

KIEMELT INFORMÁCIÓKAT
TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

Sensum Életbiztosítás

powered by



CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a biztosítási alapú befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékkel való összehasonlításában.

TERMÉK

A termék neve: **SENSUM Életbiztosítás, GTC-20181125**

A biztosítási alapú befektetési termék („PRIIP”) előállítójának neve: **NOVIS Poist'ovňa a.s., Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava (Szlovákia)**

A PRIIP előállítójának weboldala: **www.novis.eu**

További információkért a +421 901 911 399 számot hívhatja.

A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a PRIIP előállítójának illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank

Jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum 2019. február 1-től érvényes.

Ön olyan termék megvásárlását tervezi, amely nem egyszerű és nehéz megérteni.

Milyen termékről van szó?

TÍPUS: Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás.

A TERMÉK CÉLJAI:

A SENSUM Életbiztosítás - a NOVIS Eszközalapokban elhelyezett - befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, amelynek célja biztosítási szolgáltatások nyújtása a szerződő vagy más biztosított számára, és amely potenciálisan lehetővé teszi a megtakarítások terméken keresztül elérhető befektetési lehetőségek igénybevitelével történő növekedését. A szerződő megválaszthatja a rendszeres díjfizetés gyakoriságát.

A NOVIS Eszközalapok mögöttes eszközökbe fektetnek be, ideértve elsősorban az olyan befektetési alapokat, amelyek részvényekbe és tőzsdén jegyzett társaságokba investálnak.

A NOVIS Eszközalapokba való befektetés hozama a mögöttes pénzügyi eszközök tőke- és hozamgarancia, illetve tőke- és hozamvédelem nélküli teljesítményének függvénye. A NOVIS Eszközalapokról részletes információk találhatóak a Biztosítási Eszközalapok Brosúrája megnevezésű dokumentumban.

A szerződés célja a befektetett tőke hosszútávú növelése mellett biztosítási fedezet nyújtása a Biztosított életben maradása illetve halála esetére vagy – választható fedezetként – a Biztosított balesete, betegsége illetve műtete esetére.

MEGCÉLZOTT LAKOSSÁGI BEFEKTETŐ:

A termék az eltérő mértékű befektetési ismeretekhez és tapasztalatokhoz, a különböző befektetési igényekhez és célokhoz, veszteség- és kockázattűrő képességekhez igazodó változatos befektetési lehetőségeket kínál.

A termék a szerződés megkötésekor 18. és 60. életévük között lévő, a hasonló termékekkel kapcsolatban legalább alapszintű ismeretekkel vagy tapasztalatokkal rendelkező személyeket célozza meg. A nyugdíjbiztosítás a nyugdíjkorhatárt legalább tíz évvel megelőző életkorú személyek számára érhető el.

A termék által célzott ügyfél képes a hosszú távú fizetési kötelezettségét teljesíteni, törekszik a tőke jelentős növelésére, hajlandó elfogadni a befektetett eszközök értékének nagy mértékű ingadozását, vagy a tőke átlagos mértékű növekedését a befektetési eszközök értékének ingadozására vonatkozó némi kockázat mellett, vagy a tőke korlátozott léptékű növekedését limitált ingadozással. A termék ezért egyaránt ajánlott konzervatív, kiegyensúlyozott valamint kockázattűrő profilú ügyfelek számára is.

A TERMÉK ÁLTAL NEM CÉLZOTT BEFEKTETŐTÍPUS:

Olyan ügyfelek, akik semmilyen körülmények között nem vállalják a befektetett tőke veszteségét.

BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK ÉS KÖLTSÉGEK:

A SENSUM Életbiztosítás magába foglalja a biztosítási fedezet nyújtását legalább egy biztosított halála esetére, valamint a szerződő számára az elérésre szóló biztosítási fedezetet. Nyugdíjbiztosítás esetén a Biztosított a biztosítási szolgáltatásra a nyugdíjkorhatár elérése, a tényleges nyugdíjazás, maradandó egészségkárosodás vagy halál bekövetkezése esetén jogosult. E fedezeteken felül az ügyfelek különböző kiegészítő biztosítások közül választhatnak. Egyetlen biztosítási szerződésben több (korlátlan számú) biztosított szerepelhet, személyreszólóan meghatározott biztosítási kockázattal.

Halál esetére szóló biztosítás: A szerződésben megállapított biztosítási összeg, és ha a biztosított a szerződő, a biztosítási számla aktuális egyenlege.

Betegség- és műteti biztosítás: Biztosítási szolgáltatásokat tartalmaz rettegett betegségek, műtétek, kórházi kezelés illetve munkaképtelenné válás esetére. A biztosítási szolgáltatás a biztosítási szerződésben megállapított összeg vagy annak egy része.

Balesetbiztosítás: A halálos balesetek, illetve a hosszú távú következményekkel járó balesetek esetére járó biztosítási szolgáltatásokat tartalmazza, beleértve a kórházi ápolás illetve a munkaképtelenség időszakára vonatkozó napi térítést. A biztosítási szolgáltatás a biztosítási szerződésben megállapított összeg vagy annak egy része. Halál esetén, amennyiben a Biztosított a Szerződő is egyben, a kedvezményezett a biztosítási számla aktuális egyenlegét is megkapja.

Kérjük, vegye figyelembe, hogy az általános szerződési feltételek meghatározzák azokat a helyzeteket, melyek esetén a biztosítási szolgáltatások mértéke csökkenthető vagy a szolgáltatás nyújtása megtagadható (kizárások, várakozási idő), csakúgy, mint a szolgáltatások értékének, illetve a biztosítási fedezet költségeinek (kockázati díjak) kiszámítási módját. A biztosítási szolgáltatásokra az a Biztosított jogosult, akinek kapcsán a biztosítási esemény bekövetkezett, kivéve a Biztosított halálát, mely esetben a jogosult a Szerződő által megjelölt, illetve az irányadó polgári jogi jogszabályok szerinti kedvezményezett.

A biztosítási fedezet díja kockázati díjak formájában havonta levonásra kerül a biztosítási számla egyenlegéből. A kockázati díjak a biztosítási összegtől, a Biztosított életkorától, egészségi állapotától, foglalkozásától, sport- vagy egyéb tevékenységétől függenek. A kockázati díjak és a szerződés egyéb költségeinek hatását a „Mik a költségek?” című rész mutatja be. A kockázati díjak kiszámításáról és a biztosítási fedezetekről további részletek az Általános Szerződési Feltételekben találhatóak. Abban az esetben, ha a Szerződő a NOVIS Túlélési Bónusz opciót választja, a biztosítási számla egyenlege nem a Biztosított által kijelölt, illetve a jogszabályok által meghatározott kedvezményezettek, hanem az ugyanezen opciót választó kővnytulajdonosok részére kerül kifizetésre.

E dokumentumban foglalt mintapélda a szerződés megkötésekor 35. életében járó Biztosítottat vesz alapul, azzal, hogy a biztosítási szerződés tartama 20 év, a Biztosított halála esetére a biztosítási szerződés 1 560 € szolgáltatást tartalmaz.

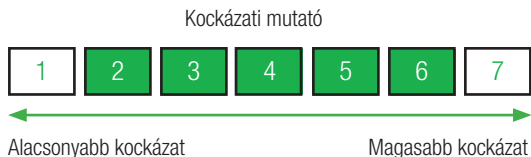
TARTAM:

A termék a szerződő választása szerint határozatlan időre (egész életre szóló biztosítás), határozott időre (határozott idejű szerződés), vagy a nyugdíjkorhatár betöltéséig hátralévő időre (nyugdíjbiztosítás) is megköthető. A szerződés minimális tartama nyugdíjbiztosítás esetén 10 év, egyéb termék esetén 15 év. A szerződés lejáratakor, vagy ha a szerződő betöltötte századik életévét, a szerződő részére kifizetésre kerül a biztosítási számla aktuális egyenlege, a haláleseti biztosítási összeg aktuális értéke és a rettegett betegségekre és műtétekre megállapított biztosítási összeg aktuális értéke (ha volt ilyen fedezet). A díjfizetési kötelezettség a szerződés teljes tartama alatt fennáll.

A SZERZŐDÉS AUTOMATIKUS MEGSZŰNÉSÉNEK ESETEI:

A Biztosító – különleges jogi feltételek fennállásának esetétől eltekintve (pl. a szerződő fél által megadott valótlan információk) - nem szüntetheti meg egyoldalúan a szerződést. A biztosítási szerződés megszűnik, amennyiben a szerződő felszólítás ellenére, illetve a meghosszabbított fizetési határidő lejártával sem fizeti meg a biztosítási díjat, és a szerződésnek nincs visszavásárlási értéke.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?



A kockázati mutató abból a feltételezésből indul ki, hogy a termék fenntartásának időtartama 20 év. Korai szakaszban történő visszavásárlás esetén Ön kevesebbet kaphat vissza. A szerződést nem ajánlott visszavásárolni az ajánlott fenntartási időszak lejártá előtt.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a termék más termékhez 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 kockázati osztály közül 2.-tól a 6.-ik osztályig soroltuk amely a alacsony, és a második legmagasabb kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a alacsony és a magas szintig sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű vagy esetleg igen valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

A termékre nem vonatkozik tőkegarancia vagy hozamgarancia, illetve nem vonatkozik rá tőkevédelem vagy hozamvédelem, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti. E termék kapcsán fogyasztóvédelmi rendszer nem áll rendelkezésre (lásd a "Mi történik, ha nem tudunk Önnek kifizetést teljesíteni" részt).

A termék piaci kockázata és teljesítménye nagymértékben függ a kiválasztott mögöttes befektetési lehetőségektől. A NOVIS Eszközalapokról részletes információ a NOVIS Eszközalapok Brosúrája dokumentumban található, amelyet közvetítője ad át Önnek. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A befektetett források teljesítménye szorosan kapcsolódik a szerződő fél által kiválasztott NOVIS Eszközalapok teljesítményéhez, és azok hozama a pénzügyi piacok teljesítményének függvénye. A termék teljesítménye a kiválasztott NOVIS Eszközalapoktól függően változhat. Az egyes befektetési opciók teljesítményi forgatókönyvére vonatkozó további információk megtalálhatók a NOVIS Eszközalapok Brosúrája dokumentumban, amely az egyes befektetési opciókkal kapcsolatos információkat tartalmazza. A NOVIS Eszközalapokra vonatkozó részletes információkat az egyes eszközalapok befektetési politikája is tartalmaz.

TELJESÍTMÉNY FORGATÓKÖNYVEK					
Befektetés 1 000 € évente Biztosítási díj 8 €		Rendszeres díjfizetés	1 év	10 év	20 év (Ajánlott tartási idő)
TÚLÉLÉSI FORGATÓKÖNYVEK	STRESSZ FORGATÓKÖNYV	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	229 € - 262 €	5 197 € - 8 131 €	6 975 € - 14 778 €
		Éves átlagos hozam	-77,11% - -73,77%	-12,35% - -3,80%	-11,60% - -2,98%
	KEDVEZŐTLEN FORGATÓKÖNYV	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	255 € - 275 €	7 291 € - 10 016 €	11 979 € - 23 028 €
		Éves átlagos hozam	-74,50% - -72,45%	-5,84% - 0,03%	-5,19% - 1,32%
	MÉRSÉKELT FORGATÓKÖNYV	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	265 € - 290 €	8 458 € - 12 971 €	16 006 € - 42 324 €
		Éves átlagos hozam	-73,51% - -70,95%	-3,07% - 4,68%	-2,17% - 6,70%
	KEDVEZŐ FORGATÓKÖNYV	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	271 € - 300 €	9 246 € - 15 539 €	19 306 € - 66 312 €
		Éves átlagos hozam	-72,94% - -69,97%	-1,43% - 7,88%	-0,34% - 10,42%
Felhalmozott befektetett összeg			1 000 €	10 000 €	20 000 €
HALÁLESETI FORGATÓKÖNYV	BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei költségek levonása után	2 453 € - 2 480 €	10 018 € - 14 531 €	17 566 € - 43 884 €
Felhalmozott biztosítási díj			3 €	42 €	158 €

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 1 000 € - 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 terméket. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, de nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

Mi történik, ha a NOVIS Poist'ovňa a.s. nem tud fizetni?

A Biztosító biztosítási tevékenységből eredő kötelezettségeit a Biztosító fizetéseképtelensége esetén nem fedezi fogyasztóvédelmi rendszer. A Biztosító olyan szabályozott vállalkozás, amely a Szlovák Nemzeti Bank felügyelete alá tartozik, és amelynek a Biztosítóra vonatkozó biztosítási törvény szerinti szavatoló-tőke- és tőkekövetelményeket teljesítenie kell. A Biztosító fizetéseképtelensége esetén a Biztosító kötelezettségeinek fedezésére szolgáló eszközöket a felszámolási költségek kivételével az ügyfelek követeléseinek elsőbbséggel történő kielégítésére használják fel a többi biztosíték nélküli követeléssel szemben.

Ennek ellenére fennáll a lehetősége annak, hogy a szerződő pénzügyi veszteséget fog elszedni, mivel a biztosító egyik eszközalapra vonatkozóan sem vállal sem tőkegaranciát, sem hozamgaranciát, melyet harmadik személy hitelintézet, biztosító vagy viszontbiztosító által nyújtott biztosíték garantálna.

E termék kapcsán fogyasztóvédelmi rendszer (például garanciaalap, vagy más hasonló ügyfélvédelmi megoldás) nem áll rendelkezésre.

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 az esetlegesen felmerülő költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartamra vonatkozóan. Tartalmazza a korai kilépés lehetséges szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 1 000 € - ot fektet be. A számadatok tényeken alapuló becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek a mögöttes befektetési eszközök függvényében különbözőek lehetnek.

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.

Befektetési forgatókönyvek	Ha ön 1 év után visszaváltja	Ha ön 10 év után visszaváltja	Ha ön 20 év után visszaváltja
	Rendszeres díj 1 000 €	Rendszeres díj 1 000 €	Rendszeres díj 1 000 €
Teljes költség	725 €	2 523 € - 2 756 €	4 892 € - 7 523 €
Az évente hozamra gyakorolt hatás (RIY)	73,11% - 75,52%	4,55% - 5,83%	2,40% - 3,30%

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			
		Rendszeres díj	
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,95% - 0,85%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez az Ön által fizetett költségek legnagyobb összege, előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie. Az árban már benne foglalt a költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetésének lejáratakor történő kilépés költségeinek hatása
Folyó költségek	Portfolióügyleti költsége	0,00%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,45% - 2,45%	A befektetésének kezeléséért általunk évente felszámított költségek valamint a biztosítási termék és szolgáltatás adminisztrációja és a biztosítási fedezetbe tartozó biometrikus kockázatok tekintetében felmerülő költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	Ennek a terméknek nincsen teljesítmény vagy más járulékos díja.
	Nyereségrészesedés	0,00%	A nyereségrészesedés hatása.

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

AJÁNLOTT TARTÁSI IDŐ: A SZERZŐDÉS TARTAMÁNAK VÉGE.

Az ajánlott tartási időszakot megelőzően végrehajtott tőke kivonások befolyásolhatják a termék kockázati és hozamprofilját. A korai visszavásárlás negatív hatást gyakorolhat a termék teljesítményére, és magas költségekhez vezethet. A visszavásárlási értékek alakulásának modelljét a biztosítási szerződés megkötése előtt kapott ajánlati számítás tartalmazza.

A Szerződő jogosult a biztosítási szerződést a biztosítási szerződés létrejöttéről való tájékoztatást követő 30 napon belül rendkívüli felmondással felmondani. Ebben az esetben Ön a befizetett díj teljes összegét – az időarányos költségek levonása után - visszakapja.

A Szerződő jogosult továbbá a biztosítási szerződésnek az Általános Szerződési Feltételekben leírtak szerint történő megszüntetésére.

A szerződés megszüntetése esetén kifizetendő visszavásárlási érték lényegesen alacsonyabb lehet a befizetett díjnál.

Fentieket a jelen dokumentum számításai figyelembe vettük. A biztosítási szerződéssel kapcsolatos költségekre vonatkozó összes információ megtalálható a biztosítási termék Általános Szerződési Feltételeinek mellékletét képező költségtáblázatban.

Hogyan tehetek panaszt?

Panasszal élhet minden ügyfél, leendő ügyfél vagy megfelelő meghatalmazás alapján az ezek által meghatalmazott személy.

A panaszt írásban, levél vagy futár útján, az alábbi címen lehet előterjeszteni a biztosítónál: NOVIS Poistovňa a.s. Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava, Szlovákia vagy e-mail-ben, a complaint@novis.eu címen. A szóbeli panaszt a NOVIS székhelyén személyesen, vagy a +36705904354 számon lehet előterjeszteni.

A panaszos a jogszabályi előírásoknak megfelelően 30 napon (indokolt esetben 60) napon belül visszajelzést kap.

A panaszos a Magyar Nemzeti Bankhoz (1013 Budapest, Krisztina krt. 39, Magyarország), valamint a Szlovák Nemzeti Bankhoz (Imricha Karvaša 1, 813 05 Bratislava, Szlovákia) is fordulhat.

A panaszokra vonatkozó részletes információkért kérjük, olvassa el az Általános Szerződési Feltételeket vagy a <https://www.novis.eu/hu/panaszkezes-szabalyzat> weboldalt.

További fontos információk:

Jelen dokumentumot, valamint annak valamennyi módosítását (amennyiben szükséges) a Biztosító a honlapján teszi közzé (<https://www.novis.eu/hu/kiemelt-informaciokat-tartalmazo-dokumentum>).

A jogszabályok által megkövetelt további információkat tartalmazó dokumentumok, mint például az Általános Szerződési Feltételek, a Befektetési Politika, vagy a szerződés lényeges feltételeire vonatkozó formanyomtatványok elérhetőek a www.novis.eu weboldalon vagy az Ön pénzügyi közvetítője adja át Önnek az ajánlati nyomtatvánnyal együtt.