, az Adózási tájékoztató, valamint az Adatkezelési Tájékoztató, melyek a Biztosító honlapján (www.union.hu) érhetők el.

Amennyiben a Biztosító a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tartalmát tartós adathordozó vagy honlapon keresztül nyújtotta át Önnek, ilyen irányú igénye esetén azt térítésmentesen papíralapon rendelkezésére bocsátja.