

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. 06. 30.

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 termék rész egyéni számlaértékének és a hagyományos termék rész 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 0,04-0,06% 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	4 341 835 Ft-tól 4 685 127 Ft-ig	4 422 113 Ft-tól 6 420 120 Ft-ig	4 525 744 Ft-tól 9 632 195 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 függenek, 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 549 097 Ft-ig	686 274 Ft-tól 1 123 598 Ft-ig
Éves költséghatás (*)	4,53%-tól 4,63%-ig	2,28%-tól 3,55%-ig, minden évben	1,88%-tól 3,09%-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 2,88%-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 tökevédelemre 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

