

# Eszközalapokra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum az **Aktív Megtakarítás II.** egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U65EV)

Hatályos: 2022. szeptember 26-ától

Nysz.: 23496



# GENERALI

# Tartalomjegyzék

---

|  |    |
|--|----|
| Pénzpiaci 2016 eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum . . . . .         | 3  |
| Hazai kötvény eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum . . . . .          | 6  |
| Tallózó abszolút hozam eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum . . . . . | 9  |
| Horizont 5+ vegyes eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum. . . . .      | 12 |
| Világjáró kötvény eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum. . . . .       | 15 |
| Horizont 10+ vegyes eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum. . . . .     | 18 |
| Horizont 15+ vegyes eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum. . . . .     | 21 |
| Hazai részvény eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum . . . . .         | 24 |

**Kérjük, hogy befektetési döntéseinek meghozatalakor mindig a kockázatvállalási hajlandóságának megfelelő eszközalapot válassza!**

# Pénzpiaci 2016 eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

az **Aktív Megtakarítás II.** egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U65EV)

## CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Pénzpiaci 2016 eszközalapra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termékhez választható eszközalap jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében.

## TERMÉK – ESZKÖZALAP

**Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U65EV) választható Pénzpiaci 2016 eszközalap**

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.  
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank  
Dokumentum előállításának időpontja: 2022. szeptember 26.

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

## MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus: Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz választható eszközalap. Az eszközalap nem rendelkezik sem tőke- és/vagy hozamgaranciával, sem tőke- és/vagy hozamvédelemmel.**

**Célkitűzés és befektetési politika:** Az eszközalap befektetési politikájának legfőbb célkitűzése olyan portfólió-összetétel kialakítása, amely mind rövid, mind középtávon versenyképes alternatívája a banki betéteknek, valamint a folyószámlához kötött megtakarítási formáknak.

Az eszközalap pénzeszközeit döntően rövid lejáratú, legfeljebb 1 éves futamidejű, a Magyar Állam által garantált értékpapírokba fekteti. Ennek megfelelően az eszközalap legalább 80%-ban EGT-állam által kibocsátott, forintban jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmaz. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 20% arányban bankszámlapénzt, bankbetétet, a Magyar Állam által forintban kibocsátott értékpapírt.

Korlátozott mértékben az eszközalap az állampapíroknál várhatóan magasabb hozamot biztosító önkormányzatok, magyarországi székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzintézetek, vállalatok, valamint jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és – a devizaárfolyam-kockázat teljes fedezése mellett – devizás eszközöket is tartalmazhat.

| Eszközök   | Eszközök megcélzott aránya, befektetési limiték |         |         |
|--|---|---------|---------|
|  | Megcélzott arány                                | Minimum | Maximum |
| EGT-állam által kibocsátott, forintban jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok   | 100%  | 80%     | 100%    |
| Önkormányzatok, magyarországi székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzintézetek, vállalatok, valamint jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 0%  | 0%      | 20%     |

Földrajzi kitétség: hazai  
Szektoriális kitétség: nem értelmezhető  
Devizális kitétség: forint, euró, amerikai dollár

Az eszközalap forintban van nyilvántartva, és az eszközalap eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely: 100%-ban RMAX Index

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalap annak összetétele és jellemzői miatt mindenképp az átmeneti biztonságot kereső, **kockázatkerülő befektetők figyelmébe ajánlott. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződője) viseli.**


**Eszközalap befektetési időtávja: Legalább 3 hónap**

**A jelen dokumentumban bemutatott számítások 10 éves tartamra szóló Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 10 évig a Pénzpiaci 2016 eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba.**

## MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK A PÉNZPIACI 2016 ESZKÖZALAPBA TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉS ESETÉN, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

### Kockázati mutató

|                      |   |   |   |   |   |                   |
|----------------------|---|---|---|---|---|-------------------|
| 1                    | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7                 |
| alacsonyabb kockázat |   |   |   |   |   | magasabb kockázat |

 A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

### Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés: 3 000 000 Ft                  |   | 1 év           | 5 év           | 10 év                              |
|---|---|----------------|----------------|------------------------------------|
| Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft |   |                |                |                                    |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek |   | Visszavásárlás | Visszavásárlás | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| <b>Stressz</b> forgatókönyv               | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b> | 2 920 228 Ft   | 2 729 244 Ft   | 2 507 772 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -2,66%         | -1,87%         | -1,78%                             |
| <b>Kedvezőtlen</b> forgatókönyv           | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b> | 2 950 408 Ft   | 2 873 285 Ft   | 2 779 623 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -1,65%         | -0,86%         | -0,76%                             |
| <b>Mérsékelt</b> forgatókönyv             | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b> | 2 953 744 Ft   | 2 889 572 Ft   | 2 811 242 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -1,54%         | -0,75%         | -0,65%                             |
| <b>Kedvező</b> forgatókönyv               | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b> | 2 957 052 Ft   | 2 905 795 Ft   | 2 842 914 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -1,43%         | -0,64%         | -0,54%                             |

| Haláleseti forgatókönyv           |   | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
|-----------------------------------|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Bármely okú halál</b>          | <b>Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után</b>           | 2 963 744 Ft             | 2 899 572 Ft             | 2 821 242 Ft             |
| <b>Közlekedési baleseti halál</b> | <b>További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett</b> | 300 000 Ft               | 0 Ft                     | 0 Ft                     |

A fenti adatok 10 éves tartamra szóló biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 Ft-ot fektet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet a Pénzpiaci 2016 eszközalapba történő befektetés esetén. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becsülését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket.

A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

## 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 egyszerű, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Pénzpiaci 2016 eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

### 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.

| Befektetés: 3 000 000 Ft<br>Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 5 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 10 év után<br>váltja vissza |
|--|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>                              | 76 434 Ft                        | 259 675 Ft                       | 483 208 Ft                        |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)             | 2,56%                            | 1,77%                            | 1,67%                             |

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által a termék ajánlott tartási idejének (10 év) végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

**Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.**

|                            |                                   |       |   |
|----------------------------|-----------------------------------|-------|---|
| <b>Egyszeri költségek</b>  | <b>Belépési költségek</b>         | 0,10% | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.   |
|                            | <b>Kilépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.  |
| <b>Folyó költségek</b>     | <b>Portfólióügyleti költségek</b> | 0,11% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.   |
|                            | <b>Egyéb folyó költségek</b>      | 1,46% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.  |
| <b>Járulékos költségek</b> | <b>Teljesítménydíjak</b>          | 0%    | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
|                            | <b>Nyereségrészesedés</b>         | 0%    | A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.   |

## TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok Nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik.

**Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak.** Döntéseinel mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett évesített eszközalap-hozamok:**

|                          |        |
|--------------------------|--------|
| Stressz forgatókönyv     | -0,23% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | 0,80%  |
| Mérsékelt forgatókönyv   | 0,92%  |
| Kedvező forgatókönyv     | 1,03%  |

Jelen Pénzpiaci 2016 eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem minősül a Polgári törvénykönyv szerint ajánlattételnek és nem része más ajánlatnak sem, a dokumentumban szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek. A Pénzpiaci 2016 eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel és eszközalappal kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától.

A termékre irányadó biztosítási szerződési feltételek, melynek része „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” elnevezésű melléklet (Eszközalap-leírás) a biztosító honlapján a generali.hu/aktivmegtakaritas oldalon érhetőek el.

**Az Eszközalap-leírás az eszközzel kapcsolatos valamennyi befektetési kockázatot részletesen bemutatja.**

Jelen Pénzpiaci 2016 eszközalapra vonatkozó speciális információk dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a generali.hu/aktivmegtakaritas oldalon kerül sor.

# Hazai kötvény eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

az **Aktív Megtakarítás II.** egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U65EV)

## CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Hazai kötvény eszközalpra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a termékhez választható eszközalap jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében.

## TERMÉK – ESZKÖZALAP

**Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U65EV) választható Hazai kötvény eszközalap**

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.  
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank  
Dokumentum előállításának időpontja: 2022. szeptember 26.

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

## MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus: Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz választható eszközalap. Az eszközalap nem rendelkezik sem tőke- és/vagy hozamgaranciával, sem tőke- és/vagy hozamvédelemmel.**

**Célkitűzés és befektetési politika:** Az eszközalap befektetési politikájának legfőbb célkitűzése olyan portfólió-összetétel kialakítása, amely hosszú távon biztosítja a befektetett vagyon reálértékének megőrzését, azaz az infláció feletti hozam elérését.

Az eszközalap pénzeszközait forintban és egyéb devizában denominált, a Magyar Állam, hazai önkormányzatok, magyarországi székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzintézetek és vállalatok, valamint jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott értékpapírokba fekteti. Az eszközalap a nem forintban denominált eszközök árfolyamkockázatának kizárása céljából fedezeti ügyleteket köthet. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt, bankbetétet.

Az eszközalap aktív befektetési stratégiát folytat, melynek következtében a portfólió összetétele és a befektetések hátralévő átlagos futamideje időbeli korlátozás nélkül eltérhet a referenciaindex összetételétől és hátralévő átlagos futamidejétől.

| Eszközők   | Eszközők megcélzott aránya, befektetési limitek |         |         |
|--|---|---------|---------|
|  | megcélzott arány                                | minimum | maximum |
| Forintban és egyéb devizában denominált, a Magyar Állam, hazai önkormányzatok, magyarországi székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzintézetek és vállalatok, valamint jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott értékpapírok | 100%  | 70%     | 100%    |

Földrajzi kitétség: hazai  
Szektoriális kitétség: nem értelmezhető  
Devizális kitétség: forint, euró, amerikai dollár

Az eszközalap forintban van nyilvántartva, és az eszközalap eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely: 100%-ban MAX Composite Index

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalap mindenekeelőtt azoknak a befektetőknak a figyelmébe ajánlott, akik **elsődlegesen a biztonságot tartják szem előtt és befektetéseiktől hosszú távon az inflációt meghaladó teljesítményt várnak el. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződjéje) viseli.**


**Eszközalap befektetési időtávja: Legalább 1–2 év**

**A jelen dokumentumban bemutatott számítások 10 éves tartamra szóló Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 10 évig a Hazai kötvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba.**

## MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A HAZAI KÖTVÉNY ESZKÖZALAPBA TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉS ESETÉN, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

### Kockázati mutató

|                      |   |   |   |   |   |                   |
|----------------------|---|---|---|---|---|-------------------|
| 1                    | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7                 |
| alacsonyabb kockázat |   |   |   |   |   | magasabb kockázat |

 A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

### Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés: 3 000 000 Ft                  |   | 1 év           | 5 év           | 10 év                              |
|---|---|----------------|----------------|------------------------------------|
| Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft |   |                |                |                                    |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek |   | Visszavásárlás | Visszavásárlás | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| <b>Stressz</b> forgatókönyv               | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b> | 2 810 545 Ft   | 2 253 578 Ft   | 1 709 340 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -6,32%         | -5,56%         | -5,47%                             |
| <b>Kedvezőtlen</b> forgatókönyv           | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b> | 2 866 822 Ft   | 2 488 538 Ft   | 2 084 679 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -4,44%         | -3,67%         | -3,57%                             |
| <b>Mérsékelt</b> forgatókönyv             | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b> | 2 920 862 Ft   | 2 732 212 Ft   | 2 513 231 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -2,64%         | -1,85%         | -1,75%                             |
| <b>Kedvező</b> forgatókönyv               | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b> | 2 975 449 Ft   | 2 997 354 Ft   | 3 024 988 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -0,82%         | -0,02%         | 0,08%                              |

| Haláleseti forgatókönyv           |   | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
|-----------------------------------|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Bármely okú halál</b>          | <b>Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után</b>           | 2 930 862 Ft             | 2 742 212 Ft             | 2 523 231 Ft             |
| <b>Közlekedési baleseti halál</b> | <b>További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett</b> | 300 000 Ft               | 0 Ft                     | 0 Ft                     |

A fenti adatok 10 éves tartamra szóló biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 Ft-ot fektet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet a Hazai kötvény eszközalapba történő befektetés esetén. 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 befektetést/terméket.

A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának költségeit. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

## 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 egyszerű, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Hazai kötvény eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

### 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.

| Befektetés: 3 000 000 Ft<br>Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 5 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 10 év után<br>váltja vissza |
|--|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>                              | 88 136 Ft                        | 311 315 Ft                       | 570 336 Ft                        |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)             | 2,94%                            | 2,16%                            | 2,06%                             |

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által a termék ajánlott tartási idejének (10 év) végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

**Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.**

|                            |                                   |       |  |
|----------------------------|-----------------------------------|-------|--|
| <b>Egyszeri költségek</b>  | <b>Belépési költségek</b>         | 0,10% | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.  |
|                            | <b>Kilépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.   |
| <b>Folyó költségek</b>     | <b>Portfólióügyleti költségek</b> | 0,15% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.  |
|                            | <b>Egyéb folyó költségek</b>      | 1,81% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.   |
| <b>Járulékos költségek</b> | <b>Teljesítménydíjak</b>          | 0%    | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felültejesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
|                            | <b>Nyereségrészesedés</b>         | 0%    | A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.  |

## TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok Nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik.

**Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak.** Döntéseinel mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett évesített eszközalap-hozamok:**

|                          |        |
|--------------------------|--------|
| Stressz forgatókönyv     | -3,63% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | -1,70% |
| Mérsékelt forgatókönyv   | 0,15%  |
| Kedvező forgatókönyv     | 2,03%  |

Jelen Hazai kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem minősül a Polgári törvénykönyv szerint ajánlattételnek és nem része más ajánlatnak sem, a dokumentumban szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek. A Hazai kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel és eszközalappal kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától.

A termékre irányadó biztosítási szerződési feltételek, melynek része „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” elnevezésű melléklet (Eszközalap-leírás) a biztosító honlapján a [general.hu/aktivmegtakaritas](http://general.hu/aktivmegtakaritas) oldalon érhetőek el.

**Az Eszközalap-leírás az eszközalappal kapcsolatos valamennyi befektetési kockázatot részletesen bemutatja.**

Jelen Hazai kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a [general.hu/aktivmegtakaritas](http://general.hu/aktivmegtakaritas) oldalon kerül sor.

# Tallózó abszolút hozam eszközalapra vonatkozó speciális információt tartalmazó dokumentum az Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U65EV)

## CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Tallózó abszolút hozam eszközalapra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termékhez választható eszközalap jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében.

## TERMÉK – ESZKÖZALAP

### Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U65EV) választható Tallózó abszolút hozam eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.  
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank  
Dokumentum előállításának időpontja: 2022. szeptember 26.

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

## MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus: Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz választható eszközalap. Az eszközalap nem rendelkezik sem tőke- és/vagy hozamgaranciával, sem tőke- és/vagy hozamvédelemmel.**

**Célkitűzés és befektetési politika:** Az eszközalap arra törekszik, hogy alacsony ingadozással, lépcsőzetesen építkezve többelhozamot biztosítson a befektetők számára, a kockázatmentesnek tekinthető referenciaindex teljesítményét túlszárnyalva. Olyan befektetési stratégiára épül, amely aktívan változtatja a kockázati szinteket a piaci folyamatok függvényében, legfőbb eleme a rugalmasság. Az eszközalap rövid futamidejű magyar állampapír bázisból kiindulva keresi a megfelelő befektetési célpontokat, a portfólió összetételében a kockázatos eszközök aránya a vagyonkezelői csapat döntése alapján jellemzően 0-25% között alakul. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt. A befektetési célterülete globális, döntően likvid hazai állampapírok és kisebb súllyal nemzetközi részvények alkotják, de árupiaci kitettséget is tartalmazhat. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek.

Az eszközalap minden környezetben pozitív hozam elérésére törekszik, de a részvénypiacokon csak vételi pozíciókat vehet fel, így adott időszaki teljesítménye erősen függ az aktuális tőkepiaci hangulattól.

A portfólió összetétele jól diversifikált, ahol egy-egy tranzakció mérete mérsékelt a teljes eszközállományhoz képest. A kockázati szintekre fordított kiemelt figyelem és veszteségnimimalizálás aktív portfóliómenedzséssel párosul. A legnagyobb körütekintéssel kiválasztott befektetési célpontokon a minél magasabb nyereség realizálását segítheti az elemzési eszköztár, ahol többek között az értékeltség, hozamkilátások, múltbeli teljesítmény, transzparencia, rövid távú katalizátorok játszanak fontos szerepet.

| Eszközök  | Eszközök megcélzott aránya, befektetési limitek |         |         |
|---|---|---------|---------|
|   | megcélzott arány                                | minimum | maximum |
| Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátási kötvények, hazai és nemzetközi részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF), árupiaci instrumentumok) | nem értelmezhető                                | 0%      | 100%    |

Földrajzi kitettség: globális  
Szektoriális kitettség: nem értelmezhető  
Devizális kitettség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitettségtől eltérő devizájú instrumentumok is (pl. svájci frank, cseh korona, angol font, lengyel zloty, román lei, stb.)

Az eszközalap forintban van nyilvántartva, és az eszközalap eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely: 100%-ban RMAX Index

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalap annak összetétele és jellemzői miatt mindenekelett az átmeneti biztonságot kereső, **kockázatkerülő befektetők figyelmébe ajánlott. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződője) viseli.**


**Eszközalap befektetési időtávja: Legalább 2–3 év**

**A jelen dokumentumban bemutatott számítások 10 éves tartamra szóló Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 10 évig a Tallózó abszolút hozam eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba.**

## MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK A TALLÓZÓ ABSZOLÚT HOZAM ESZKÖZALAPBA TÖRTÉNŐ BEFETTESÉSEK ESETÉN, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

### Kockázati mutató

|                      |   |   |   |   |   |                   |
|----------------------|---|---|---|---|---|-------------------|
| 1                    | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7                 |
| alacsonyabb kockázat |   |   |   |   |   | magasabb kockázat |

 A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

### Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés: 3 000 000 Ft                  |   | Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft |                |                                    |
|---|---|---|----------------|------------------------------------|
|   |   | 1 év                                      | 5 év           | 10 év                              |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek |   | Visszavásárlás                            | Visszavásárlás | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| <b>Stressz</b> forgatókönyv               | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b> | 2 841 632 Ft                              | 2 381 064 Ft   | 1 908 378 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -5,28%                                    | -4,52%         | -4,42%                             |
| <b>Kedvezőtlen</b> forgatókönyv           | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b> | 2 955 472 Ft                              | 2 898 038 Ft   | 2 827 748 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -1,48%                                    | -0,69%         | -0,59%                             |
| <b>Mérsékelt</b> forgatókönyv             | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b> | 2 997 099 Ft                              | 3 108 047 Ft   | 3 252 653 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -0,10%                                    | 0,71%          | 0,81%                              |
| <b>Kedvező</b> forgatókönyv               | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b> | 3 038 763 Ft                              | 3 330 254 Ft   | 3 734 592 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | 1,29%                                     | 2,11%          | 2,21%                              |

| Haláleseti forgatókönyv           |   | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
|-----------------------------------|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Bármely okú halál</b>          | <b>Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után</b>           | 3 007 099 Ft             | 3 118 047 Ft             | 3 262 653 Ft             |
| <b>Közlekedési baleseti halál</b> | <b>További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett</b> | 300 000 Ft               | 0 Ft                     | 0 Ft                     |

A fenti adatok 10 éves tartamra szóló biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 Ft-ot fektet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet a Tallózó abszolút hozam eszközalapba történő befektetés esetén. 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 befektetést/terméket.

A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának költségeit. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

## 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 a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Tallózó abszolút hozam eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

### 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.

| Befektetés: 3 000 000 Ft<br>Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 5 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 10 év után<br>váltja vissza |
|--|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>                              | 102 327 Ft                       | 398 241 Ft                       | 783 467 Ft                        |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)             | 3,46%                            | 2,66%                            | 2,55%                             |

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által a termék ajánlott tartási idejének (10 év) végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

**Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.**

|                            |                                   |       |   |
|----------------------------|-----------------------------------|-------|---|
| <b>Egyszeri költségek</b>  | <b>Belépési költségek</b>         | 0,10% | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.   |
|                            | <b>Kilépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.  |
| <b>Folyó költségek</b>     | <b>Portfólióügyleti költségek</b> | 0,60% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.   |
|                            | <b>Egyéb folyó költségek</b>      | 1,85% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.  |
| <b>Járulékos költségek</b> | <b>Teljesítménydíjak</b>          | 0%    | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
|                            | <b>Nyereségrészesedés</b>         | 0%    | A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.   |

## TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok Nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik.

**Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak.** Döntéseinél mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett évesített eszközalap-hozamok:**

|                          |        |
|--------------------------|--------|
| Stressz forgatókönyv     | -2,56% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | 1,34%  |
| Mérsékelt forgatókönyv   | 2,77%  |
| Kedvező forgatókönyv     | 4,20%  |

Jelen Tallózó abszolút hozam eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem minősül a Polgári törvénykönyv szerint ajánlattételnek és nem része más ajánlatnak sem, a dokumentumban szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek. A Tallózó abszolút hozam eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel és eszközalappal kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától.

A termékre irányadó biztosítási szerződési feltételek, melynek része „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” elnevezésű melléklet (Eszközalap-leírás) a biztosító honlapján a [generali.hu/aktivmegtakaritas](http://generali.hu/aktivmegtakaritas) oldalon érhetőek el.

**Az Eszközalap-leírás az eszközalappal kapcsolatos valamennyi befektetési kockázatot részletesen bemutatja.**

Jelen Tallózó abszolút hozam eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a [generali.hu/aktivmegtakaritas](http://generali.hu/aktivmegtakaritas) oldalon kerül sor.

# Horizont 5+ vegyes eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

az **Aktív Megtakarítás II.** egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U65EV)

## CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Horizont 5+ vegyes eszközalpra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termékhez választható eszközalap jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében.

## TERMÉK – ESZKÖZALAP

**Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U65EV) választható Horizont 5+ vegyes eszközalap**

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.  
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank  
Dokumentum előállításának időpontja: 2022. szeptember 26.

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

## MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus: Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz választható eszközalap. Az eszközalap nem rendelkezik sem tőke- és/vagy hozamgaranciával, sem tőke- és/vagy hozamvédelemmel.**

**Célkitűzés és befektetési politika:** Az eszközalap célja, hogy az ajánlott minimális befektetési időtáv alatt a benne elhelyezett megtakarítások reálértékének csökkenését megakadályozó hozamot érjen el egy jól diverzifikált, a piaci várakozások függvényében folyamatosan kiigazított, alacsony részvénytartalmú vegyes eszközösszetétel segítségével.

Az eszközalap eszközeinek 80%-át bankbetétekbe, hazai és külföldi állampapírokba, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvényekbe, 20%-át pedig hazai és nemzetközi részvényekbe, valamint tőzsdén kereskedett befektetési alapokba (ETF) fekteti. A részvényeken belül a megcélzott összetétel: 15% fejlett piaci részvények (Amerikai Egyesült Államok, Nyugat-Európa, Japán), 5% fejlődő piaci részvények (Afrika, Ázsia, Dél-Amerika, Kelet-Közép-Európa). Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalap a devizakockázat kiszűrése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet. Az eszközalap összetételét szabályozó megosztás piaci értéken kerül megállapításra és a meghatározott aránytól (részvény – kötvény) minden értékelési napon legfeljebb  $\pm 20$  százalékponttal lehet eltérni.

Az eszközalap befektetési célterülete globális. A portfólió összetétele jól diverzifikált, a kockázatokra fordított kiemelt figyelem aktív portfóliómenedzseléssel párosul. A befektetési eszközök kiválasztását segíti az elemzési eszköztár, ahol többek között az értékeltség, hozamkilátások, múltbeli teljesítmény, transzparencia, rövid távú katalizátorok megtalálása játszanak fontos szerepet.

| Eszközök  | Eszközök megcélzott aránya, befektetési limitek |         |         |
|---|---|---------|---------|
|   | megcélzott arány                                | minimum | maximum |
| Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények | 80%   | 60%     | 100%    |
| Hazai és nemzetközi részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF)                                  | 20%   | 0%      | 40%     |

Földrajzi kitettség: globális  
Szektoriális kitettség: nem értelmezhető  
Devizális kitettség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitettségtől eltérő devizájú instrumentumok is (pl. svájci frank, cseh korona, angol font, lengyel zloty, román lei, stb.)

Az eszközalap forintban van nyilvántartva, és az eszközalap eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:  
80%-ban MAX Composite Index  
15%-ban MSCI World Index  
5%-ban MSCI Daily Total Return Net Emerging Markets Index

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik **közepes kockázatvállalási hajlandósággal rendelkeznek, és egy jól diverzifikált befektetési lehetőséget keresnek legalább 2-3 éves időtávra. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződője) viseli.**

**Eszközalap befektetési időtávja: Legalább 2–3 év**


**A jelen dokumentumban bemutatott számítások 10 éves tartamra szóló Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 10 évig a Horizont 5+ vegyes eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba.**

## MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK A HORIZONT 5+ VEGYES ESZKÖZALAPBA TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉS ESETÉN, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

### Kockázati mutató

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

alacsonyabb kockázat ← → magasabb kockázat

 A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

### Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés: 3 000 000 Ft<br>Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft |   | 1 év           | 5 év           | 10 év                              |
|---|---|----------------|----------------|------------------------------------|
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek                             |   | Visszavásárlás | Visszavásárlás | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| <b>Stressz</b> forgatókönyv   | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b> | 2 816 831 Ft   | 2 278 908 Ft   | 1 748 015 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -6,11%         | -5,35%         | -5,26%                             |
| <b>Kedvezőtlen</b> forgatókönyv                                       | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b> | 2 932 647 Ft   | 2 787 803 Ft   | 2 616 604 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -2,25%         | -1,46%         | -1,36%                             |
| <b>Mérsékelt</b> forgatókönyv   | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b> | 2 996 797 Ft   | 3 106 481 Ft   | 3 249 374 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -0,11%         | 0,70%          | 0,80%                              |
| <b>Kedvező</b> forgatókönyv   | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b> | 3 061 873 Ft   | 3 458 880 Ft   | 4 028 767 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | 2,06%          | 2,89%          | 2,99%                              |

| Haláleseti forgatókönyv           | Biztosítási szolgáltatás  | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |              |
|-----------------------------------|---|--------------------------|--------------------------|--------------|
| <b>Bármely okú halál</b>          | <b>Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után</b>           | 3 006 797 Ft             | 3 116 481 Ft             | 3 259 374 Ft |
| <b>Közlekedési baleseti halál</b> | <b>További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett</b> | 300 000 Ft               | 0 Ft                     | 0 Ft         |

A fenti adatok 10 éves tartamra szóló biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 Ft-ot fektet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet a Horizont 5+ vegyes eszközalapba történő befektetés esetén. 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 befektetést/terméket.

A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának költségeit. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

## 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 a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Horizont 5+ vegyes eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

### 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.

| Befektetés: 3 000 000 Ft<br>Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 5 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 10 év után<br>váltja vissza |
|--|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>                              | 94 614 Ft                        | 358 898 Ft                       | 702 780 Ft                        |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)             | 3,21%                            | 2,40%                            | 2,30%                             |

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által a **termék ajánlott tartási idejének (10 év) végén** Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

**Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.**

|                            |                                   |       |  |
|----------------------------|-----------------------------------|-------|--|
| <b>Egyszeri költségek</b>  | <b>Belépési költségek</b>         | 0,10% | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.  |
|                            | <b>Kilépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.   |
| <b>Folyó költségek</b>     | <b>Portfólióügyleti költségek</b> | 0,34% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.  |
|                            | <b>Egyéb folyó költségek</b>      | 1,85% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.   |
| <b>Járulékos költségek</b> | <b>Teljesítménydíjak</b>          | 0%    | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felültejesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
|                            | <b>Nyereségrészesedés</b>         | 0%    | A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.  |

## TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok Nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik.

**Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak.** Döntéseinknél mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett évesített eszközalap-hozamok:**

|                          |        |
|--------------------------|--------|
| Stressz forgatókönyv     | -3,41% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | 0,56%  |
| Mérsékelt forgatókönyv   | 2,76%  |
| Kedvező forgatókönyv     | 4,99%  |

Jelen Horizont 5+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem minősül a Polgári törvénykönyv szerint ajánlattételnek és nem része más ajánlatnak sem, a dokumentumban szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek. A Horizont 5+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel és eszközalappal kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától.

A termékre irányadó biztosítási szerződési feltételek, melynek része „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” elnevezésű melléklet (Eszközalap-leírás) a biztosító honlapján a [general.hu/aktivmegtakaritas](http://general.hu/aktivmegtakaritas) oldalon érhetőek el.

**Az Eszközalap-leírás az eszközalappal kapcsolatos valamennyi befektetési kockázatot részletesen bemutatja.**

Jelen Horizont 5+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a [general.hu/aktivmegtakaritas](http://general.hu/aktivmegtakaritas) oldalon kerül sor.

# Világjáró kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

az **Aktív Megtakarítás II.** egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U65EV)

## CÉL

Ez a dokumentum Önt az Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Világjáró kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségével legyen e termékhez választható eszközalap jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében.

## TERMÉK – ESZKÖZALAP

**Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U65EV) választható Világjáró kötvény eszközalap**

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.  
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank  
Dokumentum előállításának időpontja: 2022. szeptember 26.

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

## MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus: Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz választható eszközalap. Az eszközalap nem rendelkezik sem tőke- és/vagy hozamgaranciával, sem tőke- és/vagy hozamvédelemmel.**

**Célkitűzés és befektetési politika:** Az eszközalap befektetési politikájának legfőbb célkitűzése olyan portfólió-összetétel kialakítása, amely hosszú távon a fejlett piaci kötvények hozamát meghaladó megtérülést biztosítson.

Az eszközalap eszközeit a globális kötvénypiacokon elérhető, vonzó hozamlehetőséget kínáló értékpapírokba fekteti, kezdve a globális fejlett és feltörekvő piaci államkötvényektől, a hazai és külföldi hitelintézetek által kibocsátott kötvényeken keresztül, a magasabb hozamú vállalati kötvényekig. Az eszközalap a nem forintban denominált eszközök árfolyamkockázatának kizárása céljából fedezeti ügyleteket köthet. Az eszközalap törekszik a magasabb hozam elérése érdekében alkalmazott befektetésekből származó kockázatokat csökkenteni egy jól diverzifikált portfólió felépítésével. Ennél fogva a befektetési stratégia kialakításánál az eszközalap nagy hangsúlyt fektet a földrajzi, az iparági és a szektorallokáció kialakításra. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt, bankbetétet, a Magyar Állam által forintban kibocsátott értékpapírt.

Az eszközalap aktív befektetési stratégiát folytat, melynek következtében a portfólió összetétele és a befektetések hátralévő átlagos futamideje időbeli korlátozás nélkül eltérhet a referenciaindex összetételétől és hátralévő átlagos futamidejétől.

| Eszközök   | Eszközök megcélzott aránya, befektetési limitek |         |         |
|--|---|---------|---------|
|  | megcélzott arány                                | minimum | maximum |
| Hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF) | 100%  | 70%     | 100%    |

Földrajzi kitéttesség: globális  
Szektoriális kitéttesség: nem értelmezhető  
Devizális kitéttesség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitéttégtől eltérő devizájú instrumentumok is (pl. svájci frank, cseh korona, angol font, lengyel zloty, román lei, stb.)

Az eszközalap forintban van nyilvántartva, és az eszközalap eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:

20%-ban FTSE MTS Eurozone Government Bond 3-5Y,  
20%-ban JPM Government Bond Index Emerging Markets Global Core,  
20%-ban Markit iBoxx EUR Liquid High Yield Index,  
20%-ban iBoxx USD Liquid High Yield Index,  
20%-ban RMAX Index

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik **elsődlegesen a biztonságot tartják szem előtt és befektetésüketől hosszú távon az inflációt meghaladó teljesítményt várnak el. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződője) viseli.**

**Eszközalap befektetési időtávja: Legalább 3–4 év**


**A jelen dokumentumban bemutatott számítások 10 éves tartamra szóló Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 10 évig a Világjáró kötvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba.**

## MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK A VILÁGJÁRÓ KÖTVÉNY ESZKÖZALAPBA TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉS ESETÉN, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

### Kockázati mutató

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

alacsonyabb kockázat ← → magasabb kockázat

 A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

### Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés: 3 000 000 Ft                  |   | 1 év           | 5 év           | 10 év                              |
|---|---|----------------|----------------|------------------------------------|
| Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft |   | Visszavásárlás | Visszavásárlás | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| <b>Stresszforgatókönyv</b>                | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b> | 2 764 609 Ft   | 2 075 249 Ft   | 1 449 296 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -7,85%         | -7,11%         | -7,02%                             |
| <b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>           | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b> | 2 938 570 Ft   | 2 816 079 Ft   | 2 669 983 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -2,05%         | -1,26%         | -1,16%                             |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>             | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b> | 3 023 339 Ft   | 3 246 560 Ft   | 3 549 164 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | 0,78%          | 1,59%          | 1,70%                              |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>               | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b> | 3 110 602 Ft   | 3 743 121 Ft   | 4 718 374 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | 3,69%          | 4,53%          | 4,63%                              |

| Halálesi forgatókönyv             | Biztosítási szolgáltatás  | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
|-----------------------------------|---|--------------------------|--------------------------|
| <b>Bármely okú halál</b>          | <b>Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után</b>           | 3 033 339 Ft             | 3 256 560 Ft             |
| <b>Közlekedési baleseti halál</b> | <b>További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett</b> | 300 000 Ft               | 0 Ft                     |

A fenti adatok 10 éves tartamra szóló biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 Ft-ot fektet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet a Világjáró kötvény eszközalapba történő befektetés esetén. 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 befektetést/terméket.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának költségeit. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

## 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 a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Világjáró kötvény eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

### 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.

| Befektetés: 3 000 000 Ft<br>Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 5 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 10 év után<br>váltja vissza |
|--|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>                              | 105 462 Ft                       | 421 003 Ft                       | 848 154 Ft                        |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)             | 3,58%                            | 2,77%                            | 2,66%                             |

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által a **termék ajánlott tartási idejének (10 év) végén** Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

**Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.**

|                            |                                   |       |   |
|----------------------------|-----------------------------------|-------|---|
| <b>Egyszeri költségek</b>  | <b>Belépési költségek</b>         | 0,10% | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.   |
|                            | <b>Kilépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.  |
| <b>Folyó költségek</b>     | <b>Portfólióügyleti költségek</b> | 0,69% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.   |
|                            | <b>Egyéb folyó költségek</b>      | 1,87% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.  |
| <b>Járulékos költségek</b> | <b>Teljesítménydíjak</b>          | 0%    | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felüلتeljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
|                            | <b>Nyereségrészesedés</b>         | 0%    | A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.   |

## TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok Nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik.

**Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak.** Döntésénél mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett évesített eszközalap-hozamok:**

|                          |        |
|--------------------------|--------|
| Stressz forgatókönyv     | -5,20% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | 0,76%  |
| Mérsékelt forgatókönyv   | 3,67%  |
| Kedvező forgatókönyv     | 6,66%  |

Jelen Világjáró kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem minősül a Polgári törvénykönyv szerint ajánlattételnek és nem része más ajánlatnak sem, a dokumentumban szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek. A Világjáró kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel és eszközalappal kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától.

A termékre irányadó biztosítási szerződési feltételek, melynek része „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” elnevezésű melléklet (Eszközalap-leírás) a biztosító honlapján a [generali.hu/aktivmegtakaritas](http://generali.hu/aktivmegtakaritas) oldalon érhetőek el.

**Az Eszközalap-leírás az eszközalappal kapcsolatos valamennyi befektetési kockázatot részletesen bemutatja.**

Jelen Világjáró kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a [generali.hu/aktivmegtakaritas](http://generali.hu/aktivmegtakaritas) oldalon kerül sor.

# Horizont 10+ vegyes eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

az **Aktív Megtakarítás II.** egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U65EV)

## CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Horizont 10+ vegyes eszközalpra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a termékhez választható eszközalp jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében.

## TERMÉK – ESZKÖZALAP

**Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U65EV) választható Horizont 10+ vegyes eszközalp**

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.

A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank

Dokumentum előállításának időpontja: 2022. szeptember 26.

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

## MILYEN ESZKÖZALPRÓL VAN SZÓ?

**Típus: Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz választható eszközalp. Az eszközalp nem rendelkezik sem tőke- és/vagy hozamgaranciával, sem tőke- és/vagy hozamvédelemmel.**

**Céltűzés és befektetési politika:** Az eszközalp célja, hogy az ajánlott minimális befektetési időtáv alatt az inflációt meghaladó hozamot érjen el egy jól diverzifikált, a piaci várakozások függvényében folyamatosan kiigazított, az ajánlott minimális megtakarítási időszakhoz illő közepes kockázati szintű vegyes eszközösszetétel segítségével.

Az eszközalp eszközeinek 60%-át bankbetétekbe, hazai és külföldi állampapírokba, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvényekbe, 40%-át pedig hazai és nemzetközi részvényekbe, valamint tőzsdén kereskedett befektetési alapokba (ETF) fekteti. A részvényeken belül a megcélzott összetétel: 25% fejlett piaci részvények (Amerikai Egyesült Államok, Nyugat-Európa, Japán), 15% fejlődő piaci részvények (Afrika, Ázsia, Dél-Amerika, Kelet-Közép-Európa). Az eszközalp tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalp a devizakockázat kiszűrése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet.

Az eszközalp összetételét szabályozó megoszlás piaci értéken kerül megállapításra és a meghatározott aránytól (részvény – kötvény) minden értékelési napon legfeljebb ±30 százalékponttal lehet eltérni.

Az eszközalp befektetési célterülete globális. A portfólió összetétele jól diverzifikált, a kockázatokra fordított kiemelt figyelem aktív portfóliómenedzseléssel párosul. A befektetési eszközök kiválasztását segíti az elemzési eszköztár, ahol többek között az értékeltség, hozamkalkulációk, múltbeli teljesítmény, transzparencia, rövid és hosszú távú katalizátorok megtalálása játszanak fontos szerepet.

| Eszközök  | Eszközök megcélzott aránya, befektetési limitek |         |         |
|---|---|---------|---------|
|   | megcélzott arány                                | minimum | maximum |
| Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények | 60%   | 30%     | 90%     |
| Hazai és nemzetközi részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF)                                  | 40%   | 10%     | 70%     |

Földrajzi kitettség: globális

Szektoriális kitettség: nem értelmezhető

Devizális kitettség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

Az eszközalp portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitettségtől eltérő devizájú instrumentumok is (pl. svájci frank, cseh korona, angol font, lengyel zloty, román lei, stb.)

Az eszközalp forintban van nyilvántartva, és az eszközalp eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az eszközalp teljesítményét az eszközalp referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:

60%-ban MAX Composite Index

25%-ban MSCI World Index

15%-ban MSCI Daily Total Return Net Emerging Markets Index

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalp mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik **közepes kockázatvállalási hajlandósággal rendelkeznek, és egy jól diverzifikált befektetési lehetőséget keresnek legalább 3-5 éves időtávra. Az eszközalp árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződője) viseli.**

**Eszközalp befektetési időtávja: Legalább 3-5 év**


**A jelen dokumentumban bemutatott számítások 10 éves tartamra szóló Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 10 évig a Horizont 10+ vegyes eszközalpban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalpba.**

## MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK A HORIZONT 10+ VEGYES ESZKÖZALAPBA TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉS ESETÉN, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

### Kockázati mutató

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

alacsonyabb kockázat ← → magasabb kockázat

 A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

### Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés: 3 000 000 Ft<br>Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft |   | 1 év           | 5 év           | 10 év                              |
|---|---|----------------|----------------|------------------------------------|
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek                             |   | Visszavásárlás | Visszavásárlás | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| <b>Stressz</b> forgatókönyv   | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b> | 2 767 521 Ft   | 2 086 208 Ft   | 1 464 658 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -7,75%         | -7,01%         | -6,92%                             |
| <b>Kedvezőtlen</b> forgatókönyv                                       | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b> | 2 958 812 Ft   | 2 914 460 Ft   | 2 859 903 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -1,37%         | -0,58%         | -0,48%                             |
| <b>Mérsékelt</b> forgatókönyv   | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b> | 3 060 509 Ft   | 3 451 176 Ft   | 4 010 833 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | 2,02%          | 2,84%          | 2,95%                              |
| <b>Kedvező</b> forgatókönyv   | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b> | 3 164 964 Ft   | 4 081 949 Ft   | 5 611 531 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | 5,50%          | 6,35%          | 6,46%                              |

| Haláleseti forgatókönyv           |   | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
|-----------------------------------|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Bármely okú halál</b>          | <b>Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után</b>           | 3 070 509 Ft             | 3 461 176 Ft             | 4 020 833 Ft             |
| <b>Közlekedési baleseti halál</b> | <b>További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett</b> | 300 000 Ft               | 0 Ft                     | 0 Ft                     |

A fenti adatok 10 éves tartamra szóló biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 Ft-ot fektet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet a Horizont 10+ vegyes eszközalapba történő befektetés esetén. 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 befektetést/terméket.

A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

## 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 a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Horizont 10+ vegyes eszközalapra történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

### 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.

| Befektetés: 3 000 000 Ft<br>Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 5 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 10 év után<br>váltja vissza |
|--|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>                              | 99 260 Ft                        | 397 875 Ft                       | 824 895 Ft                        |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)             | 3,40%                            | 2,57%                            | 2,47%                             |

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által a termék ajánlott tartási idejének (10 év) végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

|                            |                                   |       |  |
|----------------------------|-----------------------------------|-------|--|
| <b>Egyszeri költségek</b>  | <b>Belépési költségek</b>         | 0,11% | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.  |
|                            | <b>Kilépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.   |
| <b>Folyó költségek</b>     | <b>Portfólióügyleti költségek</b> | 0,47% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.  |
|                            | <b>Egyéb folyó költségek</b>      | 1,89% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.   |
| <b>Járulékos költségek</b> | <b>Teljesítménydíjak</b>          | 0%    | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felültesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
|                            | <b>Nyereségrészesedés</b>         | 0%    | A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.  |

## TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok Nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik.

**Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak.** Döntésénél mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett évesített eszközalap-hozamok:**

|                          |        |
|--------------------------|--------|
| Stressz forgatókönyv     | -5,10% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | 1,45%  |
| Mérsékelt forgatókönyv   | 4,94%  |
| Kedvező forgatókönyv     | 8,52%  |

Jelen Horizont 10+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem minősül a Polgári törvénykönyv szerint ajánlattételnek és nem része más ajánlatnak sem, a dokumentumban szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek. A Horizont 10+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel és eszközalappal kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától.

A termékre irányadó biztosítási szerződési feltételek, melynek része „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” elnevezésű melléklet (Eszközalap-leírás) a biztosító honlapján a [general.hu/aktivmegtakaritas](http://general.hu/aktivmegtakaritas) oldalon érhetőek el.

**Az Eszközalap-leírás az eszközalappal kapcsolatos valamennyi befektetési kockázatot részletesen bemutatja.**

Jelen Horizont 10+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a [general.hu/aktivmegtakaritas](http://general.hu/aktivmegtakaritas) oldalon kerül sor.

# Horizont 15+ vegyes eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

az **Aktív Megtakarítás II.** egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U65EV)

## CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Horizont 15+ vegyes eszközalpra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a termékhez választható eszközalp jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében.

## TERMÉK – ESZKÖZALAP

**Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U65EV) választható Horizont 15+ vegyes eszközalp**

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.

A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank

Dokumentum előállításának időpontja: 2022. szeptember 26.

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

## MILYEN ESZKÖZALPRÓL VAN SZÓ?

**Típus: Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz választható eszközalp. Az eszközalp nem rendelkezik sem tőke- és/vagy hozamgaranciával, sem tőke- és/vagy hozamvédelemmel.**

**Célkitűzés és befektetési politika:** Az eszközalp célja, hogy az ajánlott minimális befektetési időtáv alatt az inflációt lényegesen meghaladó hozamot érjen el egy jól diverzifikált, a piaci várakozások függvényében folyamatosan kiigazított, magas részvénytartalmú vegyes eszközösszetétel segítségével.

Az eszközalp eszközeinek 40%-át bankbetétekbe, hazai és külföldi állampapírokba, banki, jelzálog-hitelintézetű és vállalati kibocsátású kötvényekbe 60%-át pedig hazai és nemzetközi részvényekbe, valamint tőzsdén kereskedett befektetési alapokba (ETF) fekteti. A részvényeken belül a megcélzott összetétel: 40% fejlett piaci részvények (Amerikai Egyesült Államok, Nyugat-Európa, Japán), 20% fejlődő piaci részvények (Afrika, Ázsia, Dél-Amerika, Kelet-Közép-Európa). Az eszközalp tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalp a devizakockázat kiszűrése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet.

Az eszközalp összetételét szabályozó megoszlás piaci értéken kerül megállapításra és a meghatározott aránytól (részvény – kötvény) minden értékelési napon legfeljebb ±40 százalékponttal lehet eltérni.

Az eszközalp befektetési célterülete globális. A portfólió összetétele jól diverzifikált, a kockázatokra fordított kiemelt figyelem aktív portfóliómenedzseléssel párosul. A befektetési eszközök kiválasztását segíti az elemzési eszköztár, ahol többek között az értékeltség, hozamkalkulációk, múltbeli teljesítmény, transzparencia, rövid és hosszú távú katalizátorok megtalálása játszanak fontos szerepet.

| Eszközök  | Eszközök megcélzott aránya, befektetési limitek |         |         |
|---|---|---------|---------|
|   | megcélzott arány                                | minimum | maximum |
| Hazai és nemzetközi részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF)                                  | 60%   | 20%     | 100%    |
| Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézetű és vállalati kibocsátású kötvények | 40%   | 0%      | 80%     |

Földrajzi kitettség: globális

Szektoriális kitettség: nem értelmezhető

Devizális kitettség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

Az eszközalp portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitettségtől eltérő devizájú instrumentumok is (pl. svájci frank, cseh korona, angol font, lengyel zloty, román lei, stb.)

Az eszközalp forintban van nyilvántartva, és az eszközalp eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az eszközalp teljesítményét az eszközalp referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:

40%-ban MAX Composite Index

40%-ban MSCI World Index

20%-ban MSCI Daily Total Return Net Emerging Markets Index

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalp annak összetétele és jellemzői miatt mindenképp az átmeneti biztonságot kereső, **kockázatkerülő befektetők figyelmébe ajánlott. Az eszközalp árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződjé) viseli.**


**Eszközalp befektetési időtávja: Legalább 5–7 év**

**A jelen dokumentumban bemutatott számítások 10 éves tartamra szóló Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 10 évig a Horizont 15+ vegyes eszközalpban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalpba.**

## MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK A HORIZONT 15+ VEGYES ESZKÖZALAPBA TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉS ESETÉN, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

### Kockázati mutató

|                      |   |   |   |   |   |                   |
|----------------------|---|---|---|---|---|-------------------|
| 1                    | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7                 |
| alacsonyabb kockázat |   |   |   |   |   | magasabb kockázat |

 A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

### Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés: 3 000 000 Ft                  |   | Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft |                |                                    |
|---|---|---|----------------|------------------------------------|
|   |   | 1 év                                      | 5 év           | 10 év                              |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek |   | Visszavásárlás                            | Visszavásárlás | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| <b>Stressz</b> forgatókönyv               | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b> | 2 697 561 Ft                              | 1 835 390 Ft   | 1 133 321 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -10,08%                                   | -9,36%         | -9,28%                             |
| <b>Kedvezőtlen</b> forgatókönyv           | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b> | 2 987 540 Ft                              | 3 058 778 Ft   | 3 150 301 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -0,42%                                    | 0,39%          | 0,49%                              |
| <b>Mérsékelt</b> forgatókönyv             | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b> | 3 133 855 Ft                              | 3 885 178 Ft   | 5 083 423 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | 4,46%                                     | 5,31%          | 5,42%                              |
| <b>Kedvező</b> forgatókönyv               | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b> | 3 286 379 Ft                              | 4 927 603 Ft   | 8 178 097 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | 9,55%                                     | 10,43%         | 10,55%                             |

| Haláleseti forgatókönyv           |   | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
|-----------------------------------|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Bármely okú halál</b>          | <b>Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után</b>           | 3 143 855 Ft             | 3 895 178 Ft             | 5 093 423 Ft             |
| <b>Közlekedési baleseti halál</b> | <b>További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett</b> | 300 000 Ft               | 0 Ft                     | 0 Ft                     |

A fenti adatok 10 éves tartamra szóló biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 Ft-ot fektet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet a Horizont 15+ vegyes eszközalapba történő befektetés esetén. 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 befektetést/terméket.

A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

## 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 a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Horizont 15+ vegyes eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

### 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.

| Befektetés: 3 000 000 Ft<br>Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 5 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 10 év után<br>váltja vissza |
|--|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>                              | 104 481 Ft                       | 445 493 Ft                       | 988 154 Ft                        |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)             | 3,61%                            | 2,76%                            | 2,65%                             |

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által a **termék ajánlott tartási idejének (10 év) végén** Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

**Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.**

|                            |                                   |       |   |
|----------------------------|-----------------------------------|-------|---|
| <b>Egyszeri költségek</b>  | <b>Belépési költségek</b>         | 0,11% | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.   |
|                            | <b>Kilépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.  |
| <b>Folyó költségek</b>     | <b>Portfólióügyleti költségek</b> | 0,61% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.   |
|                            | <b>Egyéb folyó költségek</b>      | 1,93% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.  |
| <b>Járulékos költségek</b> | <b>Teljesítménydíjak</b>          | 0%    | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
|                            | <b>Nyereségrészesedés</b>         | 0%    | A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.   |

## TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok Nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik.

**Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak.** Döntéseinel mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett évesített eszközalap-hozamok:**

|                          |        |
|--------------------------|--------|
| Stressz forgatókönyv     | -7,50% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | 2,44%  |
| Mérsékelt forgatókönyv   | 7,46%  |
| Kedvező forgatókönyv     | 12,69% |

Jelen Horizont 15+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem minősül a Polgári törvénykönyv szerint ajánlattételnek és nem része más ajánlatnak sem, a dokumentumban szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek. A Horizont 15+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel és eszközalappal kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától.

A termékre irányadó biztosítási szerződési feltételek, melynek része „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” elnevezésű melléklet (Eszközalap-leírás) a biztosító honlapján a [general.hu/aktivmegtakaritas](http://general.hu/aktivmegtakaritas) oldalon érhetőek el.

**Az Eszközalap-leírás az eszközalappal kapcsolatos valamennyi befektetési kockázatot részletesen bemutatja.**

Jelen Horizont 15+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a [general.hu/aktivmegtakaritas](http://general.hu/aktivmegtakaritas) oldalon kerül sor.

# Hazai részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

az **Aktív Megtakarítás II.** egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U65EV)

## CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Hazai részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termékhez választható eszközalap jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében.

## TERMÉK – ESZKÖZALAP

**Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U65EV) választható Hazai részvény eszközalap**

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.  
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank  
Dokumentum előállításának időpontja: 2022. szeptember 26.

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

## MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

**Típus: Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz választható eszközalap. Az eszközalap nem rendelkezik sem tőke- és/vagy hozamgaranciával, sem tőke- és/vagy hozamvédelemmel.**

**Céltűzés és befektetési politika:** Az eszközalap célja, hogy megfelelő kockázatvállalás mellett részesedést nyújtson a Magyarországon működő vállalatok értéknövekedéséből. Az eszközalap az emelkedő pozitív irányú, hosszú távú részvénypiaci tendenciák kihasználására jött létre.

Az eszközalap pénzeszközeit legalább 70%-ban a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett, hosszabb távon kedvező növekedési kilátásokkal rendelkező részvényekbe fekteti. A meghatározó részvényindex, a BUX komponensei mellett – nem meghatározó súllyal – a portfólió részét képezhetik jellemzően kisebb kapitalizációjú, az indexben még nem reprezentált vállalatok részvényei is. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt, bankbetétet, a Magyar Állam által forintban kibocsátott értékpapírt. Az eszközalap aktív befektetési stratégiát folytat, melynek következtében a portfólió részvényösszetétele időbeli korlátozás nélkül eltérhet a referenciaindex összetételétől.

| Eszközök  | Eszközök megcélzott aránya, befektetési limitek |         |         |
|---|---|---------|---------|
|   | megcélzott arány                                | minimum | maximum |
| Budapesti Értéktőzsdén jegyzett részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF)                                      | 80%   | 70%     | 100%    |
| Bankszámlapénz, bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények | 20%   | 0%      | 30%     |

Földrajzi kitétség: hazai  
Szektoriális kitétség: nem értelmezhető  
Devizális kitétség: forint

Az eszközalap forintban van nyilvántartva, és az eszközalap eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:

80%-ban BUX Index  
20%-ban RMAX Index

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a **magasabb hozam érdekében hajlandóak kockázatot vállalni, és elviselik a befektetésük értékének ingadozását. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződjé) viseli.**

**Eszközalap befektetési időtávja: Legalább 3–5 év**


**A jelen dokumentumban bemutatott számítások 10 éves tartamra szóló Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 10 évig a Hazai részvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba.**

## MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A HAZAI RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPBA TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉS ESETÉN, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

### Kockázati mutató

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

alacsonyabb kockázat ← → magasabb kockázat

 A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

### Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés: 3 000 000 Ft<br>Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft |   | 1 év           | 5 év           | 10 év                              |
|---|---|----------------|----------------|------------------------------------|
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek                             |   | Visszavásárlás | Visszavásárlás | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| <b>Stressz</b> forgatókönyv   | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b> | 2 536 937 Ft   | 1 349 992 Ft   | 612 503 Ft                         |
|   | Éves átlagos hozam  | -15,44%        | -14,76%        | -14,69%                            |
| <b>Kedvezőtlen</b> forgatókönyv                                       | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b> | 2 978 196 Ft   | 3 011 222 Ft   | 3 053 058 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -0,73%         | 0,07%          | 0,18%                              |
| <b>Mérsékelt</b> forgatókönyv   | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b> | 3 207 355 Ft   | 4 362 820 Ft   | 6 410 542 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | 6,91%          | 7,78%          | 7,89%                              |
| <b>Kedvező</b> forgatókönyv   | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b> | 3 451 588 Ft   | 6 297 504 Ft   | 13 358 092 Ft                      |
|   | Éves átlagos hozam  | 15,05%         | 15,99%         | 16,11%                             |

| Halálesi forgatókönyv             | Biztosítási szolgáltatás  | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |              |
|-----------------------------------|---|--------------------------|--------------------------|--------------|
| <b>Bármely okú halál</b>          | <b>Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után</b>           | 3 217 355 Ft             | 4 372 820 Ft             | 6 420 542 Ft |
| <b>Közlekedési baleseti halál</b> | <b>További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett</b> | 300 000 Ft               | 0 Ft                     | 0 Ft         |

A fenti adatok 10 éves tartamra szóló biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 3 000 000 Ft-ot fektet be.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet a Hazai részvény eszközalapba történő befektetés esetén. 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 befektetést/terméket.

A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának költségeit. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

## 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 egyszerű, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Hazai részvény eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, a jövőben változhatnak.

### 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.

| Befektetés: 3 000 000 Ft<br>Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 5 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 10 év után<br>váltja vissza |
|--|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>                              | 106 033 Ft                       | 475 484 Ft                       | 1 128 577 Ft                      |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)             | 3,70%                            | 2,83%                            | 2,72%                             |

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által a **termék ajánlott tartási idejének (10 év) végén** Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

### Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

|                            |                                   |       |  |
|----------------------------|-----------------------------------|-------|--|
| <b>Egyszeri költségek</b>  | <b>Belépési költségek</b>         | 0,11% | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.  |
|                            | <b>Kilépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.   |
| <b>Folyó költségek</b>     | <b>Portfólióügyleti költségek</b> | 0,63% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.  |
|                            | <b>Egyéb folyó költségek</b>      | 1,98% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.   |
| <b>Járulékos költségek</b> | <b>Teljesítménydíjak</b>          | 0%    | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felütl-jesíti referenciáértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
|                            | <b>Nyereségrészesedés</b>         | 0%    | A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.  |

## TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok Nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik.

**Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak.** Döntéseinel mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett évesített eszközalap-hozamok:**

|                          |         |
|--------------------------|---------|
| Stressz forgatókönyv     | -13,01% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | 2,12%   |
| Mérsékelt forgatókönyv   | 9,98%   |
| Kedvező forgatókönyv     | 18,35%  |

Jelen Hazai részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem minősül a Polgári törvénykönyv szerint ajánlattételnek és nem része más ajánlatnak sem, a dokumentumban szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek. A Hazai részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel és eszközalappal kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától.

A termékre irányadó biztosítási szerződési feltételek, melynek része „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” elnevezésű melléklet (Eszközalap-leírás) a biztosító honlapján a [general.hu/aktivmegtakaritas](http://general.hu/aktivmegtakaritas) oldalon érhetőek el.

**Az Eszközalap-leírás az eszközalappal kapcsolatos valamennyi befektetési kockázatot részletesen bemutatja.**

Jelen Hazai részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a [general.hu/aktivmegtakaritas](http://general.hu/aktivmegtakaritas) oldalon kerül sor.