

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 Invent egy egyszeri díjfizetésű életbiztosítás, melynek előállítója a Groupama Biztosító Zrt., a Groupama Assurances Mutuelles francia biztosítótársaság leányvállalata (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 55.; levelezési címe: 1534 Budapest, BKKP Pf. 777) látja el, továbbá a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságánál került bejegyzésre. A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 2023. 01. 01.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Típus A Balansz Invent egy több befektetési lehetőséget kínáló, élethosszig tartó, egyszeri díjfizetésű megtakarítási konstrukció, mely befektetési (unit-linked) és hagyományos termékreszekből áll, melynek arányát a szerződő ügyfél határozza meg a biztosító által kínált lehetőségek alapján. 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://www.groupama.hu/hu/magan/megtakaritas/megtakaritasi-eletbiztositas/egyszeri-dijas-megtakaritasi-eletbiztositas.html>).

Lejárat A biztosítás határozatlan tartamú.

Célok Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.

Megcélzott lakossági befektető A biztosító a terméket azon ügyfelek számára ajánlja, akik nem 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 termékresz egyéni számlaértékének és a hagyományos termékresz aktuális értékének összege – kerül kifizetésre a kedvezményezett részére. Baleseti halál 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 0,05%, éves mértéke 0,6%. A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt, a választott eszközalaptól függően, évesítve közelítőleg 0,04-0,05% 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 (4 000 000 Ft) értékének 0,60%-a. A biztosítás nem rendelkezik lejáratú biztosítási összeggel, mivel tartama határozatlan. 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 20 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 iránymutatót ad a 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.



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://www.groupama.hu/hu/magan/megtakaritas/befektetesi-informaciok/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://www.groupama.hu/hu/magan/megtakaritas/befektetesi-informaciok/kid> oldalon talál.

| BIZTOSÍTÁSI DÍJ | | 400 000 Ft/év | | |
|--------------------------------|---|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| EBBŐL: KOCKÁZATI KÖLTSÉG | | 1 800 Ft/év | | |
| | | 1 év | 5 év | 10 év (ajánlott tartási idő) |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Baleseti halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 4 341 092 Ft-tól 4 685 093 Ft-ig | 4 390 848 Ft-tól 6 398 165 Ft-ig | 4 561 651 Ft-tól 9 556 531 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 4 000 000 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://www.groupama.hu/hu/magan/megtakaritas/befektetesi-informaciok/kid> oldalon talál.

A bemutatott forgatókönyvek az elmúlt 10 év teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott számadatok magukba foglalják magának a terméknek az összes költségét, az Ön tanácsadója / a termék forgalmazója további költséget nem számol fel Önnek. A számadatok 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. 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://www.groupama.hu/hu/magan/megtakaritas/befektetesi-informaciok/kid> oldalon talál.

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be és mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben a befektetés nem termel hozamot.
- A többi tartási időre vonatkozóan a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

A költségek időbeli alakulása

| Befektetés 4 000 000 Ft | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után visszaváltja |
|----------------------------|------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Teljes költség | 181 343 Ft-tól 185 013 Ft-ig | 429 186 Ft-tól 547 531 Ft-ig | 686 274 Ft-tól 1 119 442 Ft-ig |
| Éves költséghatás (*) | 4,53%-tól 4,63%-ig | 2,28%-tól 3,30%-ig, minden évben | 1,88%-tól 2,93%-ig, minden évben |

(*) Az éves költséghatás azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt.

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költségtípusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást (közelítőleg ekkora – az ajánlott tartási időre vetítve forintban, illetve évesítve, százalékban kifejezve – hozamvesztés éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest);
- a különböző költségkategóriák jelentését.

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás az ajánlott tartási idő végén |
|---|---|---|
| Belépési költségek* | Az első biztosítási díj 2%-a. A további befizetések vonatkozásában a befizetés 0,5%-a | 0,21%-tól 0,22%-ig |
| Kilépési költségek** | Befektetésének 1%-a, mielőtt azt kifizetnék Önnek. Ez a költség csak akkor alkalmazandó, ha Ön a kötetstől számított 10 éven belül szünteti meg a szerződést. A következő oszlopban a kilépési költségek „nincs” megjelöléssel szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | nincs |
| Folyó költségek (minden évben) | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása | 1,67%-tól 2,72%-ig |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése | nincs |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak | Az Ön által választott termék esetén nem érvényesítünk ilyen típusú költséget | nincs |

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

AJÁNLOTT TARTÁSI IDŐ: 10 ÉV

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

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

- (részleges) visszavásárlás,
- rendszeres pénzkivonás.

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 Invent – 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 Invent – 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

A termék számos befektetési lehetőséget kínál, melyek elmúlt 5, illetve 10 éves teljesítményét a biztosító honlapján, a Befektetési Információk menüpontban (<https://www.groupama.hu/hu/magan/megtakaritas/befektetesi-informaciok/kid>) ismerheti meg. 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://www.groupama.hu/hu/magan/megtakaritas/megtakaritasi-életbiztositas/egyszeri-dijas-megtakaritasi-életbiztositas.html>), valamint a Teljes Költség Mutatóról szóló tájékoztatást (<https://www.groupama.hu/hu/magan/megtakaritas/befektetesi-informaciok/tkm>), 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 szerződésalkötéskor 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 nyilatkozat menüpontban (<https://www.groupama.hu/hu/jogi-es-adatvedelmi-nyilatkozat.html?jogi-es-adatvedelmi-nyilatkozat>) tekinthet át.

* szerződéskötési költség

** visszavásárlási költség

