

Eszközalaponkénti modell teljes költség-mutató^{Ny}

a nyugdíjbiztosításként köthető 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 nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás (U67P) eszközalaponkénti modell teljes költség-mutatója^{Ny}

Eszközalap	10 év		15 év	20 év
	TKM ^{Ny}	limitérték túllépés (százalékpont)	TKM ^{Ny}	TKM ^{Ny}
Pénzpiaci 2016	3,54%	–	2,67%	2,25%
Hazai kötvény	3,90%	–	3,06%	2,65%
Horizont 5+ vegyes	4,02%	–	3,20%	2,79%
Tallózó abszolút hozam	4,12%	–	3,30%	2,90%
Horizont 10+ vegyes	4,14%	–	3,32%	2,92%
Horizont 15+ vegyes	4,23%	–	3,42%	3,02%
Világjáró kötvény	4,25%	–	3,44%	3,04%
Hazai részvény	4,27%	0,02	3,46%	3,06%
Fenntartható Világ részvény	4,44%	0,19	3,65%	3,25%
Innováció részvény	4,46%	0,21	3,66%	3,27%
Világmarkák részvény	4,62%	0,37	3,84%	3,45%
Fejlődő világ részvény	4,64%	0,39	3,86%	3,47%
Fejlett világ részvény	4,67%	0,42	3,89%	3,50%

Tájékoztatjuk, hogy a nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás különböző eszközalapokkal számolt modell TKM^{Ny} 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%.

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 10 éves lejáratú idő esetén legfeljebb 5,75%, 15 éves lejáratú idő esetén 5,45%, 20 éves lejáratú idő esetén pedig legfeljebb 5,00%).

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 részvénypiacokon 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 hozamelvárások szerint egy ötfokozatú skálán értékeli, ahol * a legalacsonyabb és ***** a legmagasabb várható hozamot jelenti.

TKM limitérték eltéréseivel 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 eszközalapoként meghatározott mértéke a 29. pontban foglaltakhoz képest legfeljebb 1,5 százalékponttal lehet magasabb (összesen tehát 10 éves lejáratú idő esetén legfeljebb 5,75%, 15 éves lejáratú idő esetén 5,45%, 20 éves lejáratú idő esetén pedig legfeljebb 5,00%).

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, vagyonkezeléséből 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.

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 diversifikált portfólió került kialakításra, melyet egyidejűleg több típusú eszköz is alkothat (bankbetétek, kötvények, BÉT-en jegyzett részvények, ETF-ek), ezért a vagyonkezelőtől aktív portfóliókezelést igényel, emiatt egy nem összetett, állampapírokat tartalmazó eszközalap kezelésénél nagyobb idő- és költségárfordítással 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 0,02 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 diversifikált portfólió került kialakításra, melyet egyidejűleg több típusú eszköz is alkothat (bankbetétek, kötvények, nemzetközi részvények, ETF-ek), ezért a vagyonkezelőtől aktív portfóliókezelést, az átlagosnál mélyebb szaktudást igényel, emiatt egy nem összetett, állampapírokat tartalmazó eszközalap kezelésénél lényegesen nagyobb idő- és költségárfordítással 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 0,19 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 diversifikált portfólió került kialakításra, melyet egyidejűleg több típusú eszköz is alkothat (bankbetétek, kötvények, nemzetközi részvények, ETF-ek), ezért a vagyonkezelőtől aktív portfóliókezelést, az átlagosnál mélyebb szaktudást igényel, emiatt egy nem összetett, állampapírokat tartalmazó eszközalap kezelésénél lényegesen nagyobb idő- és költségárfordítással 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 0,21 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 vagyonkezelőtől aktív portfóliókezelést, az átlagosnál mélyebb szaktudást igényel, emiatt egy nem összetett, állampapírokat tartalmazó eszközalap kezelésénél lényegesen nagyobb idő- és költségáfordítással 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 0,37 százalékpont.

Fejlődő világ részvény eszközalap

Mivel az eszközalap komplex és összetett, melynek pénzeszközei legalább 70%-ban globális fejlődő és feltörekvő piaci tőzsdéken jegyzett részvényekbe kerül 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 vagyonkezelőtől aktív portfóliókezelést, az átlagosnál mélyebb szaktudást igényel, emiatt egy nem összetett, állampapírokat tartalmazó eszközalap kezelésénél lényegesen nagyobb idő- és költségáfordítással 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 0,39 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 vagyonkezelőtől aktív portfóliókezelést, az átlagosnál mélyebb szaktudást igényel, emiatt egy nem összetett, állampapírokat tartalmazó eszközalap kezelésénél lényegesen nagyobb idő- és költségáfordítással 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 0,42 százalékpont.