

# Eszközalapokra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a **nyugdíjbiztosításként köthető**

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

Hatályos: 2025. április 22-étől

Nysz.: 24986



# GENERALI

# Tartalomjegyzék

---

|                                                                                                            |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Pénzpiaci 2016 eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum . . . . .              | 3  |
| Hazai kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum . . . . .               | 6  |
| Tallózó abszolút hozam eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum . . . . .      | 9  |
| Horizont 5+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum. . . . .           | 12 |
| Világjáró kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum. . . . .            | 15 |
| Horizont 10+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum. . . . .          | 18 |
| Horizont 15+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum. . . . .          | 21 |
| Hazai részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum . . . . .              | 24 |
| Fejlett világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum. . . . .       | 27 |
| Világmarkák részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum . . . . .        | 30 |
| Fejlődő világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum . . . . .      | 33 |
| Innováció részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum . . . . .          | 36 |
| Fenntartható Világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum . . . . . | 39 |

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

# Pénzpiaci 2016 eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

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

## CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó 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

**Nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67P) választható Pénzpiaci 2016 eszközalap**

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2025. április 22.

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 közép távon 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.

| Eszközők                                                                                                                                                                                     | Eszközők megcélzott aránya, befektetési limitek |         |         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------|---------|
|                                                                                                                                                                                              | 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 kitettség: hazai

Szektoriális kitettség: nem értelmezhető

Devizális kitettség: 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 mindenekelőtt 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 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Pénzpiaci 2016 eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.

## 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 20 évig megtartja a terméket.

Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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 2. osztályba soroltuk, amely alacsony kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket 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

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadó-jának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2000. március – 2025. március között végrehajtott befektetésre vonatkozik. Az eszközalap indulása előtti időszak számításaihoz referenciaindexeket alkalmaztunk.

| Ajánlott tartási idő: 20 év                              |                                                                                                |                               |                                |                                        |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------|
| Befektetés (teljes befizetés évente) (példa): 400 000 Ft |                                                                                                |                               |                                |                                        |
| Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft                |                                                                                                | Ha Ön 1 év után visszavásárol | Ha Ön 10 év után visszavásárol | Ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek                |                                                                                                | Visszavásárlás                | Visszavásárlás                 | Biztosítási (elérési) szolgáltatás     |
| Minimum                                                  | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. |                               |                                |                                        |
| Stresszforgatókönyv                                      | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 114 783 Ft                    | 3 198 934 Ft                   | 6 500 951 Ft                           |
|                                                          | Éves átlagos hozam                                                                             | -94,56%                       | -4,50%                         | -2,12%                                 |
| Kedvezőtlen forgatókönyv                                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 117 452 Ft                    | 3 746 169 Ft                   | 8 947 538 Ft                           |
|                                                          | Éves átlagos hozam                                                                             | -94,17%                       | -1,31%                         | 1,10%                                  |
| Mérsékelt forgatókönyv                                   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 119 080 Ft                    | 4 133 781 Ft                   | 11 018 761 Ft                          |
|                                                          | Éves átlagos hozam                                                                             | -93,93%                       | 0,65%                          | 3,08%                                  |
| Kedvező forgatókönyv                                     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 119 698 Ft                    | 4 292 910 Ft                   | 11 954 688 Ft                          |
|                                                          | Éves átlagos hozam                                                                             | -93,83%                       | 1,40%                          | 3,84%                                  |
| Felhalmozott befektetett összeg                          |                                                                                                | 400 000 Ft                    | 4 000 000 Ft                   | 8 000 000 Ft                           |

| Forgatókönyv halálesetre, nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy egészségkárosodásra |                                                                              | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Bármely okú halál                                                                   | Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 947 080 Ft               | 4 513 781 Ft             | 11 118 761 Ft            |
| Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy egészségkárosodás                               | Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után         | 147 080 Ft               | 4 413 781 Ft             | 11 018 761 Ft            |
| Felhalmozott biztosítási díj (befizetett kockázati díjrész)                         |                                                                              | 0 Ft                     | 0 Ft                     | 0 Ft                     |

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

### A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

|                           | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 10 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 20 év után<br>szolgáltatást igényel |
|---------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>     | 272 895 Ft                       | 661 755 Ft                        | 1 984 539 Ft                              |
| <b>Éves költséghatás*</b> | 94,62%                           | 4,51% minden évben                | 2,08% minden évben                        |

\* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 5,16% lesz a költségek előtt és 3,08% a költségek után.

### A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor                         |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás,<br>ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| <b>Belépési költségek</b>                                             | Nem számítunk fel belépési díjat.                                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                           |
| <b>Kilépési költségek</b>                                             | E termékért nem számítunk fel kilépési költséget.                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                           |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                              |
| <b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b> | A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                                                                                                                       | 1,96%                                                        |
| <b>Ügyleti költségek</b>                                              | Az Ön befektetése éves értékének 0,12%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,12%                                                        |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                              |
| <b>Teljesítménydíjak</b>                                              | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.                                                                                                                                                                                                           | 0%                                                           |

## 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, havi díjfizetési gyakoriságot és csoportos beszedési megbízást feltételezve.** Döntéseinel mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

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/mylifeextraplus](http://generali.hu/mylifeextraplus) oldalon érhetőek el.

**Az Eszközalap-leírás az eszközalappal 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/mylifeextraplus](http://generali.hu/mylifeextraplus) oldalon kerül sor.

# Hazai kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

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

## CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Hazai kötvény 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

**Nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67P) választható Hazai kötvény eszközalap**

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2025. április 22.

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 pénzeszközeit 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.

| Eszközök                                                                                                                                                                                                                           | Eszközök 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 kitettség: hazai  
Szektoriális kitettség: nem értelmezhető  
Devizális kitettség: 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 mindenekelőtt azoknak a befektetőknek 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 szerződője) viseli.**

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

A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Hazai kötvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.

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

Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket.**  
Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2000. március – 2025. március között végrehajtott befektetésre vonatkozik. Az eszközalap indulása előtti időszak számításaihoz referenciaindexeket alkalmaztunk.

|                                                                                    |                                                                                                |                                   |                                    |                                           |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------|
| Ajánlott tartási idő:                                                              |                                                                                                | 20 év                             |                                    |                                           |
| Befektetés (teljes befizetés évente) (példa):                                      |                                                                                                | 400 000 Ft                        |                                    |                                           |
| Biztosítási díj (kockázati díjrész):                                               |                                                                                                | 0 Ft                              |                                    |                                           |
|                                                                                    |                                                                                                | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárlás | Ha Ön 10 év után<br>visszavásárlás | Ha Ön 20 év után<br>szolgáltatást igényel |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek                                          |                                                                                                | Visszavásárlás                    | Visszavásárlás                     | Biztosítási (elérési)<br>szolgáltatás     |
| Minimum                                                                            | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. |                                   |                                    |                                           |
| Stresszforgatókönyv                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 111 617 Ft                        | 2 630 923 Ft                       | 4 499 122 Ft                              |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                             | -95,01%                           | -8,58%                             | -6,20%                                    |
| Kedvezőtlen forgatókönyv                                                           | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 116 101 Ft                        | 3 402 887 Ft                       | 7 338 255 Ft                              |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                             | -94,37%                           | -3,24%                             | -0,87%                                    |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                             | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 119 669 Ft                        | 4 215 019 Ft                       | 11 467 789 Ft                             |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                             | -93,84%                           | 1,04%                              | 3,45%                                     |
| Kedvező forgatókönyv                                                               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 120 820 Ft                        | 4 523 528 Ft                       | 13 374 776 Ft                             |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                             | -93,66%                           | 2,42%                              | 4,86%                                     |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                    |                                                                                                | 400 000 Ft                        | 4 000 000 Ft                       | 8 000 000 Ft                              |
| Forgatókönyv halálesetre, nyugdíjogosultság megszerzésére vagy egészségkárosodásra |                                                                                                | Biztosítási szolgáltatás          | Biztosítási szolgáltatás           | Biztosítási szolgáltatás                  |
| Bármely okú halál                                                                  | Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után                   | 947 669 Ft                        | 4 595 019 Ft                       | 11 567 789 Ft                             |
| Nyugdíjogosultság megszerzése vagy egészségkárosodás                               | Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után                           | 147 669 Ft                        | 4 495 019 Ft                       | 11 467 789 Ft                             |
| Felhalmozott biztosítási díj (befizetett kockázati díjrész)                        |                                                                                                | 0 Ft                              | 0 Ft                               | 0 Ft                                      |

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

### A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

|                       | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 10 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 20 év után<br>szolgáltatást igényel |
|-----------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>Teljes költség</b> | 272 941 Ft                       | 739 475 Ft                        | 2 423 184 Ft                              |
| Éves költséghatás*    | 94,68%                           | 4,96% minden évben                | 2,54% minden évben                        |

\* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 5,99% lesz a költségek előtt és 3,45% a költségek után.

### A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor                         |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás,<br>ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| <b>Belépési költségek</b>                                             | Nem számítunk fel belépési díjat.                                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                           |
| <b>Kilépési költségek</b>                                             | E termékért nem számítunk fel kilépési költséget.                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                           |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                              |
| <b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b> | A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                                                                                                                       | 2,36%                                                        |
| <b>Ügyleti költségek</b>                                              | Az Ön befektetése éves értékének 0,18%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,18%                                                        |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                              |
| <b>Teljesítménydíjak</b>                                              | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.                                                                                                                                                                                                           | 0%                                                           |

## 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, havi díjfizetési gyakoriságot és csoportos beszédési megbízást feltételezve.** Döntéseinél mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

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 [generali.hu/mylifeextraplus](https://www.generali.hu/mylifeextraplus) 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 [generali.hu/mylifeextraplus](https://www.generali.hu/mylifeextraplus) oldalon kerül sor.



# Tallózó abszolút hozam eszközalapra vonatkozó speciális információt tartalmazó dokumentum

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

## CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó 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

**Nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67P) választható Tallózó abszolút hozam eszközalap**

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2025. április 22.

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 diverzifikált, ahol egy-egy tranzakció mérete mérsékelt a teljes eszközállományhoz képest. A kockázati szintekre fordított kiemelt figyelem és veszteségminimalizálás aktív portfóliómenedzseléssel párosul. A legnagyobb körülményekkel 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.

| Eszközők                                                                                                                                                                                                              | Eszközők mecélzott aránya, befektetési limiték |         |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------|---------|
|                                                                                                                                                                                                                       | mecélzott arány                                | minimum | maximum |
| Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású 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

**Mecélzott lakossági befektető:** Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a **mérsékelt kockázatvállaló ügyfeleknek ajánlott**, akik a kockázatmentes befektetéseknél magasabb hozamra vágnak, egy jól diverzifikált befektetési lehetőséget keresnek. **Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerzője) viseli.**

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

A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Tallózó abszolút hozam eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.

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

Kockázati mutató



 A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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 2. osztályba soroltuk, amely alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket 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

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadó-jának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2000. március – 2025. március között végrehajtott befektetésre vonatkozik. Az eszközalap indulása előtti időszak számításaihoz referenciaindexeket alkalmaztunk.

|                                               |                                                                                                |                               |                                |                                        |
|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------|
| Ajánlott tartási idő:                         |                                                                                                | 20 év                         |                                |                                        |
| Befektetés (teljes befizetés évente) (példa): |                                                                                                | 400 000 Ft                    |                                |                                        |
| Biztosítási díj (kockázati díjrész):          |                                                                                                | 0 Ft                          |                                |                                        |
|                                               |                                                                                                | Ha Ön 1 év után visszavásárol | Ha Ön 10 év után visszavásárol | Ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek     |                                                                                                | Visszavásárlás                | Visszavásárlás                 | Biztosítási (elérési) szolgáltatás     |
| Minimum                                       | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. |                               |                                |                                        |
| Stresszforgatókönyv                           | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 114 012 Ft                    | 3 013 329 Ft                   | 5 782 562 Ft                           |
|                                               | Éves átlagos hozam                                                                             | -94,67%                       | -5,73%                         | -3,37%                                 |
| Kedvezőtlen forgatókönyv                      | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 119 292 Ft                    | 4 119 158 Ft                   | 10 914 381 Ft                          |
|                                               | Éves átlagos hozam                                                                             | -93,89%                       | 0,58%                          | 2,99%                                  |
| Mérsékelt forgatókönyv                        | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 119 664 Ft                    | 4 213 568 Ft                   | 11 459 272 Ft                          |
|                                               | Éves átlagos hozam                                                                             | -93,84%                       | 1,03%                          | 3,45%                                  |
| Kedvező forgatókönyv                          | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 119 961 Ft                    | 4 290 792 Ft                   | 11 918 228 Ft                          |
|                                               | Éves átlagos hozam                                                                             | -93,79%                       | 1,39%                          | 3,81%                                  |
| Felhalmozott befektetett összeg               |                                                                                                | 400 000 Ft                    | 4 000 000 Ft                   | 8 000 000 Ft                           |

|                                                                                     |                                                                              |                          |                          |                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Forgatókönyv halálesetre, nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy egészségkárosodásra |                                                                              | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
| Bármely okú halál                                                                   | Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 947 664 Ft               | 4 593 568 Ft             | 11 559 272 Ft            |
| Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy egészségkárosodás                               | Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után         | 147 664 Ft               | 4 493 568 Ft             | 11 459 272 Ft            |
| Felhalmozott biztosítási díj (befizetett kockázati díjrész)                         |                                                                              | 0 Ft                     | 0 Ft                     | 0 Ft                     |

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

### A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

|                           | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 10 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 20 év után<br>szolgáltatást igényel |
|---------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>     | 273 196 Ft                       | 799 875 Ft                        | 2 735 716 Ft                              |
| <b>Éves költséghatás*</b> | 95,01%                           | 5,29% minden évben                | 2,87% minden évben                        |

\* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 6,31% lesz a költségek előtt és 3,45% a költségek után.

### A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor                         |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás,<br>ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| <b>Belépési költségek</b>                                             | Nem számítunk fel belépési díjat.                                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                           |
| <b>Kilépési költségek</b>                                             | E termékért nem számítunk fel kilépési költséget.                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                           |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                              |
| <b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b> | A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                                                                                                                       | 2,36%                                                        |
| <b>Ügyleti költségek</b>                                              | Az Ön befektetése éves értékének 0,51%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,51%                                                        |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                              |
| <b>Teljesítménydíjak</b>                                              | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.                                                                                                                                                                                                           | 0%                                                           |

## 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, havi díjfizetési gyakoriságot és csoportos beszédési megbízást feltételezve.** Döntéseinél mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

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/mylifextraplus](http://generali.hu/mylifextraplus) 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/mylifextraplus](http://generali.hu/mylifextraplus) oldalon kerül sor.

## Horizont 5+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információt tartalmazó dokumentum

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

### CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Horizont 5+ vegyes eszközalapra 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

**Nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67P) választható**

**Horizont 5+ vegyes eszközalap**

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2025. április 22.

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 megoszlás 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 kitérttség: globális  
Szektoriális kitérttség: nem értelmezhető  
Devizális kitérttség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitértségtől 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 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Horizont 5+ vegyes eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.

## 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 20 évig megtartja a terméket.  
Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2000. március – 2025. március között végrehajtott befektetésre vonatkozik. Az eszközalap indulása előtti időszak számításaihoz referenciaindexeket alkalmaztunk.

| Ajánlott tartási idő: 20 év                              |                                                                                                |                               |                                |                                        |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------|
| Befektetés (teljes befizetés évente) (példa): 400 000 Ft |                                                                                                |                               |                                |                                        |
| Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft                |                                                                                                | Ha Ön 1 év után visszavásárol | Ha Ön 10 év után visszavásárol | Ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek                |                                                                                                | Visszavásárlás                | Visszavásárlás                 | Biztosítási (elérési) szolgáltatás     |
| <b>Minimum</b>                                           | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. |                               |                                |                                        |
| <b>Stresszforatókönyv</b>                                | <b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>                               | 111 299 Ft                    | 2 584 657 Ft                   | 4 359 271 Ft                           |
|                                                          | Éves átlagos hozam                                                                             | -95,05%                       | -8,96%                         | -6,58%                                 |
| <b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>                          | <b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>                               | 118 085 Ft                    | 3 829 392 Ft                   | 9 351 087 Ft                           |
|                                                          | Éves átlagos hozam                                                                             | -94,08%                       | -0,87%                         | 1,53%                                  |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>                            | <b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>                               | 119 878 Ft                    | 4 269 100 Ft                   | 11 788 096 Ft                          |
|                                                          | Éves átlagos hozam                                                                             | -93,80%                       | 1,29%                          | 3,71%                                  |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>                              | <b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>                               | 120 315 Ft                    | 4 385 032 Ft                   | 12 494 654 Ft                          |
|                                                          | Éves átlagos hozam                                                                             | -93,74%                       | 1,81%                          | 4,24%                                  |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                   |                                                                                                | 400 000 Ft                    | 4 000 000 Ft                   | 8 000 000 Ft                           |

| Forgatókönyv halálesetre, nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy egészségkárosodásra | Biztosítási szolgáltatás                                                            | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Bármely okú halál</b>                                                            | <b>Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után</b> | 947 878 Ft               | 4 649 100 Ft             |
| <b>Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy egészségkárosodás</b>                        | <b>Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után</b>         | 147 878 Ft               | 4 549 100 Ft             |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (befizetett kockázati díjrész)</b>                  |                                                                                     | 0 Ft                     | 0 Ft                     |

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

### A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

|                           | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 10 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 20 év után<br>szolgáltatást igényel |
|---------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>     | 273 076 Ft                       | 774 857 Ft                        | 2 627 927 Ft                              |
| <b>Éves költséghatás*</b> | 94,86%                           | 5,15% minden évben                | 2,73% minden évben                        |

\* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 6,44% lesz a költségek előtt és 3,71% a költségek után.

### A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor                         |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás,<br>ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| <b>Belépési költségek</b>                                             | Nem számítunk fel belépési díjat.                                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                           |
| <b>Kilépési költségek</b>                                             | E termékért nem számítunk fel kilépési költséget.                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                           |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                              |
| <b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b> | A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                                                                                                                       | 2,38%                                                        |
| <b>Ügyleti költségek</b>                                              | Az Ön befektetése éves értékének 0,36%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,36%                                                        |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                              |
| <b>Teljesítménydíjak</b>                                              | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.                                                                                                                                                                                                           | 0%                                                           |

## 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, havi díjfizetési gyakoriságot és csoportos beszedési megbízást feltételezve.** Döntéseinek mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

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 [generali.hu/mylifeextraplus](http://generali.hu/mylifeextraplus) 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 [generali.hu/mylifeextraplus](http://generali.hu/mylifeextraplus) oldalon kerül sor.

# Világjáró kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

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

## CÉL

Ez a dokumentum Önt a nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó 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 segítségére legyen a termékhez választható eszközalap jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében.

## TERMÉK – ESZKÖZALAP

**Nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67P) választható Világjáró kötvény eszközalap**

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2025. április 22.

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 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:

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 összetétele és jellemzői miatt mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik egy **mérsékelt kockázatú, megfelelően diverzifikált, vonzó befektetési potenciált kínáló lehetőséget keresnek. 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 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Világjáró kötvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.**



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

Kockázati mutató



 A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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 2. osztályba soroltuk, amely alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket 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

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2000. március – 2025. március között végrehajtott befektetésre vonatkozik. Az eszközalap indulása előtti időszak számításaihoz referenciaindexeket alkalmaztunk.

|                                                                                     |                                                                                                |                                   |                                    |                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------|
| Ajánlott tartási idő:                                                               |                                                                                                | 20 év                             |                                    |                                           |
| Befektetés (teljes befizetés évente) (példa):                                       |                                                                                                | 400 000 Ft                        |                                    |                                           |
| Biztosítási díj (kockázati díjrész):                                                |                                                                                                | 0 Ft                              |                                    |                                           |
|                                                                                     |                                                                                                | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárlás | Ha Ön 10 év után<br>visszavásárlás | Ha Ön 20 év után<br>szolgáltatást igényel |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek                                           |                                                                                                | Visszavásárlás                    | Visszavásárlás                     | Biztosítási (elérési)<br>szolgáltatás     |
| Minimum                                                                             | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. |                                   |                                    |                                           |
| Stressz forgatókönyv                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 111 935 Ft                        | 2 678 158 Ft                       | 4 645 243 Ft                              |
|                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                             | -94,96%                           | -8,20%                             | -5,83%                                    |
| Kedvezőtlen forgatókönyv                                                            | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 117 702 Ft                        | 3 742 356 Ft                       | 8 912 982 Ft                              |
|                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                             | -94,13%                           | -1,33%                             | 1,06%                                     |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 118 895 Ft                        | 4 021 231 Ft                       | 10 367 807 Ft                             |
|                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                             | -93,95%                           | 0,10%                              | 2,51%                                     |
| Kedvező forgatókönyv                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 119 481 Ft                        | 4 166 802 Ft                       | 11 187 145 Ft                             |
|                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                             | -93,86%                           | 0,81%                              | 3,22%                                     |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                     |                                                                                                | 400 000 Ft                        | 4 000 000 Ft                       | 8 000 000 Ft                              |
| Forgatókönyv halálesetre, nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy egészségkárosodásra |                                                                                                | Biztosítási szolgáltatás          | Biztosítási szolgáltatás           | Biztosítási szolgáltatás                  |
| Bármely okú halál                                                                   | Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után                   | 946 895 Ft                        | 4 401 231 Ft                       | 10 467 807 Ft                             |
| Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy egészségkárosodás                               | Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után                           | 146 895 Ft                        | 4 301 231 Ft                       | 10 367 807 Ft                             |
| Felhalmozott biztosítási díj (befizetett kockázati díjrész)                         |                                                                                                | 0 Ft                              | 0 Ft                               | 0 Ft                                      |



## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

### A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

|                           | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 10 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 20 év után<br>szolgáltatást igényel |
|---------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>     | 273 267 Ft                       | 803 315 Ft                        | 2 673 375 Ft                              |
| <b>Éves költséghatás*</b> | 95,10%                           | 5,29% minden évben                | 2,89% minden évben                        |

\* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 5,40% lesz a költségek előtt és 2,51% a költségek után.

### A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor                         |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás,<br>ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| <b>Belépési költség</b>                                               | Nem számítunk fel belépési díjat.                                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                           |
| <b>Kilépési költség</b>                                               | E termékért nem számítunk fel kilépési költséget.                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                           |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                              |
| <b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b> | A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                                                                                                                       | 2,29%                                                        |
| <b>Ügyleti költségek</b>                                              | Az Ön befektetése éves értékének 0,60%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,60%                                                        |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                              |
| <b>Teljesítménydíjak</b>                                              | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.                                                                                                                                                                                                           | 0%                                                           |

## 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, havi díjfizetési gyakoriságot és csoportos beszédési megbízást feltételezve.** Döntéseinek mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

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/mylifeextraplus](http://generali.hu/mylifeextraplus) 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/mylifeextraplus](http://generali.hu/mylifeextraplus) oldalon kerül sor.

## Horizont 10+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

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

### CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Horizont 10+ vegyes 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

**Nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67P) választható Horizont 10+ vegyes eszközalap**

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2025. április 22.

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 az inflációt meghaladó hozamot érjen el egy jól diversifikált, a piaci várakozások függvényében folyamatosan kiigazított, az ajánlott minimális megtakarítási időszakhoz illő közepes kockázati szintű vegyes eszközösszetétel segítségével.

Az eszközalap 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 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 megoszlás piaci értéken kerül megállapításra és a meghatározott aránytól (részvény – kötvény) minden értékelési napon legfeljebb  $\pm 30$  százalékponttal lehet eltérni.

Az eszközalap befektetési célterülete globális. A portfólió összetétele jól diversifikált, 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 és hosszú távú katalizátorok megtalálása játszanak fontos szerepet.

| Eszközők                                                                                                      | Eszközők 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 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:

60%-ban MAX Composite Index

25%-ban MSCI World Index

15%-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 diversifikált befektetési lehetőséget keresnek legalább 3-5 éves időtávra. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződője) viseli.**

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

A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Horizont 10+ vegyes eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.

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

Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket.**  
Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadó-jának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.  
Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.  
A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.  
A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2000. március – 2025. március között végrehajtott befektetésre vonatkozik. Az eszközalap indulása előtti időszak számításaihoz referenciaindexeket alkalmaztunk.

|                                                                                        |                                                                                                |                                  |                                   |                                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|
| Ajánlott tartási idő:                                                                  |                                                                                                | 20 év                            |                                   |                                           |
| Befektetés (teljes befizetés évente) (példa):                                          |                                                                                                | 400 000 Ft                       |                                   |                                           |
| Biztosítási díj (kockázati díjrész):                                                   |                                                                                                | 0 Ft                             |                                   |                                           |
|                                                                                        |                                                                                                | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 10 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 20 év után<br>szolgáltatást igényel |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek                                              |                                                                                                | Visszavásárlás                   | Visszavásárlás                    | Biztosítási (elérési)<br>szolgáltatás     |
| Minimum                                                                                | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. |                                  |                                   |                                           |
| Stresszforgatókönyv                                                                    | Ezt az összeget kaphatja vissza<br>a költségek levonása után                                   | 110 424 Ft                       | 2 462 573 Ft                      | 4 005 531 Ft                              |
|                                                                                        | Éves átlagos hozam                                                                             | -95,17%                          | -9,99%                            | -7,60%                                    |
| Kedvezőtlen<br>forgatókönyv                                                            | Ezt az összeget kaphatja vissza<br>a költségek levonása után                                   | 118 986 Ft                       | 4 043 437 Ft                      | 10 490 102 Ft                             |
|                                                                                        | Éves átlagos hozam                                                                             | -93,94%                          | 0,21%                             | 2,62%                                     |
| Mérsékelt<br>forgatókönyv                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza<br>a költségek levonása után                                   | 120 002 Ft                       | 4 301 562 Ft                      | 11 983 193 Ft                             |
|                                                                                        | Éves átlagos hozam                                                                             | -93,78%                          | 1,44%                             | 3,86%                                     |
| Kedvező<br>forgatókönyv                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza<br>a költségek levonása után                                   | 120 446 Ft                       | 4 420 536 Ft                      | 12 716 514 Ft                             |
|                                                                                        | Éves átlagos hozam                                                                             | -93,72%                          | 1,97%                             | 4,40%                                     |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                        |                                                                                                | 400 000 Ft                       | 4 000 000 Ft                      | 8 000 000 Ft                              |
| Forgatókönyv halálesetre, nyugdíjjogosultság<br>megszerzésére vagy egészségkárosodásra |                                                                                                | Biztosítási szolgáltatás         | Biztosítási szolgáltatás          | Biztosítási szolgáltatás                  |
| Bármely okú halál                                                                      | Ezt az összeget kaphatják meg a<br>kedvezményezettjei a költségek<br>levonása után             | 948 002 Ft                       | 4 681 562 Ft                      | 12 083 193 Ft                             |
| Nyugdíjjogosultság<br>megszerzése vagy<br>egészségkárosodás                            | Ezt az összeget kaphatja meg a<br>biztosított a költségek levonása<br>után                     | 148 002 Ft                       | 4 581 562 Ft                      | 11 983 193 Ft                             |
| Felhalmozott biztosítási díj (befizetett kockázati díjrész)                            |                                                                                                | 0 Ft                             | 0 Ft                              | 0 Ft                                      |

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

### A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

|                           | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 10 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 20 év után<br>szolgáltatást igényel |
|---------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>     | 273 164 Ft                       | 798 099 Ft                        | 2 763 221 Ft                              |
| <b>Éves költséghatás*</b> | 94,97%                           | 5,28% minden évben                | 2,86% minden évben                        |

\* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 6,72% lesz a költségek előtt és 3,86% a költségek után.

### A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor                         |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás,<br>ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| <b>Belépési költségek</b>                                             | Nem számítunk fel belépési díjat.                                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                           |
| <b>Kilépési költségek</b>                                             | E termékért nem számítunk fel kilépési költséget.                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                           |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                              |
| <b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b> | A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                                                                                                                       | 2,39%                                                        |
| <b>Ügyleti költségek</b>                                              | Az Ön befektetése éves értékének 0,47%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,47%                                                        |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                              |
| <b>Teljesítménydíjak</b>                                              | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.                                                                                                                                                                                                           | 0%                                                           |

## 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, havi díjfizetési gyakoriságot és csoportos beszédési megbízást feltételezve.** Döntéseinél mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

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/mylifeextraplus](https://general.hu/mylifeextraplus) 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/mylifeextraplus](https://general.hu/mylifeextraplus) oldalon kerül sor.

## Horizont 15+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

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

### CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Horizont 15+ vegyes eszközalapra 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

**Nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67P) választható Horizont 15+ vegyes eszközalap**

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2025. április 22.

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 az inflációt lényegesen meghaladó hozamot érjen el egy jól diversifikált, a piaci várakozások függvényében folyamatosan kiigazított, magas részvénytartalmú vegyes eszközösszetétel segítségével.

Az eszközalap eszközeinek 40%-át bankbetétekbe, hazai és külföldi állampapírokba, banki, jelzálog-hitelintézeti 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 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 megoszlás piaci értéken kerül megállapításra és a meghatározott aránytól (részvény – kötvény) minden értékelési napon legfeljebb  $\pm 40$  százalékponttal lehet eltérni.

Az eszközalap befektetési célterülete globális. A portfólió összetétele jól diversifikált, 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 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-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények | 40%                                             | 0%      | 80%     |

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

Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kiterjedtségtől 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:

40%-ban MAX Composite Index

40%-ban MSCI World Index

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

**Megcélzott lakossági befektető:** Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik **magasabb kockázatvállalási hajlandósággal rendelkeznek**, és egy jól diversifikált befektetési lehetőséget keresnek legalább 5-7 éves időtávra. **Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződője) viseli.**

**Eszközalap befektetési időtávja: Legalább 5-7 év**

A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Horizont 15+ vegyes eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.

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

Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket.**  
Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadó-jának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.  
Az e termékől Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.  
A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.  
A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2000. március – 2025. március között végrehajtott befektetésre vonatkozik. Az eszközalap indulása előtti időszak számításaihoz referenciaindexeket alkalmaztunk.

|                                                                                     |                                                                                                |                               |                                |                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------|
| Ajánlott tartási idő:                                                               |                                                                                                | 20 év                         |                                |                                        |
| Befektetés (teljes befizetés évente) (példa):                                       |                                                                                                | 400 000 Ft                    |                                |                                        |
| Biztosítási díj (kockázati díjrész):                                                |                                                                                                | 0 Ft                          |                                |                                        |
|                                                                                     |                                                                                                | Ha Ön 1 év után visszavásárol | Ha Ön 10 év után visszavásárol | Ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek                                           |                                                                                                | Visszavásárlás                | Visszavásárlás                 | Biztosítási (elérési) szolgáltatás     |
| Minimum                                                                             | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. |                               |                                |                                        |
| Stresszforgatókönyv                                                                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 108 578 Ft                    | 2 227 773 Ft                   | 3 385 269 Ft                           |
|                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                             | -95,42%                       | -12,18%                        | -9,74%                                 |
| Kedvezőtlen forgatókönyv                                                            | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 118 470 Ft                    | 3 919 047 Ft                   | 9 817 428 Ft                           |
|                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                             | -94,02%                       | -0,41%                         | 1,99%                                  |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 120 068 Ft                    | 4 319 137 Ft                   | 12 089 707 Ft                          |
|                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                             | -93,77%                       | 1,52%                          | 3,94%                                  |
| Kedvező forgatókönyv                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 120 416 Ft                    | 4 412 304 Ft                   | 12 664 843 Ft                          |
|                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                             | -93,72%                       | 1,93%                          | 4,37%                                  |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                     |                                                                                                | 400 000 Ft                    | 4 000 000 Ft                   | 8 000 000 Ft                           |
| Forgatókönyv halálesetre, nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy egészségkárosodásra |                                                                                                | Biztosítási szolgáltatás      | Biztosítási szolgáltatás       | Biztosítási szolgáltatás               |
| Bármely okú halál                                                                   | Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után                   | 948 068 Ft                    | 4 699 137 Ft                   | 12 189 707 Ft                          |
| Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy egészségkárosodás                               | Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után                           | 148 068 Ft                    | 4 599 137 Ft                   | 12 089 707 Ft                          |
| Felhalmozott biztosítási díj (befizetett kockázati díjrész)                         |                                                                                                | 0 Ft                          | 0 Ft                           | 0 Ft                                   |

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

### A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

|                           | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 10 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 20 év után<br>szolgáltatást igényel |
|---------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>     | 273 261 Ft                       | 822 807 Ft                        | 2 901 194 Ft                              |
| <b>Éves költséghatás*</b> | 95,09%                           | 5,41% minden évben                | 2,99% minden évben                        |

\* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 6,93% lesz a költségek előtt és 3,94% a költségek után.

### A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor                         |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás,<br>ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| <b>Belépési költségek</b>                                             | Nem számítunk fel belépési díjat.                                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                           |
| <b>Kilépési költségek</b>                                             | E termékért nem számítunk fel kilépési költséget.                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                           |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                              |
| <b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b> | A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                                                                                                                       | 2,39%                                                        |
| <b>Ügyleti költségek</b>                                              | Az Ön befektetése éves értékének 0,59%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,59%                                                        |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                              |
| <b>Teljesítménydíjak</b>                                              | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.                                                                                                                                                                                                           | 0%                                                           |

## 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, havi díjfizetési gyakoriságot és csoportos beszédési megbízást feltételezve.** Döntéseinél mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

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 [generali.hu/mylifeextraplus](http://generali.hu/mylifeextraplus) oldalon érhetők 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 [generali.hu/mylifeextraplus](http://generali.hu/mylifeextraplus) oldalon kerül sor.



# Hazai részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

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

## CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó 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

**Nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67P) választható Hazai részvény eszközalap**

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2025. április 22.

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 megfelelő kockázatvállalás mellett részesedést nyújtson a Magyarországon működő vállalatok értéknövekedéséből. Az eszközalap az emelkedő pozitív irányú, hosszú távú részvénytársi 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.

| Eszközők                                                                                                                      | Eszközők 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 kitettség: hazai  
Szektoriális kitettség: nem értelmezhető  
Devizális kitettség: 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 mindenképp 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 szerződője) viseli.

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

A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Hazai részvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.



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

Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket.**  
Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadó-jának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.  
Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.  
A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.  
A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2000. március – 2025. március között végrehajtott befektetésre vonatkozik. Az eszközalap indulása előtti időszak számításaihoz referenciaindexeket alkalmaztunk.

|                                                                                      |                                                                                                |                                |                                 |                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------|
| Ajánlott tartási idő:                                                                |                                                                                                | 20 év                          |                                 |                                        |
| Befektetés (teljes befizetés évente) (példa):                                        |                                                                                                | 400 000 Ft                     |                                 |                                        |
| Biztosítási díj (kockázati díjrész):                                                 |                                                                                                | 0 Ft                           |                                 |                                        |
|                                                                                      |                                                                                                | Ha Ön 1 év után visszavásárlás | Ha Ön 10 év után visszavásárlás | Ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek                                            |                                                                                                | Visszavásárlás                 | Visszavásárlás                  | Biztosítási (elérési) szolgáltatás     |
| Minimum                                                                              | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. |                                |                                 |                                        |
| Stresszforgatókönyv                                                                  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 102 306 Ft                     | 1 615 838 Ft                    | 2 103 760 Ft                           |
|                                                                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -96,21%                        | -19,54%                         | -16,80%                                |
| Kedvezőtlen forgatókönyv                                                             | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 119 604 Ft                     | 4 198 264 Ft                    | 11 369 740 Ft                          |
|                                                                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -93,85%                        | 0,96%                           | 3,37%                                  |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 121 515 Ft                     | 4 722 008 Ft                    | 14 705 736 Ft                          |
|                                                                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -93,55%                        | 3,26%                           | 5,71%                                  |
| Kedvező forgatókönyv                                                                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 122 782 Ft                     | 5 110 528 Ft                    | 17 554 922 Ft                          |
|                                                                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -93,35%                        | 4,79%                           | 7,27%                                  |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                      |                                                                                                | 400 000 Ft                     | 4 000 000 Ft                    | 8 000 000 Ft                           |
| Forgatókönyv halálesetre, nyugdíj jogosultság megszerzésére vagy egészségkárosodásra |                                                                                                | Biztosítási szolgáltatás       | Biztosítási szolgáltatás        | Biztosítási szolgáltatás               |
| Bármely okú halál                                                                    | Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után                   | 949 515 Ft                     | 5 102 008 Ft                    | 14 805 736 Ft                          |
| Nyugdíj jogosultság megszerzése vagy egészségkárosodás                               | Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után                           | 149 515 Ft                     | 5 002 008 Ft                    | 14 705 736 Ft                          |
| Felhalmozott biztosítási díj (befizetett kockázati díjrész)                          |                                                                                                | 0 Ft                           | 0 Ft                            | 0 Ft                                   |

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

### A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

|                           | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 10 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 20 év után<br>szolgáltatást igényel |
|---------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>     | 273 276 Ft                       | 854 251 Ft                        | 3 261 935 Ft                              |
| <b>Éves költséghatás*</b> | 95,11%                           | 5,59% minden évben                | 3,14% minden évben                        |

\* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 8,85% lesz a költségek előtt és 5,71% a költségek után.

### A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor                         |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás,<br>ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| <b>Belépési költségek</b>                                             | Nem számítunk fel belépési díjat.                                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                           |
| <b>Kilépési költségek</b>                                             | E termékért nem számítunk fel kilépési költséget.                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                           |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                              |
| <b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b> | A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                                                                                                                       | 2,53%                                                        |
| <b>Ügyleti költségek</b>                                              | Az Ön befektetése éves értékének 0,61%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,61%                                                        |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                              |
| <b>Teljesítménydíjak</b>                                              | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.                                                                                                                                                                                                           | 0%                                                           |

## 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, havi díjfizetési gyakoriságot és csoportos beszédési megbízást feltételezve.** Döntéseinel mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

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 eszközzel 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/mylifeextraplus](http://generali.hu/mylifeextraplus) 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 [generali.hu/mylife-extraplus](http://generali.hu/mylife-extraplus) oldalon kerül sor.

## Fejlett világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

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

### CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Fejlett világ részvény eszközalapra 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

**Nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67P) választható Fejlett világ részvény eszközalap**

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2025. április 22.

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 megfelelő kockázatvállalás mellett részesedést nyújtson a világ fejlett országaiban működő vállalatok értéknövekedéséből. Az eszközalap eszközeit legalább 70%-ban globális fejlett piaci tőzsdéken jegyzett részvényekbe fekteti. Az eszközalap befektetéseit között tehát magasabb arányban szerepelnek a realgazdaság teljesítményét jobban követő, és hosszú távon jellemzően magasabb hozamot biztosító eszközök. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt, bankbetétet, a Magyar Állam által forintban kibocsátott értékpapírt. Az eszközalap elsősorban az Egyesült Államok, Japán, az Egyesült Királyság, Franciaország és Németország meghatározó részvénytőzsdéire fókuszál. Az eszközalap törekszik a magasabb hozam elérése érdekében alkalmazott befektetésekből származó kockázatokat csökkenteni egy jól diversifikált portfólió felépítésével. Ennél fogva a befektetési stratégia kialakításánál az eszközalap nagy hangsúlyt fektet az ágazati, a földrajzi, és a szektorallokáció kialakítására. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalap a devizakockázatok csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalap a devizakockázatok csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet.

Az eszközalap aktív befektetési stratégiát folytat, melynek következtében a portfólió részvényösszetétele időbeli korlátozás nélkül eltérhet a referenciaindex összetételétől.

| Eszközők                                                                                                                      | Eszközők megcélzott aránya, befektetési limitek |         |         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------|---------|
|                                                                                                                               | megcélzott arány                                | minimum | maximum |
| Globális fejlett piaci tőzsdéken 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 kitérttség: Észak-Amerika, Európa, Kelet-Ázsia (Japán), Ausztrália

Szektoriális kitérttség: nem értelmezhető

Devizális kitérttség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitértségtől 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 MSCI World 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 szerződője) viseli.

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

A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként kötött MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Fejlett világ részvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.

**MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK A FEJLETT VILÁG 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 20 évig megtartja a terméket.

Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2000. március – 2025. március között végrehajtott befektetésre vonatkozik. Az eszközalap indulása előtti időszak számításaihoz referenciaindexeket alkalmaztunk.

|                                            |                                                                                                |                               |                                    |                                        |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| Ajánlott tartási idő:                      | 20 év                                                                                          |                               |                                    |                                        |
| Befektetés (teljes befizetés éve) (példa): | 400 000 Ft                                                                                     |                               |                                    |                                        |
| Biztosítási díj (kockázati díjrész):       | 0 Ft                                                                                           | Ha Ön 1 év után visszavásárol | Ha Ön 10 év után visszavásárol     | Ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek  | Visszavásárlás                                                                                 | Visszavásárlás                | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |                                        |
| Minimum                                    | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. |                               |                                    |                                        |
| Stressz forgatókönyv                       | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 106 008 Ft                    | 1 945 934 Ft                       | 2 738 604 Ft                           |
|                                            | Éves átlagos hozam                                                                             | -95,75%                       | -15,20%                            | -12,68%                                |
| Kedvezőtlen forgatókönyv                   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 116 683 Ft                    | 3 521 928 Ft                       | 7 866 555 Ft                           |
|                                            | Éves átlagos hozam                                                                             | -94,28%                       | -2,55%                             | -0,17%                                 |
| Mérsékelt forgatókönyv                     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 119 562 Ft                    | 4 187 470 Ft                       | 11 306 870 Ft                          |
|                                            | Éves átlagos hozam                                                                             | -93,85%                       | 0,91%                              | 3,32%                                  |
| Kedvező forgatókönyv                       | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 120 290 Ft                    | 4 378 362 Ft                       | 12 453 263 Ft                          |
|                                            | Éves átlagos hozam                                                                             | -93,74%                       | 1,78%                              | 4,21%                                  |
| Felhalmozott befektetett összeg            | 400 000 Ft                                                                                     | 4 000 000 Ft                  | 8 000 000 Ft                       |                                        |

| Forgatókönyv halálesetire, nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy egészségkárosodásra | Biztosítási szolgáltatás                                                     | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Bármely okú halál                                                                    | Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 947 562 Ft               | 4 567 470 Ft             |
| Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy egészségkárosodás                                | Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után         | 147 562 Ft               | 4 467 470 Ft             |
| Felhalmozott biztosítási díj (befizetett kockázati díjrész)                          | 0 Ft                                                                         | 0 Ft                     | 0 Ft                     |

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

### A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

|                       | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 10 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 20 év után<br>szolgáltatást igényel |
|-----------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>Teljes költség</b> | 273 647 Ft                       | 904 833 Ft                        | 3 266 182 Ft                              |
| Éves költséghatás*    | 95,59%                           | 5,85% minden évben                | 3,43% minden évben                        |

\* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 6,76% lesz a költségek előtt és 3,32% a költségek után.

### A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor                         |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás,<br>ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| <b>Belépési költségek</b>                                             | Nem számítunk fel belépési díjat.                                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                           |
| <b>Kilépési költségek</b>                                             | E termékért nem számítunk fel kilépési költséget.                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                           |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                              |
| <b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b> | A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                                                                                                                       | 2,35%                                                        |
| <b>Ügyleti költségek</b>                                              | Az Ön befektetése éves értékének 1,09%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 1,09%                                                        |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                              |
| <b>Teljesítménydíjak</b>                                              | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.                                                                                                                                                                                                           | 0%                                                           |

## 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, havi díjfizetési gyakoriságot és csoportos beszédési megbízást feltételezve.** Döntéseinél mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

Jelen Fejlett világ 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 Fejlett világ 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/mylifeextraplus](http://general.hu/mylifeextraplus) oldalon érhetőek el.

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

Jelen Fejlett világ 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/mylifeextraplus](http://general.hu/mylifeextraplus) oldalon kerül sor.

## Világmarkák részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

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

### CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Világmarkák részvény eszközalapra 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

**Nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67P) választható Világmarkák részvény eszközalap**

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2025. április 22.

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 az emelkedő, pozitív irányú részvénytrendenciák kihasználására jött létre.

Az eszközalap eszközeit legalább 70%-ban olyan vállalatok részvényeibe fekteti, amelyek fogyasztási cikkek gyártásával és forgalmazásával foglalkoznak világszerte. Az innovatív megoldásokkal és minőségi termékekkel rendelkező vállalatok a világgazdaság növekedéséből és a globális fogyasztás bővüléséből folyamatosan képesek profitálni. A befektetési stratégia kialakításánál az eszközalap nagy hangsúlyt fektet a megfelelő befektetési célpontok kiválasztására: a portfólióban olyan társaságok szerepelnek, amelyek komoly árazási erővel, erős márkaképpel, megbízható vezetéssel és értékes szellemi tulajdonnal rendelkeznek. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt, bankbetétet, a Magyar Állam által forintban kibocsátott értékpapírt. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalap a devizakockázatok csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalap a devizakockázatok csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet.

Az eszközalap aktív befektetési stratégiát folytat, melynek következtében a portfólió részvényösszetétele időbeli korlátozás nélkül eltérhet a referenciaindex összetételétől.

| Eszközők                                                                                                      | Eszközők megcélzott aránya, befektetési limitek |         |         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------|---------|
|                                                                                                               | megcélzott arány                                | minimum | maximum |
| Nemzetközi tőzsdéken jegyzett részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF)                        | 80%                                             | 70%     | 100%    |
| Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények | 20%                                             | 0%      | 30%     |

Földrajzi kitettség: globális

Szektoriális kitettség: fogyasztási javak

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:

40%-ban MSCI Daily TR World Consumer Staples Index

40%-ban MSCI Daily TR World Net Consumer Discretionary 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 szerződője) viseli.

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

A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Világmarkák részvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.

## MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK A VILÁGMÁRKÁK 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 20 évig megtartja a terméket.

Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadó-jának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2000. március – 2025. március között végrehajtott befektetésre vonatkozik. Az eszközalap indulása előtti időszak számításaihoz referenciaindexeket alkalmaztunk.

| Ajánlott tartási idő:                         |                                                           | 20 év                                                                                          |                               |                                        |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------|
| Befektetés (teljes befizetés évente) (példa): |                                                           | 400 000 Ft                                                                                     |                               |                                        |
| Biztosítási díj (kockázati díjrész):          |                                                           | 0 Ft                                                                                           | Ha Ön 1 év után visszavásárol | Ha Ön 10 év után visszavásárol         |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek     |                                                           | Visszavásárlás                                                                                 | Visszavásárlás                | Ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel |
| Minimum                                       |                                                           | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. |                               |                                        |
| Stresszforgatókönyv                           | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 106 509 Ft                                                                                     | 1 997 106 Ft                  | 2 848 491 Ft                           |
|                                               | Éves átlagos hozam                                        | -95,69%                                                                                        | -14,61%                       | -12,11%                                |
| Kedvezőtlen forgatókönyv                      | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 119 635 Ft                                                                                     | 4 206 165 Ft                  | 11 415 907 Ft                          |
|                                               | Éves átlagos hozam                                        | -93,84%                                                                                        | 0,99%                         | 3,41%                                  |
| Mérsékelt forgatókönyv                        | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 121 524 Ft                                                                                     | 4 724 703 Ft                  | 14 724 385 Ft                          |
|                                               | Éves átlagos hozam                                        | -93,55%                                                                                        | 3,27%                         | 5,72%                                  |
| Kedvező forgatókönyv                          | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 122 259 Ft                                                                                     | 4 945 838 Ft                  | 16 307 177 Ft                          |
|                                               | Éves átlagos hozam                                        | -93,43%                                                                                        | 4,16%                         | 6,63%                                  |
| Felhalmozott befektetett összeg               |                                                           | 400 000 Ft                                                                                     | 4 000 000 Ft                  | 8 000 000 Ft                           |

| Forgatókönyv halálesetre, nyugdíj jogosultság megszerzésére vagy egészségkárosodásra | Biztosítási szolgáltatás                                                     | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Bármely okú halál                                                                    | Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után | 949 524 Ft               | 5 104 703 Ft             |
| Nyugdíj jogosultság megszerzése vagy egészségkárosodás                               | Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után         | 149 524 Ft               | 5 004 703 Ft             |
| Felhalmozott biztosítási díj (befizetett kockázati díjrész)                          |                                                                              | 0 Ft                     | 0 Ft                     |



## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

### A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

|                           | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 10 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 20 év után<br>szolgáltatást igényel |
|---------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>     | 273 634 Ft                       | 946 391 Ft                        | 3 787 537 Ft                              |
| <b>Éves költséghatás*</b> | 95,57%                           | 6,05% minden évben                | 3,60% minden évben                        |

\* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 9,32% lesz a költségek előtt és 5,72% a költségek után.

### A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor                         |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás,<br>ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| <b>Belépési költségek</b>                                             | Nem számítunk fel belépési díjat.                                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                           |
| <b>Kilépési költségek</b>                                             | E termékért nem számítunk fel kilépési költséget.                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                           |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                              |
| <b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b> | A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                                                                                                                       | 2,53%                                                        |
| <b>Ügyleti költségek</b>                                              | Az Ön befektetése éves értékének 1,07%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 1,07%                                                        |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                              |
| <b>Teljesítménydíjak</b>                                              | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.                                                                                                                                                                                                           | 0%                                                           |

## 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, havi díjfizetési gyakoriságot és csoportos beszedési megbízást feltételezve.** Döntéseinel mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

Jelen Világmarkák 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 Világmarkák 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 generali.hu/mylifeextraplus oldalán érhetőek el.

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

Jelen Világmarkák 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 generali.hu/mylifeextraplus oldalon kerül sor.

## Fejlődő világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

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

### CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Fejlődő világ részvény eszközalapra 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

**Nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67P) választható Fejlődő világ részvény eszközalap**

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2025. április 22.

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 megfelelő kockázatvállalás mellett részesedést nyújtson a világ fejlődő és feltörekvő országaiban működő vállalatok értéknövekedéséből.

Az eszközalap eszközeit legalább 70%-ban globális fejlődő és feltörekvő piaci tőzsdéken jegyzett részvényekbe fekteti. Az eszközalap befektetéseit között tehát magasabb arányban szerepelnek a reálgazdaság teljesítményét jobban követő, és hosszú távon jellemzően magasabb hozamot biztosító eszközök. Az eszközalap befektetési célpontjai között szerepelnek többek között Afrika, Ázsia, Kelet-Közép-Európa és Latin-Amerika fejlődő részvénypiacai. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt, bankbetétet, a Magyar Állam által forintban kibocsátott értékpapírt. Az eszközalap törekszik a magasabb hozam elérése érdekében alkalmazott befektetésekből származó kockázatokat csökkenteni egy jól diversifikált portfólió felépítésével. Ennél fogva a befektetési stratégia kialakításánál az eszközalap nagy hangsúlyt fektet az ágazati, a földrajzi, és a szektorallokáció kialakítására. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalap a devizakockázatok csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet.

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 |
| Globális fejlődő és feltörekvő piaci tőzsdéken jegyzett részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF) | 80%                                             | 70%     | 100%    |
| Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények    | 20%                                             | 0%      | 30%     |

Földrajzi kitettség: Afrika, Ázsia, Közép-Kelet-Európa, Latin-Amerika, Távol-Kelet (kivéve Japán)  
 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 MSCI Daily Total Return Net Emerging Markets 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 szerződője) viseli.

**Eszközalap befektetési időtávja: Legalább 5-7 év**

A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Fejlődő világ részvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK A FEJLŐDŐ VILÁG RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPBA TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉS ESETÉN, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket.**  
Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadó-jának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékől Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2000. március – 2025. március között végrehajtott befektetésre vonatkozik. Az eszközalap indulása előtti időszak számításaihoz referenciaindexeket alkalmaztunk.

|                                                                                    |                                                                                                |                                |                                 |                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------|
| Ajánlott tartási idő:                                                              |                                                                                                | 20 év                          |                                 |                                        |
| Befektetés (teljes befizetés évente) (példa):                                      |                                                                                                | 400 000 Ft                     |                                 |                                        |
| Biztosítási díj (kockázati díjrész):                                               |                                                                                                | 0 Ft                           |                                 |                                        |
|                                                                                    |                                                                                                | Ha Ön 1 év után visszavásárlás | Ha Ön 10 év után visszavásárlás | Ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek                                          |                                                                                                | Visszavásárlás                 | Visszavásárlás                  | Biztosítási (elérési) szolgáltatás     |
| Minimum                                                                            | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. |                                |                                 |                                        |
| Stresszforgatókönyv                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 105 274 Ft                     | 1 873 922 Ft                    | 2 589 372 Ft                           |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                             | -95,84%                        | -16,06%                         | -13,51%                                |
| Kedvezőtlen forgatókönyv                                                           | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 115 966 Ft                     | 3 375 885 Ft                    | 7 221 937 Ft                           |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                             | -94,39%                        | -3,40%                          | -1,03%                                 |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                             | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 119 582 Ft                     | 4 192 613 Ft                    | 11 336 799 Ft                          |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                             | -93,85%                        | 0,93%                           | 3,35%                                  |
| Kedvező forgatókönyv                                                               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 120 829 Ft                     | 4 525 811 Ft                    | 13 389 622 Ft                          |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                             | -93,66%                        | 2,43%                           | 4,87%                                  |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                    |                                                                                                | 400 000 Ft                     | 4 000 000 Ft                    | 8 000 000 Ft                           |
| Forgatókönyv halálesetre, nyugdíjogosultság megszerzésére vagy egészségkárosodásra |                                                                                                | Biztosítási szolgáltatás       | Biztosítási szolgáltatás        | Biztosítási szolgáltatás               |
| Bármely okú halál                                                                  | Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után                   | 947 582 Ft                     | 4 572 613 Ft                    | 11 436 799 Ft                          |
| Nyugdíjogosultság megszerzése vagy egészségkárosodás                               | Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után                           | 147 582 Ft                     | 4 472 613 Ft                    | 11 336 799 Ft                          |
| Felhalmozott biztosítási díj (befizetett kockázati díjrész)                        |                                                                                                | 0 Ft                           | 0 Ft                            | 0 Ft                                   |

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

### A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

|                       | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 10 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 20 év után<br>szolgáltatást igényel |
|-----------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>Teljes költség</b> | 273 666 Ft                       | 909 910 Ft                        | 3 295 058 Ft                              |
| Éves költséghatás*    | 95,61%                           | 5,88% minden évben                | 3,46% minden évben                        |

\* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 6,81% lesz a költségek előtt és 3,35% a költségek után.

### A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor                         |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás,<br>ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| <b>Belépési költségek</b>                                             | Nem számítunk fel belépési díjat.                                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                           |
| <b>Kilépési költségek</b>                                             | E termékért nem számítunk fel kilépési költséget.                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                           |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                              |
| <b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b> | A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                                                                                                                       | 2,35%                                                        |
| <b>Ügyleti költségek</b>                                              | Az Ön befektetése éves értékének 1,11%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 1,11%                                                        |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                              |
| <b>Teljesítménydíjak</b>                                              | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.                                                                                                                                                                                                           | 0%                                                           |

## 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, havi díjfizetési gyakoriságot és csoportos beszedési megbízást feltételezve.** Döntéseinel mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

Jelen Fejlődő világ 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 Fejlődő világ 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/mylifeextraplus](http://general.hu/mylifeextraplus) oldalon érhetőek el.

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

Jelen Fejlődő világ 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/mylifeextraplus](http://general.hu/mylifeextraplus) oldalon kerül sor.

## Innováció részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

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

### CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Innováció részvény eszközalapra 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

**Nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67P) választható Innováció részvény eszközalap**

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2025. április 22.

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 megfelelő kockázatvállalás mellett részesedést nyújtson a technológiai fejlődésben érdekelt vállalatok értéknövekedéséből. Az eszközalap eszközeit legalább 70%-ban olyan magyar és külföldi (főként Amerikai Egyesült Államok és Nyugat-Európa országai) vállalatok részvényeibe fekteti, amelyek a technológiai innovációt tartják szem előtt. Ezen cégek elkötelezettek a technológiai áttörésekben, valamint olyan projekteket fejlesztenek, melyek folyamatosan alakítják és formálják világunkat. Az elmúlt években, évtizedekben elért sikerek a technológiai fejlődésben rávilágítottak a további előrelépési lehetőségekre, melyek jelentős potenciállal és hozamlehetőséggel bírnak. A mesterséges intelligencia, robotika és virtuális valóság további fejlesztésén keresztül több szektorban elérhetővé váltak eddig elképzelhetetlen folyamatok, így nélkülözhetetlenné téve magukat. Ezek a fejlesztések az orvostudomány, pénzügyi- és ipari szektorokon kívül az élet szinte minden területén megjelennek. Az elektromos autózás néhány év alatt jelentős tényezővé vált és a következő évtizedekben háttérbe szoríthatja a benzin és dízel autókat. Az internet fejlődése nagymértékű fejlesztéseket eredményezett az adattárolás, kiberbiztonság, felhő szolgáltatások, adatelemzés (Big Data) területén. A technológiai fejlődés nagymértékben felgyorsult és ez a folyamat várhatóan egyre gyorsabb lesz az elkövetkező évtizedekben. Az eszközalap az emelkedő, pozitív irányú részvénypiaci tendenciák kihasználására jött létre. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalap a devizakockázatok csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet. Az eszközalap aktív befektetési stratégiát folytat, melynek következtében a portfólió részvényösszetétele időbeli korlátozás nélkül eltérhet a referenciaindex összetételétől.

| Eszközők                                                                                                      | Eszközők megcélzott aránya, befektetési limitiek |         |         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------|---------|
|                                                                                                               | megcélzott arány                                 | minimum | maximum |
| Nemzetközi tőzsdéken jegyzett részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF)                        | 80%                                              | 70%     | 100%    |
| Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények | 20%                                              | 0%      | 30%     |

Földrajzi kiterjedtség: globális  
Szektoriális kiterjedtség: technológiai szektor  
Devizális kiterjedtség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kiterjedtségtől 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 befektetési egységekre oszlik, az eszközalap által megtestesített vagyonból a befektető egyéni részesedése befektetési egységekben kerül nyilvántartásra. Az eszközalap teljesítményét a befektetési egységek árfolyamának változása határozza meg.

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:

80%-ban MSCI World Information Technology 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 szerződője) viseli.

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

A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig az Innováció részvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK AZ INNOVÁCIÓ RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPBA TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉS ESETÉN, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket.**  
Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadó-jának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.  
Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.  
A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.  
A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2000. március – 2025. március között végrehajtott befektetésre vonatkozik. Az eszközalap indulása előtti időszak számításaihoz referenciaindexeket alkalmaztunk.

|                                                                                    |                                                                                                |                                |                                 |                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------|
| Ajánlott tartási idő:                                                              |                                                                                                | 20 év                          |                                 |                                        |
| Befektetés (teljes befizetés évente) (példa):                                      |                                                                                                | 400 000 Ft                     |                                 |                                        |
| Biztosítási díj (kockázati díjrész):                                               |                                                                                                | 0 Ft                           |                                 |                                        |
|                                                                                    |                                                                                                | Ha Ön 1 év után visszavásárlás | Ha Ön 10 év után visszavásárlás | Ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek                                          |                                                                                                | Visszavásárlás                 | Visszavásárlás                  | Biztosítási (elérési) szolgáltatás     |
| Minimum                                                                            | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. |                                |                                 |                                        |
| Stresszforgatókönyv                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 104 625 Ft                     | 1 813 119 Ft                    | 2 468 173 Ft                           |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                             | -95,92%                        | -16,83%                         | -14,24%                                |
| Kedvezőtlen forgatókönyv                                                           | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 116 640 Ft                     | 3 512 859 Ft                    | 7 825 411 Ft                           |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                             | -94,29%                        | -2,60%                          | -0,22%                                 |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                             | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 122 211 Ft                     | 4 931 082 Ft                    | 16 198 275 Ft                          |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                             | -93,44%                        | 4,10%                           | 6,57%                                  |
| Kedvező forgatókönyv                                                               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 123 424 Ft                     | 5 320 904 Ft                    | 19 236 142 Ft                          |
|                                                                                    | Éves átlagos hozam                                                                             | -93,25%                        | 5,57%                           | 8,07%                                  |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                    |                                                                                                | 400 000 Ft                     | 4 000 000 Ft                    | 8 000 000 Ft                           |
| Forgatókönyv halálesetre, nyugdíjogosultság megszerzésére vagy egészségkárosodásra |                                                                                                | Biztosítási szolgáltatás       | Biztosítási szolgáltatás        | Biztosítási szolgáltatás               |
| Bármely okú halál                                                                  | Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után                   | 950 211 Ft                     | 5 311 082 Ft                    | 16 298 275 Ft                          |
| Nyugdíjogosultság megszerzése vagy egészségkárosodás                               | Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után                           | 150 211 Ft                     | 5 211 082 Ft                    | 16 198 275 Ft                          |
| Felhalmozott biztosítási díj (befizetett kockázati díjrész)                        |                                                                                                | 0 Ft                           | 0 Ft                            | 0 Ft                                   |

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

### A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

|                           | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 10 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 20 év után<br>szolgáltatást igényel |
|---------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>     | 273 540 Ft                       | 938 255 Ft                        | 3 861 170 Ft                              |
| <b>Éves költséghatás*</b> | 95,45%                           | 6,01% minden évben                | 3,54% minden évben                        |

\* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 10,11% lesz a költségek előtt és 6,57% a költségek után.

### A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor                         |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás,<br>ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| <b>Belépési költségek</b>                                             | Nem számítunk fel belépési díjat.                                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                           |
| <b>Kilépési költségek</b>                                             | E termékért nem számítunk fel kilépési költséget.                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                           |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                              |
| <b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b> | A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                                                                                                                       | 2,59%                                                        |
| <b>Ügyleti költségek</b>                                              | Az Ön befektetése éves értékének 0,95%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,95%                                                        |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                              |
| <b>Teljesítménydíjak</b>                                              | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.                                                                                                                                                                                                           | 0%                                                           |

## 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, havi díjfizetési gyakoriságot és csoportos beszédési megbízást feltételezve.** Döntéseinel mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

Jelen Innováció 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. Az Innováció 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 [generali.hu/mylifeextraplus](http://generali.hu/mylifeextraplus) oldalon érhetőek el.

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

Jelen Innováció 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 [generali.hu/mylifeextraplus](http://generali.hu/mylifeextraplus) oldalon kerül sor.



# Fenntartható Világ részvény eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

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

## CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Fenntartható Világ részvény 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

**Nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67P) választható Fenntartható Világ részvény eszközalap**

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2025. április 22.

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 eszközeit legalább 70%-ban globális fejlett és fejlődő piaci tőzsdéken jegyzett, fenntarthatósági/ESG (Environmental: környezetvédelmi, Social: társadalmi felelősségvállalás, Governance: vállalatirányítási) kritériumoknak megfelelő olyan részvényekbe, befektetési alapok befektetési jegyeibe és tőzsdén kereskedett befektetési alapokba (ETF) fekteti, amelyek figyelembe veszik a fenntarthatósági/ESG kritériumokat.

Az eszközalap befektetései között tehát magasabb arányban szerepelnek a fenntarthatósági kritériumokat előmozdító, jellemzően magasabb hozamot biztosító eszközök.

Az eszközalap célja a fenntarthatósági szempontból környezeti, illetve társadalmi jellemzők előmozdítása úgy, hogy megfelelő kockázatvállalás mellett részesedést nyújtson a világ fejlett és feltörekvő országaiban működő vállalatok értéknövekedéséből. Az eszközalap befektetési célpontjai között szerepelnek többek között USA, Nyugat-Európa, Ázsia, Kelet-Közép-Európa és Latin-Amerika, Távol-Kelet fejlődő részvénypiacai.

Az eszközalap törekszik a magasabb hozam elérése érdekében alkalmazott befektetésekből származó kockázatokat csökkenteni egy jól diversifikált portfólió felépítésével. Ennél fogva a befektetési stratégia kialakításánál az eszközalap nagy hangsúlyt fektet az ágazati, a földrajzi és a szektorallokáció kialakítására. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalap a devizakockázatok csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet. Az eszközalap aktív befektetési stratégiát folytat, melynek következtében a portfólió részvény összetétele időbeli korlátozás nélkül eltérhet a referenciaindex összetételétől.

| Eszközők                                                                                                                                                | Eszközők megcélzott aránya, befektetési limitek |         |         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------|---------|
|                                                                                                                                                         | megcélzott arány                                | minimum | maximum |
| Globális fejlődő és feltörekvő piaci tőzsdéken jegyzett részvények, befektetési alapok befektetési jegyei, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF) | 80%                                             | 70%     | 100%    |
| Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények                                           | 20%                                             | 0%      | 30%     |

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 befektetési egységekre oszlik, az eszközalap által megtestesített vagyonból a befektető egyéni részesedése befektetési egységekben kerül nyilvántartásra. Az eszközalap teljesítményét a befektetési egységek árfolyamának változása határozza meg.

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:

80%-ban MSCI ACWI Sustainable Impact Index USD Net Total Return

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 szerződője) viseli.

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

A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető MyLife Extra Plusz rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Fenntartható Világ részvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK A FENNTARTHATÓ VILÁG RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPBA TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉS ESETÉN, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató



**A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket.**  
Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadó-jának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékéből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2000. március – 2025. március között végrehajtott befektetésre vonatkozik. Az eszközalap indulása előtti időszak számításaihoz referenciaindexeket alkalmaztunk.

|                                                                                     |                                                                                                |                                   |                                    |                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------|
| Ajánlott tartási idő:                                                               |                                                                                                | 20 év                             |                                    |                                           |
| Befektetés (teljes befizetés évente) (példa):                                       |                                                                                                | 400 000 Ft                        |                                    |                                           |
| Biztosítási díj (kockázati díjrész):                                                |                                                                                                | 0 Ft                              |                                    |                                           |
|                                                                                     |                                                                                                | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárlás | Ha Ön 10 év után<br>visszavásárlás | Ha Ön 20 év után<br>szolgáltatást igényel |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek                                           |                                                                                                | Visszavásárlás                    | Visszavásárlás                     | Biztosítási (elérési)<br>szolgáltatás     |
| Minimum                                                                             | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. |                                   |                                    |                                           |
| Stresszforgatókönyv                                                                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 106 222 Ft                        | 1 967 533 Ft                       | 2 784 592 Ft                              |
|                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                             | -95,72%                           | -14,95%                            | -12,44%                                   |
| Kedvezőtlen forgatókönyv                                                            | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 116 925 Ft                        | 3 572 918 Ft                       | 8 100 676 Ft                              |
|                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                             | -94,25%                           | -2,26%                             | 0,12%                                     |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                              | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 119 976 Ft                        | 4 294 898 Ft                       | 11 942 971 Ft                             |
|                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                             | -93,79%                           | 1,40%                              | 3,83%                                     |
| Kedvező forgatókönyv                                                                | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                      | 120 709 Ft                        | 4 492 482 Ft                       | 13 174 044 Ft                             |
|                                                                                     | Éves átlagos hozam                                                                             | -93,68%                           | 2,29%                              | 4,72%                                     |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                     |                                                                                                | 400 000 Ft                        | 4 000 000 Ft                       | 8 000 000 Ft                              |
| Forgatókönyv halálesetre, nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy egészségkárosodásra |                                                                                                | Biztosítási szolgáltatás          | Biztosítási szolgáltatás           | Biztosítási szolgáltatás                  |
| Bármely okú halál                                                                   | Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után                   | 947 976 Ft                        | 4 674 898 Ft                       | 12 042 971 Ft                             |
| Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy egészségkárosodás                               | Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után                           | 147 976 Ft                        | 4 574 898 Ft                       | 11 942 971 Ft                             |
| Felhalmozott biztosítási díj (befizetett kockázati díjrész)                         |                                                                                                | 0 Ft                              | 0 Ft                               | 0 Ft                                      |

## MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

### A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

|                       | Ha Ön 1 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 10 év után<br>visszavásárol | Ha Ön 20 év után<br>szolgáltatást igényel |
|-----------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>Teljes költség</b> | 273 524 Ft                       | 884 508 Ft                        | 3 215 128 Ft                              |
| Éves költséghatás*    | 95,43%                           | 5,74% minden évben                | 3,32% minden évben                        |

\* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 7,15% lesz a költségek előtt és 3,83% a költségek után.

### A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor                         |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás,<br>ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| <b>Belépési költségek</b>                                             | Nem számítunk fel belépési díjat.                                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                           |
| <b>Kilépési költségek</b>                                             | E termékért nem számítunk fel kilépési költséget.                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                           |
| <b>Folyó költségek minden évben</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                              |
| <b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b> | A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.                                                                                                                       | 2,39%                                                        |
| <b>Ügyleti költségek</b>                                              | Az Ön befektetése éves értékének 0,93%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,93%                                                        |
| <b>Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek</b> |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                              |
| <b>Teljesítménydíjak</b>                                              | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.                                                                                                                                                                                                           | 0%                                                           |

## 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, havi díjfizetési gyakoriságot és csoportos beszedési megbízást feltételezve.** Döntéseinel mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

Jelen Fenntartható Világ 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 Fenntartható Világ 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/mylifeextraplus](https://general.hu/mylifeextraplus) oldalon érhetőek el.

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

Jelen Fenntartható Világ 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/mylifeextraplus](https://general.hu/mylifeextraplus) oldalon kerül sor.