

Eszközalapokénti modell teljes költség-mutató

a MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67P)



Generali Biztosító Zrt. • Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333 • generali.hu/kapcsolat

Érvényes: 2026. június 26-ától

A MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás (U67P) eszközalapokénti modell teljes költség-mutatója

A 10, 15, illetve 20 évhez tartozó TKM értékek számítása **5 éves kezdeti megtakarítási tartammal:**

Eszközalap	10 év	15 év	limitérték túllépés (százalékpont)	20 év
	TKM	TKM		TKM
Pénzpiaci 2016	3,07%	2,25%	–	1,99%
Hazai kötvény	3,43%	2,65%	–	2,40%
Horizont 5+ vegyes	3,56%	2,78%	–	2,54%
Tallózó abszolút hozam	3,66%	2,89%	–	2,65%
Horizont 10+ vegyes	3,68%	2,91%	–	2,67%
Horizont 15+ vegyes	3,78%	3,01%	–	2,77%
Világjáró kötvény	3,80%	3,03%	–	2,79%
Hazai részvény	3,82%	3,05%	–	2,81%
Fenntartható Világ részvény	4,01%	3,24%	–	3,01%
Innováció részvény	4,02%	3,26%	–	3,02%
Világmarkák részvény	4,19%	3,43%	–	3,20%
Fejlődő világ részvény	4,21%	3,46%	–	3,23%
Fejlett világ részvény	4,24%	3,49%	–	3,26%

A 10, 15, illetve 20 évhez tartozó TKM értékek számítása **20 éves és afeletti kezdeti megtakarítási tartammal:**

Eszközalap	10 év	15 év	limitérték túllépés (százalékpont)	20 év
	TKM	TKM		TKM
Pénzpiaci 2016	4,72%	3,29%	–	2,25%
Hazai kötvény	5,09%	3,70%	–	2,65%
Horizont 5+ vegyes	5,23%	3,84%	–	2,79%
Tallózó abszolút hozam	5,33%	3,95%	–	2,90%
Horizont 10+ vegyes	5,35%	3,98%	0,03	2,92%
Horizont 15+ vegyes	5,45%	4,08%	0,13	3,02%
Világjáró kötvény	5,48%	4,11%	0,16	3,04%
Hazai részvény	5,49%	4,12%	0,17	3,06%
Fenntartható Világ részvény	5,68%	4,33%	0,38	3,25%
Innováció részvény	5,69%	4,34%	0,39	3,27%
Világmarkák részvény	5,87%	4,53%	0,58	3,45%
Fejlődő világ részvény	5,90%	4,55%	0,60	3,47%
Fejlett világ részvény	5,92%	4,58%	0,63	3,50%

Tájékoztatjuk, hogy a MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás különböző eszközalapokkal számolt modell TKM értéke bizonyos futamidők esetén meghaladja a Magyar Nemzeti Bank a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításokkal kapcsolatos prudenciális és fogyasztóvédelmi elvek alkalmazásáról szóló, 13/2024. (XII.10.) számú ajánlásának (továbbiakban: MNB ajánlás) 29. pontjában meghatározott TKM limitértékeket. A javasolt limitértékek: 10 év esetén 4,25%, 15 év esetén 3,95%, 20 év esetén 3,50%.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az MNB ajánlás 33. pontja alapján a rendszeres díjfizetésű, élethosszig tartó biztosítások – azaz jelen termék – esetében az MNB a 15 éves tartamra számított modell TKM érték esetében várja el az MNB ajánlás 29. pontjában megfogalmazott limitnek való megfelelést. Amennyiben az élethosszig tartó szerződés 10. évre vonatkozó modell TKM értéke a 4,25%-ot (TKM eltéréssel 5,75%-ot) meghaladja, úgy a biztosító ezen szerződéseket csak abban az esetben ajánlja az ügyfélnek, amennyiben az ügyfélnek legalább 15 éves megtakarítási szándéka van.

Amennyiben

- a biztosításhoz kapcsolódó eszközalap eszközösszetétele, vagy meghatározott tulajdonságai alapján összetettnek vagy komplexnek minősül és az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik vagy
- tőke-, vagy tőke- és hozamgaranciát tartalmaz, vagy
- a termékben lévő biztosítási kockázat ezt indokolja,

a modell TKM eszközalaponként meghatározott mértéke a 29. pontban foglaltakhoz képest legfeljebb 1,5 százalékponttal lehet magasabb (összesen tehát 15 éves lejáratú idő esetén 5,45%).

A fenti táblázatban az elvárt limitértéktől eltérő értékek **bordó színnel** kerültek megjelölésre, valamint külön oszlopban megtalálható a limitérték túllépésének mértéke is.

Indoklás:

Az egyes eszközalapokat terhelő díjak eltérő mértékűek, és az adott eszközalap összetételével és stratégiájával állnak összefüggésben. Ennek megfelelően a pénzpiaci típusú és államkötvényekbe fektető eszközalapok a legalacsonyabb díjterhelésűek, őket követik az abszolút hozamú és vegyes eszközalapok, a legmagasabb díjat pedig a részvénytársaságokon befektető eszközalapok számolják fel. A díjnövekedés egy része természetes következménye annak, hogy a részvénykereskedés költségesebb, mint bankbetétben vagy állampapírban tartani a pénzeket. Az eszközalapok kezelése során alkalmazott stratégiák szintén befolyásolhatják a díj mértékét. Az aktív vagyonezelési stratégiát alkalmazó eszközalapok magasabb költséggel járnak a passzív stratégiát folytató eszközalapokkal szemben. Az aktív vagyonezelési stratégia nagyobb felelősséget, a megfelelő értékpapírok kiválasztásához több erőforrást, valamint gyakoribb üzletkötést is megkövetel az extra, adott esetben a kockázatmentes, illetve a referenciaindex feletti hozam előteremtése érdekében. Az aktívan kezelt eszközalapok esetében magasabb az elvárt hozam is. A biztosító az eszközalapokat a hozamvárások szerint egy ötfokozatú skálán értékeli, ahol * a legalacsonyabb és ***** a legmagasabb várható hozamot jelenti.

TKM limitérték eltérésevel kapcsolatos indoklás

Az MNB ajánlás 32. pontjában foglaltak alapján ha a biztosításhoz kapcsolódó eszközalap eszközösszetétele, vagy meghatározott tulajdonságai alapján összetettnek vagy komplexnek minősül és az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik vagy tőke-, vagy tőke- és hozamgaranciát tartalmaz, vagy a termékben lévő biztosítási kockázat ezt indokolja, a modell TKM eszközalaponként meghatározott mértéke a 29. pontban foglaltakhoz képest legfeljebb 1,5 százalékponttal lehet magasabb (összesen tehát 15 éves lejáratú idő esetén 5,45%).

A biztosító alábbiakban felsorolt valamennyi eszközalapja összetettnek minősül, figyelemmel arra, hogy az eszközalapokat egyidejűleg több eszköz is alkothatja, az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, mely hozampotenciál az eszközalap komplexitásából, vagyonezeléséből eredő költségnövekedést is meghaladja, ezért a TKM limitértéktől a fentiek szerint eltérhet. Az eltérés részletes indokait és számszerűsített mértékét az egyes eszközalapokkal kapcsolatos alábbi tájékoztatás tartalmazza.

Horizont 10+ vegyes eszközalap

Mivel az eszközalap komplex és összetett, melynek közepes részvénytartalmú vegyes portfóliója a piaci várakozások függvényében folyamatosan kiigazított, jól diverzifikált, egyidejűleg több típusú eszköz is alkothatja (bankbetétek, hazai és nemzetközi kötvények, részvények, ETF-ek), ezért a vagyonezelőtől aktív portfóliókezelést igényel, emiatt egy nem összetett, állampapírokat tartalmazó eszközalap kezelésénél nagyobb idő- és költségfordítással jár.

A Hazai kötvény eszközalaphoz képest az eszközalap várható éves szintű többletköltsége maximum 0,26 százalékpont, melynek mértéke függ az adott évben végzett tényleges tranzakciók számától és azok költségétől.

Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az elvárt hozam szakértői becslés alapján évi 6,50%. Felhívjuk azonban a figyelmét arra, hogy a szakértői becslés nem garancia a jövőbeli teljesítményre, így a tényleges hozam a becsléstől bármilyen irányban – akár jelentősen is – eltérhet.

Az eszközalap a Hazai kötvény eszközalap várható hozamát (évi 4,00%) 2,50 százalékponttal – a várható éves szintű többletköltségnél nagyobb mértékben – meghaladja, míg a TKM limitérték meghaladás mértéke mindössze 0,03 százalékpont.

Horizont 15+ vegyes eszközalap

Mivel az eszközalap komplex és összetett, melynek magas részvénytartalmú vegyes portfóliója a piaci várakozások függvényében folyamatosan kiigazított, jól diverzifikált, egyidejűleg több típusú eszköz is alkothatja (bankbetétek, hazai és nemzetközi kötvények, részvények, ETF-ek), ezért a vagyongazdálkodótól aktív portfóliókezelést igényel, emiatt egy nem összetett, állampapírokat tartalmazó eszközalap kezelésénél nagyobb idő- és költségfordítással jár.

A Hazai kötvény eszközalaphoz képest az eszközalap várható éves szintű többletköltsége maximum 0,37 százalékpont, melynek mértéke függ az adott évben végzett tényleges tranzakciók számától és azok költségétől.

Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az elvárt hozam szakértői becslés alapján évi 7,50%. Felhívjuk azonban a figyelmét arra, hogy a szakértői becslés nem garancia a jövőbeli teljesítményre, így a tényleges hozam a becsléstől bármilyen irányban – akár jelentősen is – eltérhet.

Az eszközalap a Hazai kötvény eszközalap várható hozamát (évi 4,00%) 3,50 százalékponttal – a várható éves szintű többletköltségnél nagyobb mértékben – meghaladja, míg a TKM limitérték meghaladás mértéke mindössze 0,13 százalékpont.

Világjáró kötvény eszközalap

Az eszközalap eszközeit a globális kötvénypiacokon elérhető, vonzó hozamlehetőséget kínáló értékpapírok alkotják, kezdve a globális fejlett és feltörekvő piaci államkötvényektől, a hazai és külföldi hitelintézetek által kibocsátott kötvényeken keresztül, a magasabb hozamú vállalati kötvényekig és a tőzsdén kereskedett befektetési alapokig (ETF).

Mivel az eszközalap komplex és összetett, melynek portfóliója a fentiek szerint jól diverzifikált, egyidejűleg több típusú eszköz is alkothatja, ezért a vagyongazdálkodótól aktív portfóliókezelést igényel, emiatt egy nem összetett, állampapírokat tartalmazó eszközalap kezelésénél nagyobb idő- és költségfordítással jár.

A Hazai kötvény eszközalaphoz képest az eszközalap várható éves szintű többletköltsége maximum 0,40 százalékpont, melynek mértéke függ az adott évben végzett tényleges tranzakciók számától és azok költségétől.

Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az elvárt hozam szakértői becslés alapján évi 4,50%. Felhívjuk azonban a figyelmét arra, hogy a szakértői becslés nem garancia a jövőbeli teljesítményre, így a tényleges hozam a becsléstől bármilyen irányban – akár jelentősen is – eltérhet.

Az eszközalap a Hazai kötvény eszközalap várható hozamát (évi 4,00%) 0,50 százalékponttal – a várható éves szintű többletköltségnél nagyobb mértékben – meghaladja, míg a TKM limitérték meghaladás mértéke mindössze 0,16 százalékpont.

Hazai részvény eszközalap

Mivel az eszközalap komplex és összetett, melynek pénzeszközei legalább 70%-ban a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett, hosszabb távon kedvező növekedési kilátásokkal rendelkező részvényekbe kerülnek befektetésre, a magasabb hozam elérése érdekében alkalmazott befektetésekből származó kockázatok csökkentése miatt egy jól diverzifikált portfólió került kialakításra, melyet egyidejűleg több típusú eszköz is alkothat (bankbetétek, kötvények, BÉT-en jegyzett részvények, ETF-ek), ezért a vagyongazdálkodótól aktív portfóliókezelést igényel, emiatt egy nem összetett, állampapírokat tartalmazó eszközalap kezelésénél nagyobb idő- és költségfordítással jár.

A Hazai kötvény eszközalaphoz képest az eszközalap várható éves szintű többletköltsége maximum 0,41 százalékpont, melynek mértéke függ az adott évben végzett tényleges tranzakciók számától és azok költségétől.

Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az elvárt hozam szakértői becslés alapján évi 9,50%. Felhívjuk azonban a figyelmét arra, hogy a szakértői becslés nem garancia a jövőbeli teljesítményre, így a tényleges hozam a becsléstől bármilyen irányban – akár jelentősen is – eltérhet.

Az eszközalap a Hazai kötvény eszközalap várható hozamát (évi 4,00%) 5,50 százalékponttal – a várható éves szintű többletköltségnél nagyobb mértékben – meghaladja, míg a TKM limitérték meghaladás mértéke mindössze 0,17 százalékpont.

Fenntartható Világ részvény eszközalap

Mivel az eszközalap komplex és összetett, melynek pénzeszközei legalább 70%-ban globális fejlett és fejlődő piaci tőzsdéken jegyzett, fenntarthatósági/ESG (Environmental: környezetvédelmi, Social: társadalmi felelősségvállalás, Governance: vállalatirányítási) kritériumoknak megfelelő olyan részvényekbe, befektetési alapok befektetési jegyeibe és tőzsdén kereskedett befektetési alapokba (ETF) kerülnek befektetésre, amelyek az iparági átlag felett teljesítenek a fenntarthatósági/ESG kritériumok alapján, a magasabb hozam elérése érdekében alkalmazott befektetésekből származó kockázatok csökkentése miatt egy jól diverzifikált portfólió került kialakításra, melyet egyidejűleg több típusú eszköz is alkothat (bankbetétek, kötvények, nemzetközi részvények, ETF-ek), ezért a vagyongazdálkodótól aktív portfóliókezelést, az átlagosnál mélyebb szaktudást igényel, emiatt egy nem összetett, állampapírokat tartalmazó eszközalap kezelésénél lényegesen nagyobb idő- és költségfordítással jár.

A Hazai kötvény eszközalaphoz képest az eszközalap várható éves szintű többletköltsége maximum 0,60 százalékpont, melynek mértéke függ az adott évben végzett tényleges tranzakciók számától és azok költségétől.

Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az elvárt hozam szakértői becslés alapján évi 9,00%. Felhívjuk azonban a figyelmét arra, hogy a szakértői becslés nem garancia a jövőbeli teljesítményre, így a tényleges hozam a becsléstől bármilyen irányban – akár jelentősen is – eltérhet.

Az eszközalap a Hazai kötvény eszközalap várható hozamát (évi 4,00%) 5,00 százalékponttal – a várható éves szintű többletköltségnél nagyobb mértékben – meghaladja, míg a TKM limitérték meghaladás mértéke mindössze 0,38 százalékpont.

Innováció részvény eszközalap

Mivel az eszközalap komplex és összetett, melynek pénzeszközei legalább 70%-ban a technológiai innovációt szem előtt tartó magyar és külföldi (főként Amerikai Egyesült Államok és Nyugat-Európa országai) vállalatok részvényeibe kerülnek befektetésre, a magasabb hozam elérése érdekében alkalmazott befektetésekből származó kockázatok csökkentése miatt egy jól diverzifikált portfólió került kialakításra, melyet egyidejűleg több típusú eszköz is alkothat (bankbetétek, kötvények, nemzetközi részvények,

ETF-ek), ezért a vagyongazdálkodótól aktív portfóliókezelést, az átlagosnál mélyebb szaktudást igényel, emiatt egy nem összetett, állampapírokat tartalmazó eszközalap kezelésénél lényegesen nagyobb idő- és költségfordítással jár.

A Hazai kötvény eszközalaphoz képest az eszközalap várható éves szintű többletköltsége maximum 0,61 százalékpont, melynek mértéke függ az adott évben végzett tényleges tranzakciók számától és azok költségétől.

Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az elvárt hozam szakértői becslés alapján évi 11,00%. Felhívjuk azonban a figyelmét arra, hogy a szakértői becslés nem garancia a jövőbeli teljesítményre, így a tényleges hozam a becsléstől bármilyen irányban – akár jelentősen is – eltérhet.

Az eszközalap a Hazai kötvény eszközalap várható hozamát (évi 4,00%) 7,00 százalékponttal – a várható éves szintű többletköltségnél nagyobb mértékben – meghaladja, míg a TKM limitérték meghaladás mértéke mindössze 0,39 százalékpont.

Világmarkák részvény eszközalap

Mivel az eszközalap komplex és összetett, melynek pénzeszközei legalább 70%-ban fogyasztási cikkek gyártásával és forgalmazásával foglalkozó vállalatok részvényeibe kerülnek befektetésre, a magasabb hozam elérése érdekében alkalmazott befektetésekből származó kockázatok csökkentése miatt egy jól diverzifikált portfólió került kialakításra, melyet egyidejűleg több típusú eszköz is alkothat (bankbetétek, kötvények, nemzetközi részvények, ETF-ek), ezért a vagyongazdálkodótól aktív portfóliókezelést, az átlagosnál mélyebb szaktudást igényel, emiatt egy nem összetett, állampapírokat tartalmazó eszközalap kezelésénél lényegesen nagyobb idő- és költségfordítással jár. A Hazai kötvény eszközalaphoz képest az eszközalap várható éves szintű többletköltsége maximum 0,80 százalékpont, melynek mértéke függ az adott évben végzett tényleges tranzakciók számától és azok költségétől.

Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az elvárt hozam szakértői becslés alapján évi 9,00%. Felhívjuk azonban a figyelmét arra, hogy a szakértői becslés nem garancia a jövőbeli teljesítményre, így a tényleges hozam a becsléstől bármilyen irányban – akár jelentősen is – eltérhet.

Az eszközalap a Hazai kötvény eszközalap várható hozamát (évi 4,00%) 5,00 százalékponttal – a várható éves szintű többletköltségnél nagyobb mértékben – meghaladja, míg a TKM limitérték meghaladás mértéke mindössze 0,58 százalékpont.

Fejlődő világ részvény eszközalap

Mivel az eszközalap komplex és összetett, melynek pénzeszközei legalább 70%-ban globális fejlődő és feltörekvő piaci tőzsdéken jegyzett részvényekbe kerülnek befektetésre, a magasabb hozam elérése érdekében alkalmazott befektetésekből származó kockázatok csökkentése miatt egy jól diverzifikált portfólió került kialakításra, melyet egyidejűleg több típusú eszköz is alkothat (bankbetétek, kötvények, nemzetközi részvények, ETF-ek), ezért a vagyongazdálkodótól aktív portfóliókezelést, az átlagosnál mélyebb szaktudást igényel, emiatt egy nem összetett, állampapírokat tartalmazó eszközalap kezelésénél lényegesen nagyobb idő- és költségfordítással jár. A Hazai kötvény eszközalaphoz képest az eszközalap várható éves szintű többletköltsége maximum 0,82 százalékpont, melynek mértéke függ az adott évben végzett tényleges tranzakciók számától és azok költségétől.

Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az elvárt hozam szakértői becslés alapján évi 8,00%. Felhívjuk azonban a figyelmét arra, hogy a szakértői becslés nem garancia a jövőbeli teljesítményre, így a tényleges hozam a becsléstől bármilyen irányban – akár jelentősen is – eltérhet.

Az eszközalap a Hazai kötvény eszközalap várható hozamát (évi 4,00%) 4,00 százalékponttal – a várható éves szintű többletköltségnél nagyobb mértékben – meghaladja, míg a TKM limitérték meghaladás mértéke mindössze 0,60 százalékpont.

Fejlett világ részvény eszközalap

Mivel az eszközalap komplex és összetett, melynek pénzeszközei legalább 70%-ban globális fejlett piaci tőzsdéken jegyzett részvényekbe kerülnek befektetésre, a magasabb hozam elérése érdekében alkalmazott befektetésekből származó kockázatok csökkentése miatt egy jól diverzifikált portfólió került kialakításra, melyet egyidejűleg több típusú eszköz is alkothat (bankbetétek, kötvények, nemzetközi részvények, ETF-ek), ezért a vagyongazdálkodótól aktív portfóliókezelést, az átlagosnál mélyebb szaktudást igényel, emiatt egy nem összetett, állampapírokat tartalmazó eszközalap kezelésénél lényegesen nagyobb idő- és költségfordítással jár. A Hazai kötvény eszközalaphoz képest az eszközalap várható éves szintű többletköltsége maximum 0,85 százalékpont, melynek mértéke függ az adott évben végzett tényleges tranzakciók számától és azok költségétől.

Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, az elvárt hozam szakértői becslés alapján évi 9,00%. Felhívjuk azonban a figyelmét arra, hogy a szakértői becslés nem garancia a jövőbeli teljesítményre, így a tényleges hozam a becsléstől bármilyen irányban – akár jelentősen is – eltérhet.

Az eszközalap a Hazai kötvény eszközalap várható hozamát (évi 4,00%) 5,00 százalékponttal – a várható éves szintű többletköltségnél nagyobb mértékben – meghaladja, míg a TKM limitérték meghaladás mértéke mindössze 0,63 százalékpont.