

MYLIFE PRIME

egyszeri díjas, befektetési egységekhez
kötött, élethosszig tartó életbiztosítás
különös feltételei (U61E/2026)

Hatályos: 2026. június 26-ától

Nysz.: 25663



GENERALI

Tartalomjegyzék

MyLife Prime egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás különös feltételei (U61E/2026)	
I. Kiemelt jellemzők	3
II. Biztosítási esemény	3
III. A biztosító szolgáltatásai	3
IV. MyLife Prime hűségjöváírás	3
IV.1. MyLife Prime hűségjöváírás teljesítése	3
IV.2. A MyLife Prime hűségjöváírás összegét csökkentő események	4
V. A biztosításra vonatkozó korlátozások	4
VI. A szerződéssel kapcsolatos költségek, terhelések	4
VII. Tranzakciók	4
VII.1. Átváltás	4
VII.2. Részleges visszavásárlás	4
VII.3. Rendszeres pénzkivonás	4
VIII. Kötvénykölcsön	4
IX. A díjfizetés elmulasztása esetén alkalmazott eljárások	4
X. Visszavásárlás	4
I. számú melléklet – Kondíciós lista	5
II. számú melléklet – Tájékoztató a teljes költség-mutatóról.	8
III. számú melléklet – A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei	10
IV. számú melléklet – Baleseti halálra vonatkozó kiegészítő biztosítás különös feltételei (BH61/2026)	24

MyLife Prime

egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás különös feltételei (U61E/2026)

A jelen életbiztosítási szerződési feltételek (továbbiakban: alpbiztosítás különös feltételei) szerint megkötött biztosítási szerződésekre az alpbiztosítás különös feltételeiben nem szabályozott kérdésekben a Generali Biztosító Zrt. Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások általános szerződési feltételei (továbbiakban: általános feltételek) az irányadóak. Az általános feltételek és az alpbiztosítás különös feltételei rendelkezéseinek eltérése esetén, az alpbiztosítás különös feltételeiben foglaltakat kell alkalmazni. Az alpbiztosítás különös feltételeiben és az általános feltételekben (továbbiakban együtt: feltételek) nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv rendelkezéseit, valamint az egyéb hatályos magyar jogszabályokat kell megfelelően alkalmazni.

I. KIEMELT JELLEMZŐK

- I.1. **A MyLife Prime életbiztosítás egy egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás.**
- I.2. **A szerződő a biztosítási díjat – mind az egyszeri díjat, mind pedig az eseti díjat (amennyiben eseti díj fizetésére sor kerül) – forintban fizeti.**

A befizetett díjakból a biztosító befektetési egységeket vásárol. A befektetési egységek nyilvántartása, valamint a szerződés fennállása alatt felmerülő költségek és a biztosítások kockázati díjainak levonása forintban történik; a biztosítási összegek forintban meghatározottak.
- I.3. **A szolgáltatási összegek kifizetése forintban történik.**
- I.4. **A szerződő által választható eszközalapok leírását a jelen alpbiztosítás különös feltételeinek III. számú melléklete „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” (továbbiakban: Eszközalap-leírás) tartalmazza.**

A biztosító a befektetési egységek árfolyamát forintban tartja nyilván.

II. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY

A jelen alpbiztosítás különös feltételei alapján létrejött biztosítási szerződés (továbbiakban: biztosítási szerződés) szerint **biztosítási eseménynek** minősül:

- a **biztosított halála** a kockázatviselés tartama alatt.

III. A BIZTOSÍTÓ SZOLGÁLTATÁSAI

Haláleseti szolgáltatás

A biztosító a jelen alpbiztosítás különös feltételei szerint létrejött biztosítási szerződésben a szerződő díjfizetése ellenében vállalja, hogy a biztosítottnak a kockázatviselés tartama alatt bekövetkező halála esetén a haláleseti kedvezményezett részére haláleseti szolgáltatást nyújt.

Haláleseti szolgáltatásként a biztosító a haláleseti kedvezményezett részére kifizeti

- a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét, továbbá
- az alábbi haláleseti biztosítási összeget: a biztosított 8. biztosítási évfordulót megelőzően bekövetkező halála esetén az egyszeri díj 10%-át, a biztosított 8. biztosítási évet követően bekövetkező halála esetén pedig 100 000 Ft-ot. A biztosító ezt a biztosítási védelmet kockázati díj érvényesítése nélkül nyújtja.

A fizetendő haláleseti szolgáltatás összegének meghatározásához a biztosító a befektetési egységeknek a szolgáltatási igény biztosítóhoz való beérkezése napját követő értékelési napra érvényes árfolyamát alkalmazza.

IV. MYLIFE PRIME HŰSÉGJÓVÁÍRÁS

A biztosító az 5., 8., 10., 15. biztosítási évek végét követően MyLife Prime hűségjövávárását ír jóvá a szerződő számláján a IV.1. pontban leírtak szerint.

IV.1. MyLife Prime Hűségjövávárás teljesítése

- IV.1.1. A hűségjövávárás – Kondíciós listában (jelen alpbiztosítás különös feltételeinek I. számú melléklete) szereplő mértéke – az egyszeri díj százalékában kerül meghatározásra.

A biztosító a MyLife Prime Hűségjövávárás összegét úgy állapítja meg, hogy az egyszeri díjból – a jelen alpbiztosítás különös feltételei IV.2 pontját figyelembe véve – levonja az egyszeri díjból vásárolt befektetési egységek terhére teljesített részleges visszavásárlások és rendszeres pénzkivonások összegét és ezen különbözetet megszorozza a Kondíciós listában meghatározott százalékkal.
- IV.1.2. A biztosító a MyLife Prime Hűségjövávárását az 5., 8., 10. és 15. biztosítási évek végén egy összegben, eseti díjként, az adott biztosítási évfordulót megelőző naptári napra érvényes árfolyamon írja jóvá a szerződő számláján, a jelen alpbiztosítás különös feltételei IV.1 és 2. pontját figyelembe véve.
- IV.1.3. A biztosító a MyLife Prime Hűségjövávárását azokba az eszközalapokba teljesíti, amelyekben a jóvávárás értéknapján egyszeri díjból származó befektetési egységek vannak akként, hogy az egyes eszközalapokban a jóvávárással keletkező befektetési egységek darabszámának aránya megegyezzen az egyszeri díjból származó befektetési egységek – különböző eszközalapokban lévő – darabszámának arányával.
- IV.1.4. A hűségjövávárásból keletkezett befektetési egységek a szerződés aktuális értékének részét képezik, a szerződő a jóvávárást követően bármikor kérheti a hűségjövávárásból származó eseti díjak részleges vagy teljes visszavásárlását.

IV.2. A MyLife Prime Hűségjöváírás összegét csökkentő események

Az egyszeri díjból keletkezett befektetési egységek terhére történő részleges visszavásárlás és rendszeres pénzkivonás minden jövőbeni MyLife Prime Hűségjöváírás alapját csökkenti oly módon, hogy a biztosító az egyszeri díjból levonja az adott hűségjöváírás jöváírásának napjáig az egyszeri díjból képzett befektetési egységek terhére teljesített részleges visszavásárlások és rendszeres pénzkivonások összegét.

V. A BIZTOSÍTÁSRA VONATKOZÓ KORLÁTOZÁSOK

- V.1. A jelen alapbiztosítás, valamint a jelen alapbiztosításhoz választható kiegészítő biztosítás biztosítási összege – az általános feltételek VI.2 pontjában leírtaktól eltérően – nem módosítható.
- V.2. A jelen alapbiztosításhoz kiegészítő biztosítás – az általános feltételek VI.2.1 pontjában leírtaktól eltérően – kizárólag az alapbiztosítási szerződés megkötésével egyidejűleg választható.
- V.3. Az alapbiztosítási szerződésben szereplő kiegészítő biztosítás megszüntetésére 3 biztosítási év elteltét követően van lehetőség (általános feltételek VI.2.2.).

VI. A SZERZŐDÉSSEL KAPCSOLATOS KÖLTSÉGEK, TERHELÉSEK

A jelen alapbiztosítás vonatkozásában a biztosító által alkalmazott költségek típusát és mértékét a Kondíciós lista tartalmazza. Az egyes költségtípusokra vonatkozó részletes leírás az általános feltételekben található.

VII. TRANZAKCIÓK

VII.1. Átváltás

A szerződő az általános feltételek VIII.1. pontja alapján kérheti a számláján nyilvántartott befektetési egységek átváltását a hatályos Eszköz-alap-leírásban szereplő eszközalapok között.

VII.2. Részleges visszavásárlás

A szerződőnek az általános feltételek VIII.3. pontja alapján lehetősége van részleges visszavásárlásra.

VII.3. Rendszeres pénzkivonás

A szerződőnek az általános feltételek VIII.4. pontja alapján lehetősége van rendszeres pénzkivonásra.

VIII. KÖTVÉNYKÖLCSÖN

A biztosító az általános feltételek IX.5. pontja alapján az egyszeri és az eseti díjból származó befektetési egységek terhére kölcsönt folyósíthat.

IX. A DÍJFIZETÉS ELMULASZTÁSA ESETÉN ALKALMAZOTT ELJÁRÁSOK

Ha a szerződő a kitűzött póthatáridőig (általános feltételek IV.2. pont) fizetési kötelezettségét nem teljesíti, a biztosító az alábbiak szerint jár el:

- IX.1. Amennyiben a szerződő által megfizetett díjrészlet – ezt az összeget teljes egyszeri díjnak tekintve – nem éri el a hatályos Díjszabásban meghatározott minimális egyszeri díjat és emiatt a szerződés nem jöhetett volna létre, úgy a szerződés a díj esedékességének napjára visszamenő hatállyal megszűnik, kivéve, ha a biztosító a díjkövetelést késedelem nélkül bírósági úton érvényesíti. Ebben az esetben a biztosító kockázatviselése (az általános feltételek II.3.1. pontja alapján) nem kezdődött el.
- IX.2. Amennyiben a szerződés a jelen pontban foglaltak szerint megszűnik, a biztosító a befizetett díjrészlet teljes összegét visszafizeti a szerződő részére, a póthatáridőt követő 30 napon belül. A IX.1. pontban foglaltaktól eltérő esetben, amennyiben a szerződő a biztosítási ajánlaton megjelölt egyszeri díj teljes összegét a póthatáridő végéig nem fizeti meg, abban az esetben a biztosító a póthatáridő lejártát követően a biztosítási szerződés egyszeri díját a már megfizetett díjrészlet összegére csökkenti, és a szerződés egyszeri díja alatt a továbbiakban a jelen pont szerint lecsökkentett díjat kell érteni. A jelen pontban rögzített esetben a biztosító kockázatviselése a póthatáridő lejártát követő nap 0. órakor kezdődik.

X. VISSZAVÁSÁRLÁS

A szerződő a biztosítási szerződést az általános feltételek IX.4. pontja szerint felmondhatja és kérheti a visszavásárlási érték kifizetését.

Az egyszeri díjból származó befektetési egységek visszavásárlási értéke a befektetési egységek aktuális értéke csökkentve a visszavásárlási költséggel és a le nem vont költségekkel.

A visszavásárlási költség mértékét a Kondíciós lista tartalmazza.

Kondíciós lista

a MyLife Prime egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U61E)

I. számú melléklet

Hatályos: 2026. június 26-ától visszavonásig

E lista tartalmazza a MyLife Prime egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás különös feltételeiben (U61E/2026) meghatározott, a szerződésalkötéskor érvényes és a szerződés fennállása során nem módosítható, illetve évente egyszer módosítható díjakat, költségeket és egyéb feltételeket.

I. KOCKÁZATI DÍJAK

A biztosító a kockázati díjakat az általános feltételek V. pontja alapján határozza meg és vonja le a szerződő számlájáról.

A **kockázati díjak** a biztosító által a szerződés fennállása alatt **nem módosíthatóak**.

A kockázati alapdíjtelekeket a kiegészítő biztosítás különös feltételei tartalmazzák.

II. DÍJBESZEDÉSI KÖLTSÉG

A biztosító díjbeszedési költséget **nem számít fel** (általános feltételek IV.3.3.1. pontja).

III. FORGALMAZÁSI KÖLTSÉG, ADMINISZTRÁCIÓS KÖLTSÉG, VAGYONARÁNYOS KÖLTSÉG

A biztosító a forgalmazási, az adminisztrációs és a vagyonarányos költséget az általános feltételek VII. pontja alapján határozza meg és vonja le a szerződő számlájáról.

III.1. Forgalmazási költség

A forgalmazási költség a szerződés fennállása alatt **nem módosítható**.

III.1.1. Forgalmazási költség mértéke egyszeri díjra:

Mértéke a megtakarítási díjrész százalékában:

- Baleseti halál kiegészítő biztosítás választása esetén a megtakarítási díjrész az egyszeri díj 98%-a.
- Baleseti halál kiegészítő biztosítás választása nélkül a megtakarítási díjrész az egyszeri díj 100%-a.

3%

III.1.2. Forgalmazási költség mértéke eseti díjra:

1%

III.2. Adminisztrációs költség

Az **adminisztrációs költség** a biztosító által – az általános feltételekben leírtak szerint – a szerződés fennállása alatt **módosítható**.

Adminisztrációs költség mértéke:

200 Ft/hó

III.3. Vagyonarányos költség

A **vagyonarányos költség** a szerződés fennállása alatt **nem módosítható**.

Vagyonarányos költség mértéke:

Pénzpiaci 2016 és Hazai kötvény eszközalap esetében 0,12%/hó, amely éves szintre számítva 1,45%.

Minden további eszközalap esetében 0,15%/hó, amely éves szintre számítva 1,8%.

IV. TRANZAKCIÓS KÖLTSÉGEK

Tranzakciós költségnek minősül az átváltás, a részleges visszavásárlás és a rendszeres pénzkivonás költsége. A biztosító az átváltás, a részleges visszavásárlás és a rendszeres pénzkivonás költségét az általános feltételek VIII.5.1. és VIII.5.2. pontja alapján határozza meg és vonja le a szerződő számlájáról.

A **tranzakciós költségek** a biztosító által – az általános feltételekben leírtak szerint – a szerződés fennállása alatt **módosíthatóak**.

IV.1. Átváltási költség: az átváltott összeg 0,3%-a, de legalább 400 Ft és legfeljebb 3 500 Ft.

A biztosító által működtetett **internetes szerződéskezelő rendszeren keresztül** kezdeményezett és végrehajtott átváltási igények esetében a biztosító a jelen Kondíciós lista hatályossága alatt az átváltási költséget **nem érvényesíti**.

IV.2. Részleges visszavásárlás költsége

IV.2.1. **Egyszeri díjból:** az 5. biztosítási évfordulóiig a részlegesen visszavásárolt összeg 3%-a. Az 5. biztosítási évfordulót követően a részlegesen visszavásárolt összeg 0,3%-a, de legalább 400 Ft és legfeljebb 3 500 Ft.. Ezen költséget az 5. biztosítási évfordulót követően a biztosító a jelen Kondíciós lista hatályossága alatt **nem érvényesíti**.

IV.2.2. **Eseti díjból:** a részlegesen visszavásárolt összeg 0,3%-a, de legalább 400 Ft és legfeljebb 3 500 Ft, melyet a biztosító a jelen Kondíciós lista hatályossága alatt **nem érvényesít**.

IV.3. Rendszeres pénzkivonás költsége

- IV.3.1. **Egyszeri díjból:** az 5. biztosítási évfordulóig a havi folyósított összeg 3%-a. Az 5. biztosítási évfordulót követően a havi folyósított összeg 0,3%-a, de legalább 400 Ft és legfeljebb 3 500 Ft. Ezen költséget az 5. biztosítási évfordulót követően a biztosító a jelen Kondíciós lista hatályossága alatt **nem érvényesíti**.
- IV.3.2. **Eseti díjból:** a havi folyósított összeg 0,3%-a, de legalább 400 Ft és legfeljebb 3 500 Ft, melyet a biztosító a jelen Kondíciós lista hatályossága alatt **nem érvényesít**.

V. EGYÉB KÖLTSÉGEK

- V.1. **Kötvényesítési költség:** 8 000 Ft

A biztosító a kötvényesítési költséget – a szerződő 30 napos rendkívüli felmondása esetén – az általános feltételek II.6.2. pontja alapján határozza meg és vonja le a szerződő számlájáról. A kötvényesítési költség **egyszeri költség**.

- V.2. **Visszavásárlási költség:** az 5. biztosítási évfordulóig a visszavásárolt összeg 3%-a, ezt követően 0%.

A biztosító a visszavásárlási költséget az általános feltételek IX.4.2. pontja alapján határozza meg és vonja le a szerződő számlájáról.

A visszavásárlási költség a szerződés fennállása alatt **nem módosítható**.

- V.3. **Számlakivonat költsége:** a biztosítási évfordulón kiküldött számlakivonat ingyenes, minden további 300 Ft/számlakivonat.

A biztosító a számlakivonat költségét az általános feltételek III.4.5. pontja alapján határozza meg és vonja le a szerződő számlájáról.

A **számlakivonat költsége** a biztosító által – az általános feltételekben leírtak szerint – a szerződés fennállása alatt **módosítható**.

- V.4. **Kifizetések költsége a kifizetett összeg százalékában**

Átutalás esetén:

0%

Postai készpénzáttutalási megbízással történő kifizetés esetén:

2%

A biztosító a szolgáltatás kifizetésének költségét az általános feltételek X.5.4. pontja alapján határozza meg és vonja le.

A **kifizetések költsége** a biztosító által – az általános feltételekben leírtak szerint – a szerződés fennállása alatt **módosítható**.

VI. AZ ESZKÖZALAPOKHOZ KAPCSOLÓDÓ KÖLTSÉGEK (ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK III.1.2.5.)

A befektetések kezelésébe bevont, vagy a befektetések végrehajtásában résztvevő harmadik személyek (pl. alapkezelő, letétkezelő, értékpapír-forgalmazó) részéről a befektetések kezelésével összefüggésben költségek merülnek fel, melyek közvetlenül az egyes eszközalapokat terhelik.

Az egyes eszközalapokat terhelő költségek a következők lehetnek:

- alapkezelő által felszámított portfóliókezelési díj,
- letétkezelő által felszámított letétkezelői díj,
- értékpapír-forgalmazó által az értékpapír adásvétele után felszámított jutalék,
- mögöttes befektetési eszközök vagyongazdálkodási költsége.

VI.1. Portfóliókezelési díj

Eszközalap	Portfóliókezelési díj mértéke
Pénzpiaci 2016 eszközalap	0,05%
Hazai kötvény eszközalap	0,10%
Világjáró kötvény eszközalap, Horizont 5+ vegyes eszközalap	0,20%
Tallózó abszolút hozam eszközalap, Horizont 10+ vegyes eszközalap	0,30%
Horizont 15+ vegyes eszközalap, Magyar piac részvény eszközalap, TávLat fejlődő piac részvény eszközalap, Tudatos fejlett piac részvény eszközalap	0,40%
Innováció részvény eszközalap Nemzetközi márkák részvény eszközalap	0,50%

VI.2. Letétkezelői díj

Az összes eszközalap esetében:

0,052%

VI.3. Értékpapírok adásvétele után felszámított jutalék

Az eszközalap javára megkötött értékpapírok adásvételi ügyletei után felszámított díjak mértéke előre nem meghatározható, mivel az függ többek között az értékpapír típusától, piacától és az adásvételi ügyletek számától.

VI.4. Mögöttes befektetési eszközök vagyongazdálkodási költsége

Az eszközalapok portfóliójában lévő mögöttes befektetési eszközök (pl. tőzsdén kereskedett befektetési alap [ETF]) költségét a biztosítótól eltérő fél számítja fel, mértéke előre nem meghatározható.

VII. MYLIFE PRIME HŰSÉGJÓVÁÍRÁS (JELEN KÜLÖNÖS FELTÉTELEK IV. PONTJA)

- VII.1. Az egyszeri díj lenti táblázatban megadott százalékát a biztosító a táblázatban szereplő biztosítási évfordulókat megelőző naptári napra érvényes árfolyamon eseti díjként jóváírja.
- VII.2. A MyLife Prime Hűségjöváírás mértékét a Biztosító az egyszeri díj összege alapján határozza meg. A 4 000 000 Ft-ot elérő vagy azt meghaladó összegű egyszeri díjú szerződések esetében a hűségjöváírás mértéke és a 4 000 000 Ft alatti egyszeri díjú szerződésekre irányadó hűségjöváírás mértéke különbözik egymástól.

Jogosultság megszerzésének időpontja	4 000 000 Ft alatti egyszeri díj esetén	4 000 000 Ft-ot elérő és azt meghaladó egyszeri díj esetén
5. biztosítási évforduló	1%	1,5%
8. biztosítási évforduló	1%	1,5%
10. biztosítási évforduló	2%	3%
15. biztosítási évforduló	2%	3%

Például: 5 millió forint egyszeri díj esetén, amennyiben az adott hűségjöváírást megelőzően nem történt a MyLife Prime Hűségjöváírást korlátozó vagy csökkentő esemény. Az 5. biztosítási évfordulón, a hűségjöváírás összege: 5 000 000 Ft * 1,5% = 75 000 Ft.

VIII. EGYÉB FELTÉTELEK

- VIII.1. A biztosítási díj eszközalapok közti felosztási arányainak meghatározásakor az egyes eszközalapok aránya 5%-nál kisebb nem lehet.
- VIII.2. **Minimális eseti díj:** 10 000 Ft
- VIII.3. **Rendszeres pénzkivonás minimális összege:** 15 000 Ft/hó
- VIII.4. Egyszeri díjból származó befektetési egységek terhére történő részleges visszavásárlás vagy rendszeres pénzkivonás végrehajtása után az egyszeri díjból származó befektetési egységek – a tranzakció költségeivel csökkentett – minimális visszavásárlási értéke: 100 000 Ft
- VIII.5. **Kötvénykölcsön minimuma:** 80 000 Ft
- Kötvénykölcsön maximuma:** a kötvénykölcsön fedezeteként figyelembe vehető befektetési egységek 90%-a, csökkentve az igényelt kölcsönösszeg kamatával.
- VIII.6. A termékre vonatkozó teljes költség-mutató értékét a Tájékoztató a teljes költség-mutatóról a MyLife Prime egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás (U61E) elnevezésű melléklet tartalmazza.
- VIII.7. A MyLife Prime egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás értékesítése tanácsadással történik, melyért a biztosító külön díjazást nem számít fel.

A biztosító a Kondíciós lista megváltozásáról a változást 30 nappal megelőzően a szerződőt postai levélben vagy – elektronikus kommunikációra vonatkozó hozzájárulás esetén – elektronikus levélben értesíti. Az egyes költségeket érintő módosítások esetén az általános feltételek rendelkezései az irányadók.

Jelen melléklet a MyLife Prime egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás (U61E) feltételeinek része.

A befektetési egységek árfolyamairól az alábbi információs csatornákon keresztül tájékozódhat:

Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333
generali.hu

Tájékoztató a teljeskötség-mutatóról

a MyLife Prime egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U61E)

II. számú melléklet

Hatályos: 2026. június 26-ától visszavonásig

TISZTELT LEENDŐ ÜGYFELÜNKI!

Az Ön által megkötni kívánt életbiztosítás egy befektetési egységekhez kötött (ún. unit-linked típusú) biztosítás, ahol a biztosító az Ön választása szerinti formában fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét.

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a teljeskötség-mutató (TKM) értékeit egységes módon számítják ki az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben meghatározott körére.

E mutatók értékéről Önt, mint leendő szerződőt, a biztosítók előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM bemutatása a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott szabályok szerint történik.

Mi a TKM?

Az Ön által választott megtakarítási biztosítás esetében a biztosító két egyszerű mutatót (**modell TKM és egyedi TKM**) közöl Önnel, amelyek egy-egy százalékos érték segítségével fejezik ki a választott biztosítás megtakarítási részéhez kapcsolódó költségeket, közéjük számolva a termékbe beépített, kötelezően választandó minimális biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is. A TKM értékek megmutatják, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamvesztés éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unitlinked terméken keresztül érte el.

Mi a különbség a modell TKM és az egyedi TKM között, és ezek hogyan szolgálják az Ön érdekeit?

A **modell TKM** segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked biztosítások költségszintjeit. Ennek érdekében minden biztosító egy – a Rendeletben meghatározott – típuspéldán mutatja be a költségek hatását.

Az **egyedi TKM** arra szolgál, hogy Ön a saját biztosítási szerződése megtakarítási részének költségszintjéről is tájékoztatást kapjon, mely a választható kockázati fedezeteket figyelmen kívül hagyja. Az Ön szerződéséhez tartozó egyedi TKM bemutatását a Termékismertető dokumentum tartalmazza.

A modell TKM bemutatása

A modell TKM-hez használt típuspélda ismertetése:

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosított egy 35 éves személy, akire
 - rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartamú,
 - egyszeri díjas szerződés esetén 5, 10 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést kötnek.

A modell TKM kalkuláció azért készül különböző tartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző tartamok a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető. Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendők, hogy az ügyfél a feltüntetett időpontban a szerződés visszavásárlását kéri.

Jelen **MyLife Prime** biztosítás **egyszeri díjas** és élethosszig tart, így a számítás időtartama 5, 10 és 20 év, melyek úgy értendők, hogy az ügyfél ezen időpontokban a szerződés visszavásárlását kéri.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- A fenti életkorú biztosítottokra
 - 4 500 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas, vagy
 - 25 000 Ft (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) kezdeti díjjal rendszeres, havi díjfizetésű biztosítást kötnek, ahol a díjfizetés átutalással történik.

Jelen **MyLife Prime** biztosítás **egyszeri díjas**, így a TKM számítása 4 500 000 Ft-os egyszeri díjjal történik.

A unit-linked biztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

A modell TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.

Jelen **MyLife Prime** biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők:

- a biztosítottnak a 8. biztosítási évfordulót megelőzően bekövetkező halála esetén az egyszeri díj 10%-a,
- a biztosítottnak a 8. biztosítási évet követően bekövetkező halála esetén pedig 100 000 Ft-ot.

A biztosító ezt a biztosítási védelmet kockázati díj érvényesítése nélkül nyújtja.

Jelen MyLife Prime biztosítás modell TKM értékei:**5 évre: 2,08% – 3,14%****10 évre: 1,60% – 2,64%****20 évre: 1,57% – 2,63%**

Felhívjuk a figyelmét, hogy a modell TKM értékek 10 és 20 év között nem csökkennek folyamatosan.

A köztes tartamokra számított modell TKM értékek:

11 évre: 1,60% – 2,65%

12 évre: 1,61% – 2,66%

13 évre: 1,62% – 2,67%

14 évre: 1,63% – 2,68%

15 évre: 1,54% – 2,58%

16 évre: 1,55% – 2,59%

17 évre: 1,56% – 2,60%

18 évre: 1,56% – 2,61%

19 évre: 1,57% – 2,62%.

A 20 éves tartam feletti modell TKM értékek 65 évnél érik el a maximumukat, ami 1,61% – 2,67%.

A fenti táblázatban megadott sávokat az eszközalapokhoz tartozó legkisebb, illetve legnagyobb modell TKM értékek határozzák meg.

A biztosító internetes honlapján a generali.hu/mylifepime oldalon elérhetőek a jelen termék eszközalaponkénti modell TKM értékei.

Figyelem!

A TKM számítások a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesznek minden, a biztosításhoz tartozó, a megtakarítás értékét csökkentő olyan költséget, amelyek azért merülnek fel, mert Ön a megtakarítást az adott unit-linked biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszik ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheket és/vagy kedvezményeket.

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM értékek azt is feltételezték, hogy a szerződés a tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik, és a megállapított díjak a tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek. Mindezért, valamint a jövőbeli hozamot érintő feltételezések miatt is, a TKM értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen jellemzi pontosan a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeit, hanem azokról megközelítő tájékoztatást nyújt.

A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt modell TKM értékektől. A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó modell TKM érték.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM értékek közlése fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked biztosításokra vonatkozó ügyfél-tájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a TKM-ben figyelembe vett eleve beépített biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a biztosító az ügyféligények kiszolgálására (pl. a befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött életbiztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

Generali Biztosító Zrt.

Jelen melléklet a MyLife Prime egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás (U61E) feltételeinek része.

A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei

a MyLife Prime egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U61E)

III. számú melléklet

Hatályos: 2026. június 26-ától visszavonásig

ÁLTALÁNOS TÁJÉKOZTATÓ AZ ESZKÖZALAPOK VÁLASZTÁSÁHOZ

Az eszközalapok választásakor minden esetben tájékozódjon az eszközalap által megtestesített kockázati szintről. Döntéseinel vegye figyelembe, hogy megtakarításai milyen célt szolgálnak és hogy megtakarításaival milyen kockázatot hajlandó felvállalni. A magasabb kockázat hosszú távon magasabb hozamot jelenthet, azonban rövidebb időszak alatt kiugró nyereséget/veszteséget is okozhat. Az árfolyamok vizsgálatánál mindig gondoljon arra, hogy a múltbeli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

Fontos tudnia, hogy a biztosító az eszközalapok befektetési elveit oly mértékben nem változtathatja meg, hogy az befolyásolja egy adott eszközalap kockázati szintjét. Így az Ön által kiválasztott eszközalapok kockázati szintje az idő előrehaladtával állandó marad.

A BEFEKTETÉSI KOCKÁZAT

Befektetési kockázatnak nevezzük egy befektetés jövőbeli megtérülésének bizonytalanságát.

Amennyiben az eszközalap árfolyama gyakran és mind pozitív, mind negatív irányban erősen eltér átlagától, azaz hektikusan mozog, úgy kockázatosnak minősül. Ha az eszközalap árfolyama ritkán és kevéssé tér el az átlagától, azaz kiegyensúlyozottan mozog, alacsony kockázatot képvisel.

Az eszközalap kockázati szintje az eszközalap teljesítményét is jellemzi. Hosszú távon (legalább 10-15 év) magasabb kockázatvállalással várhatóan magasabb hozam érhető el, rövid (1-3 év) és középtávon (3-10 év) azonban nagyobb árfolyamkilengésekre, akár magas pozitív, de jelentősebb negatív hozamokra is lehet számítani. Ennek megfelelően a magasabb kockázatú eszközalapok esetében hosszú távon, a kockázati szinthez tartozó, várhatóan magasabb hozam jelezhető előre. A biztosító az eszközalapokat a hozamvárások szerint egy ötfokozatú skálán értékeli, ahol * a legalacsonyabb és ***** a legmagasabb várható hozamot jelenti.

Az eszközalapok **kockázati szintjét** a benne rejlő befektetések határozzák meg. **A befektetési kockázatot a szerződő viseli.**

A KOCKÁZATI SZINTEK

Alacsony kockázat

Az alacsony kockázati kategóriába sorolt eszközalapok választásakor normál piaci ármozgás esetén kicsi a valószínűsége az extrém tőkevesztésnek. A tőkevesztés kockázata a helyes befektetési időtáv megválasztásával és megfelelő befektetési portfólió kialakításával tovább csökkenthető. Mindazonáltal extrém piaci árfolyamváltozások esetén (pl. államcsődnél) az alacsony kockázati kategóriába sorolt eszközalapoknál is előfordulhat teljes elértéktelenedés.

Közepes kockázat

A közepes kockázati kategóriába sorolt eszközalapok választásakor akár normál piaci ármozgás esetén is szignifikánsan alakulhat az eszközalap mögöttes befektetéseinek értéke, a befektető várakozásaival ellentétes piaci árfolyamváltozások hatásai szintén felerősítve jelentkezhetnek. A fentiekre tekintettel ilyen eszközalapok választása a fokozott kockázathoz mért kockázatviselő hajlandósággal és kockázatviselő képességgel, valamint a piac működésének ismeretével rendelkező ügyfelek számára ajánlott.

Magas kockázat

A magas kockázati kategóriába sorolt eszközalapok választásakor mind a piaci ármozgás révén keletkező esetleges nyereség, mind a piaci ármozgás révén keletkező esetleges veszteség extrém módon meghaladhatja a befektetők várakozásait. Az eszközalap jellegéből adódóan a mögöttes befektetések fokozott kockázattal járnak, beleértve a teljes elértéktelenedés lehetőségét is. A fentiekre tekintettel ilyen eszközalapok választása a fokozott kockázathoz mért kockázatviselő hajlandósággal és kockázatviselő képességgel, valamint a piac működésének alapos ismeretével rendelkező ügyfelek számára ajánlott.

A BEFEKTETÉSI KOCKÁZATOK TÍPUSAI

Az eszközalapok jövőbeni teljesítményét befolyásoló piaci folyamatok megismeréséhez javasolt a befektetési kockázatok leírásának áttekintése, és az egyes eszközalapokra jellemző befektetési kockázatok mértékeinek megismerése.

Adószabályok változásának kockázata

A befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra, illetve a mögöttes befektetési eszközökre vonatkozó adózási szabályok a jövőben változhatnak, így számolni kell az adópolitikai változások lehetőségével.

Árukockázat

Az árukockázat az árutőzsdére bevezetett szabványosított termék (ideértve a nemesfémeket is) árában bekövetkező lehetséges változás.

Devizaárfolyam-kockázat

A forint árfolyamának változása hat az eszközalapokban lévő devizában kibocsátott eszközök forintban kifejezett árfolyamértékére. (A forint erősödése esetén az árfolyam csökken, gyengülése esetében pedig nő.) Szükséges esetben valamely eszköz forintban kifejezett értéke annak ellenére is csökkenhet, hogy saját devizájában kifejezett értéke emelkedett.

Értékpapír-kibocsátókkal kapcsolatos kockázat

Az eszközalapokban lévő értékpapírok kibocsátói kedvezőtlen esetekben rossz gazdasági helyzetbe kerülhetnek, szélsőséges esetben csőd-, vagy felszámolási eljárás indulhat ellenük. Mindez, valamint egyéb társasági események kedvezőtlenül befolyásolhatják az általuk kibocsátott értékpapírok, így az eszközalap árfolyamát is.

Ingatlankockázat

Az ingatlanpiaci tendenciákból adódó leértékelődések kockázata.

Kamatkockázat

A mindenkori kamatszint befolyásolja a már kibocsátott kamatozó értékpapírok értékét. A kamatszint kedvezőtlen változása (emelkedése) a kamatozó eszközök aktuális értékét csökkentheti, ami negatív hatással lehet a kamatozó eszközöket tartalmazó eszközalapok teljesítményére. Minél hosszabb az értékpapír hátralévő futamideje, annál erősebben reagál a piaci változásokra.

Koncentrációs kockázat

Annak a kockázata, hogy az eszközalapok által végrehajtott befektetések jelentős mértékben egy bizonyos eszközkategóriára vagy egy adott piacra koncentrálnak.

Likviditási kockázat

Az eszközalapokban lévő befektetési eszközök kiválasztásánál az eszközök likviditása, a jelentősebb árfolyamvesztés nélkül történő mindenkori értékesítésének biztosítottága elsődleges szempont.

Kedvezőtlen piaci körülmények esetében azonban előfordulhat, hogy a mögöttes befektetési eszközök értékesítésére csak kedvezőtlen árfolyamon, vagy jelentős időbeli csúszással nyílik lehetőség.

Működési kockázat

A működési kockázat az egyes intézmények működtetésében vagy ellenőrzésében emberi, számítástechnikai vagy ellenőrzési hiba miatt lehetséges veszteség.

Ország-, gazdasági és politikai kockázat

Az egyes kormányok politikája és intézkedései jelentős hatással lehetnek az eszközalapokban lévő befektetések árfolyamának alakulására és az üzleti életre általában, így azon társaságok teljesítményére is, amelyek által kibocsátott értékpapírok időről időre az eszközalapok portfólióiban szerepelhetnek. A kormányzati politika befolyásolhatja az általános tőkepiaci feltételeket és a befektetések hozamait is. Az eszközalapok teljesítményét különösen befolyásolhatja az infláció, az árfolyam-politika, a költségvetési egyensúly, illetve a folyó fizetési mérleg alakulása, valamint a kamatszint.

Az Európán kívüli országokban történő befektetések esetében nem szokványos kockázatként jelentkeznek az európai jogi, közgazdasági környezettől eltérő kockázatok.

Partnerkockázat

Amennyiben az eszközalap nevében kötött ügyletekben közreműködő partnerek kötelezettségeiknek nem tesznek, vagy nem tudnak eleget tenni maradéktalanul, az hátrányosan befolyásolhatja az eszközalap teljesítményét.

Részvénypiaci kockázat

A részvényekbe és részvénytípusú eszközökbe is fektető eszközalap értékét a gazdasági, politikai, piaci és kibocsátó-specifikus változások befolyásolják. Az ilyen változások a kibocsátó konkrét teljesítményétől függetlenül hátrányosan is érinthetik az értékpapírokat. Ennek megfelelően a részvények és a részvénytípusú befektetések árfolyama jelentősen ingadozhat, ami főleg rövidtávon mérsékelheti az eszközalap értékét.

A biztosító a fenti kockázati típusokon túl működése során figyelembe veszi a jogi kockázatokat, amely az új piaci innovációk és a szabályozás nem egy ütemben történő fejlődéséből származik. A biztosító csak olyan ügyleteket köt, amelyek jogi megalapozottságához nem férhet kétség.

AZ ESZKÖZALAPOKRA VONATKOZÓ KÖZÖS SZABÁLYOK

Az eszközalapok forintban vannak nyilvántartva, és az eszközalapok eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az eszközalapokat terhelő költségek a következők lehetnek:

- portfóliókezelési díj,
- letétkezelői díj,
- értékpapír adásvétele után felszámított jutalék.

A költségek mértéke eszközalaponként eltérő, a portfóliókezelési díj és a letétkezelői díj aktuális értékei a biztosító honlapján (general.hu) találhatóak.

Minden eszközalap tartalmazhat piaci értéken

- min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt, bankbetétet, a Magyar Állam által forintban kibocsátott értékpapírt,
- valamint min. 0% és max. 100% arányban az eszközalap befektetési politikájához illeszkedő, közvetett befektetési formákat (például befektetési jegy, ETF),

amennyiben az egyes eszközalapok befektetési elvei másként nem rendelkeznek róla.

Az eszközalapok kezeléséhez jellemzően azonnali értékpapír ügylet (adásvétel), betétlekötés, devizakonverzió, valamint devizafedezeti ügyletek kötése kapcsolódhat, ha ez az eszközalap befektetési politikájával nem áll ellentmondásban.

Az eszközalap hozamának növelése, illetve a kockázat csökkentése érdekében fedezeti, arbitrázs ügyletek, értékpapír-kölcsönzés, valamint visszavásárlási megállapodások is kapcsolódhatnak az egyes eszközalapokhoz, illetve befektetési eszközökhöz, ha ez az eszközalap befektetési politikájával nem áll ellentmondásban.

A VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK A KÉPVISELT BEFEKTETÉSI KOCKÁZAT ALAPJÁN

1. Alacsony kockázatú eszközalapok	2. Közepes kockázatú eszközalapok	3. Magas kockázatú eszközalapok
Pénzpiaci 2016 eszközalap Hazai kötvény eszközalap	Horizont 5+ vegyes eszközalap Horizont 10+ vegyes eszközalap Világjáró kötvény eszközalap Tallózó abszolút hozam eszközalap	Horizont 15+ vegyes eszközalap Magyar piac részvény eszközalap Távlat fejlődő piac részvény eszközalap Tudatos fejlett piac részvény eszközalap Nemzetközi márkák részvény eszközalap Innováció részvény eszközalap

1. ALACSONY KOCKÁZATÚ ESZKÖZALAPOK

Pénzpiaci 2016 eszközalap

Nyilvántartás pénzneme: magyar forint
Kockázati szint: alacsony

Befektetési politika

Az eszközalap legalább 80%-ban EGT-állam által kibocsátott, forintban jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmaz. Az eszközalap pénzeszközöit döntően rövid lejáratú, legfeljebb 1 éves futamidejű, a Magyar Állam által garantált értékpapírokba fekteti. 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. Az eszközalap – a devizaárfolyam-kockázat teljes fedezése mellett – devizás eszközöket is tartalmazhat.

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

Az eszközalap összetétele és jellemzői miatt mindenképp az átmeneti biztonságot keresők figyelmébe ajánlott.

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%

Eszközalap indulása: 2016. november 25.
Referenciaindex: 100%-ban RMAX Index

Földrajzi kitétség: hazai
Szektoriális kitétség: nem értelmezhető
Devizális kitétség: HUF, EUR, USD

Ajánlott minimális befektetési időtáv: legalább 3 hónap
Hozamelvárás: *
Tőke-/hozamgarancia: nincs
Tőke-/hozamvédelem: nincs

Az eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok

Adószabályok változásának kockázata	2	Koncentrációs kockázat	2
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	2
Devizaárfolyam-kockázat	1	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	2	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	2
Ingatlankockázat	1	Partnerkockázat	2
Kamatkockázat	3	Részvénypiaci kockázat	1

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes, 4: magas, 5: nagyon magas

Az eszközalap jövőbeni teljesítményét befolyásoló piaci folyamatok megismeréséhez a befektetési kockázatok leírásának áttekintése javasolt, az eszközalapra jellemző kockázatok fenti táblázatban bemutatott mértékeinek figyelembevételével.

Fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató

A pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések (eszközalap) nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek-re vonatkozó uniós kritériumokat.

Bár az eszközalap fő célkitűzései között az uniós kritériumoknak megfelelő környezeti vagy társadalmi jellemzők előmozdítása nem jelenik meg, és a kritériumok alapján nem minősülnek fenntartható befektetésnek, a Generali Biztosító Zrt. fenntarthatóság iránti elkötelezettsége a vállalati stratégia egyik kiemelt fundamentuma.

További részletes információ az adott befektetési egységhez kötött életbiztosításhoz tartozó „Fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató” című dokumentumban, illetve a Generali Biztosító Zrt. Fenntarthatósági (ESG) politikájában, valamint Átvilágítási politikájában található.

Hazai kötvény eszközalap

Nyilvántartás pénzneme: magyar forint
Kockázati szint: alacsony

Befektetési politika

Az eszközalap pénzeszközöit 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 befektetési politikájának legfőbb célkitűzése olyan portfólió-összetétel kialakítása, amely hosszú távon biztosítja a befektetett vagyony reálértékének megőrzését, azaz az infláció feletti hozam elérését.

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.

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.

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

Eszközalap indulása: 2016. november 25.
Referenciaindex: 100%-ban MAX Composite Index
Földrajzi kitettség: hazai
Szektoriális kitettség: nem értelmezhető
Devizális kitettség: HUF, EUR, USD
Ajánlott minimális befektetési időtáv: legalább 1-2 év
Hozamelvárás: **
Tőke-/ hozamgarancia: nincs
Tőke-/ hozamvédelem: nincs

Az eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok

Adószabályok változásának kockázata	3	Koncentrációs kockázat	2
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	2
Devizaárfolyam-kockázat	1	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	2	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	2
Ingatlankockázat	1	Partnerkockázat	2
Kamatkockázat	5	Részvénypiaci kockázat	1

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes, 4: magas, 5: nagyon magas

Az eszközalap jövőbeni teljesítményét befolyásoló piaci folyamatok megismeréséhez a befektetési kockázatok leírásának áttekintése javasolt, az eszközalapra jellemző kockázatok fenti táblázatban bemutatott mértékeinek figyelembevételével.

Fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató

A pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések (eszközalap) nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek-re vonatkozó uniós kritériumokat.

Bár az eszközalap fő célkitűzései között az uniós kritériumoknak megfelelő környezeti vagy társadalmi jellemzők előmozdítása nem jelenik meg, és a kritériumok alapján nem minősülnek fenntartható befektetésnek, a Generali Biztosító Zrt. fenntarthatóság iránti elkötelezettsége a vállalati stratégia egyik kiemelt fundamentuma.

További részletes információ az adott befektetési egységhez kötött életbiztosításhoz tartozó „Fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató” című dokumentumban, illetve a Generali Biztosító Zrt. Fenntarthatósági (ESG) politikájában, valamint Átvilágítási politikájában található.

2. KÖZEPES KOCKÁZATÚ ESZKÖZALAPOK

Horizont 5+ vegyes eszközalap

Nyilvántartás pénzneme: magyar forint
Kockázati szint: közepes

Befektetési politika

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). 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 ± 20 százalékponttal lehet eltérni.

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

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.

Eszközők	Eszközők 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%

Eszközalap indulása: 2016. november 25.
Referenciaindex: 80%-ban MAX Composite Index,
 15%-ban MSCI World Index,
 5%-ban MSCI Daily Total Return Net Emerging Markets Index

Földrajzi kitettség: globális
Szektoriális kitettség: nem értelmezhető
Devizális kitettség: HUF, EUR, USD
 Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitettségtől eltérő devizájú instrumentumok is, pl. CHF, CZK, GBP, PLN, RON.

Ajánlott minimális befektetési időtáv: legalább 2-3 év
Hozamelvárás: ***
Tőke-/hozamgarancia: nincs
Tőke-/hozamvédelem: nincs

Az eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok

Adószabályok változásának kockázata	2	Koncentrációs kockázat	4
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	3
Devizaárfolyam-kockázat	2	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	2	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	2
Ingatlanokkockázat	1	Partnerkockázat	2
Kamatkockázat	4	Részvénytársasági kockázat	2

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes, 4: magas, 5: nagyon magas

Az eszközalap jövőbeni teljesítményét befolyásoló piaci folyamatok megismeréséhez a befektetési kockázatok leírásának áttekintése javasolt, az eszközalapra jellemző kockázatok fenti táblázatban bemutatott mértékeinek figyelembevételével.

Fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató

A pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések (eszközalap) nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek-re vonatkozó uniós kritériumokat.

Bár az eszközalap fő célkitűzései között az uniós kritériumoknak megfelelő környezeti vagy társadalmi jellemzők előmozdítása nem jelenik meg, és a kritériumok alapján nem minősülnek fenntartható befektetésnek, a Generali Biztosító Zrt. fenntarthatóság iránti elkötelezettsége a vállalati stratégia egyik kiemelt fundamentuma.

További részletes információ az adott befektetési egységhez kötött életbiztosításhoz tartozó „Fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató” című dokumentumban, illetve a Generali Biztosító Zrt. Fenntarthatósági (ESG) politikájában, valamint Átvilágítási politikájában található.

Horizont 10+ vegyes eszközalap

Nyilvántartás pénzneme: magyar forint
Kockázati szint: közepes

Befektetési politika

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). 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 ± 30 százalékponttal lehet eltérni.

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

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

Az eszközalap mindenképp azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik közepes kockázatvállalási hajlandósággal rendelkeznek, és egy jól diverzifikált befektetési lehetőséget keresnek legalább 3-5 éves időtávra.

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

Eszközalap indulása:	2016. november 25.
Referenciaindex:	60%-ban MAX Composite Index, 25%-ban MSCI World Index, 15%-ban MSCI Daily Total Return Net Emerging Markets Index
Földrajzi kitettség:	globális
Szektoriális kitettség:	nem értelmezhető
Devizális kitettség:	HUF, EUR, USD Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitettségtől eltérő devizájú instrumentumok is, pl. CHF, CZK, GBP, PLN, RON.
Ajánlott minimális befektetési időtáv:	legalább 3-5 év
Hozamelvárás:	****
Tőke-/hozamgarancia:	nincs
Tőke-/hozamvédelem:	nincs

Az eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok

Adószabályok változásának kockázata	2	Koncentrációs kockázat	3
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	3
Devizaárfolyam-kockázat	3	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	3	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	3
Ingatlanok kockázat	1	Partnerkockázat	3
Kamatkockázat	3	Részvénypiaci kockázat	3

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes, 4: magas, 5: nagyon magas

Az eszközalap jövőbeni teljesítményét befolyásoló piaci folyamatok megismeréséhez a befektetési kockázatok leírásának áttekintése javasolt, az eszköz-alapra jellemző kockázatok fenti táblázatban bemutatott mértékeinek figyelembevételével.

Fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató

A pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések (eszközalap) nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

Bár az eszközalap fő célkitűzései között az uniós kritériumoknak megfelelő környezeti vagy társadalmi jellemzők előmozdítása nem jelenik meg, és a kritériumok alapján nem minősülnek fenntartható befektetésnek, a Generali Biztosító Zrt. fenntarthatóság iránti elkötelezettsége a vállalati stratégia egyik kiemelt fundamentuma.

További részletes információ az adott befektetési egységhez kötött életbiztosításhoz tartozó „Fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató” című dokumentumban, illetve a Generali Biztosító Zrt. Fenntarthatósági (ESG) politikájában, valamint Átvilágítási politikájában található.

Világjáró kötvény eszközalap

Nyilvántartás pénzneme: magyar forint
Kockázati szint: közepes

Befektetési politika

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 befektetési politikájának legfőbb célkitűzése olyan portfólió-összetétel kialakítása, amely hosszú távon a fejlett piaci kötvények hozamát meghaladó megtérülést biztosítson.

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.

Az eszközalap összetétele és jellemzői miatt mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik egy közepes kockázatú, megfelelően diverzifikált, vonzó befektetési potenciált kínáló lehetőséget keresnek.

Eszközők	Eszközők 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%

Eszközalap indulása:	2016. november 25.
Referenciaindex:	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
Földrajzi kitettség:	globális
Szektoriális kitettség:	nem értelmezhető
Devizális kitettség:	HUF, EUR, USD Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitettségtől eltérő devizájú instrumentumok is, pl. CHF, CZK, GBP, PLN, RON.
Ajánlott minimális befektetési időtáv:	legalább 3-4 év
Hozamelvárás:	****
Tőke-/hozamgarancia:	nincs
Tőke-/hozamvédelem:	nincs

Az eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok

Adószabályok változásának kockázata	3	Koncentrációs kockázat	2
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	3
Devizaárfolyam-kockázat	3	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	3	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	2
Ingatlanok kockázat	1	Partnerkockázat	2
Kamatkockázat	5	Részvénypiaci kockázat	1

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes, 4: magas, 5: nagyon magas

Az eszközalap jövőbeni teljesítményét befolyásoló piaci folyamatok megismeréséhez a befektetési kockázatok leírásának áttekintése javasolt, az eszköz-alapra jellemző kockázatok fenti táblázatban bemutatott mértékeinek figyelembevételével.

Fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató

A pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések (eszközalap) nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

Bár az eszközalap fő célkitűzései között az uniós kritériumoknak megfelelő környezeti vagy társadalmi jellemzők előmozdítása nem jelenik meg, és a kritériumok alapján nem minősülnek fenntartható befektetésnek, a Generali Biztosító Zrt. fenntarthatóság iránti elkötelezettsége a vállalati stratégia egyik kiemelt fundamentuma.

További részletes információ az adott befektetési egységhez kötött életbiztosításhoz tartozó „Fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató” című dokumentumban, illetve a Generali Biztosító Zrt. Fenntarthatósági (ESG) politikájában, valamint Átvilágítási politikájában található.

Tallózó abszolút hozam eszközalap

Nyilvántartás pénzneme: magyar forint
Kockázati szint: közepes

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. 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 körültekintéssel 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.

Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a mérsékelt kockázatvállaló ügyfeleknek ajánlott, akik a kockázatmentes befektetéseknél magasabb hozamra vágyanak, egy jól diverzifikált befektetési lehetőséget keresnek.

Eszközők	Eszközők megcélzott aránya, befektetési limitek		
	megcélzott 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%

Eszközalap indulása:	2016. november 25.
Referenciaindex:	100%-ban RMAX Index
Földrajzi kitettség:	globális
Szektoriális kitettség:	nem értelmezhető
Devizális kitettség:	HUF, EUR, USD Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitettségtől eltérő devizájú instrumentumok is, pl. CHF, CZK, GBP, PLN, RON.
Ajánlott minimális befektetési időtáv:	legalább 2-3 év
Hozamelvárás:	***
Tőke-/hozamgarancia:	nincs
Tőke-/hozamvédelem:	nincs

Az eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok

Adószabályok változásának kockázata	2	Koncentrációs kockázat	3
Árukockázat	3	Likviditási kockázat	3
Devizaárfolyam-kockázat	3	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	3	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	3
Ingatlankockázat	1	Partnerkockázat	3
Kamatkockázat	3	Részvénypiaci kockázat	3

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes, 4: magas, 5: nagyon magas

Az eszközalap jövőbeni teljesítményét befolyásoló piaci folyamatok megismeréséhez a befektetési kockázatok leírásának áttekintése javasolt, az eszközalapra jellemző kockázatok fenti táblázatban bemutatott mértékeinek figyelembevétele mellett.

Fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató

A pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések (eszközalap) nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

Bár az eszközalap fő célkitűzései között az uniós kritériumoknak megfelelő környezeti vagy társadalmi jellemzők előmozdítása nem jelenik meg, és a kritériumok alapján nem minősülnek fenntartható befektetésnek, a Generali Biztosító Zrt. fenntarthatóság iránti elkötelezettsége a vállalati stratégia egyik kiemelt fundamentuma.

További részletes információ az adott befektetési egységhez kötött életbiztosításhoz tartozó „Fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató” című dokumentumban, illetve a Generali Biztosító Zrt. Fenntarthatósági (ESG) politikájában, valamint Átvilágítási politikájában található.

3. MAGAS KOCKÁZATÚ ESZKÖZALAPOK

Horizont 15+ vegyes eszközalap

Nyilvántartás pénzneme: magyar forint
Kockázati szint: magas

Befektetési politika

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). 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 ± 40 százalékponttal lehet eltérni.

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

Az eszközalap befektetési célterülete globális. A portfólió összetétele jól diverzifikált, a kockázatokra fordított kiemelt figyelem aktív portfóliómenedzséssel 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.

Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik magas kockázatvállalási hajlandósággal rendelkeznek, és egy jól diverzifikált befektetési lehetőséget keresnek legalább 5-7 éves időtávra.

Eszközők	Eszközők 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%

Eszközalap indulása: 2016. november 25.
Referenciaindex: 40%-ban MAX Composite Index,
 40%-ban MSCI World Index,
 20%-ban MSCI Daily Total Return Net Emerging Markets Index

Földrajzi kitettség: globális
Szektoriális kitettség: nem értelmezhető
Devizális kitettség: HUF, EUR, USD
 Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitettségtől eltérő devizájú instrumentumok is, pl. CHF, CZK, GBP, PLN, RON.

Ajánlott minimális befektetési időtáv: legalább 5-7 év

Hozamelvárás: *****

Tőke-/hozamgarancia: nincs

Tőke-/hozamvédelem: nincs

Az eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok

Adószabályok változásának kockázata	2	Koncentrációs kockázat	3
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	4
Devizaárfolyam-kockázat	5	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	3	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	4
Ingatlankockázat	1	Partnerkockázat	3
Kamatkockázat	3	Részvénypiaci kockázat	5

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes, 4: magas, 5: nagyon magas

Az eszközalap jövőbeni teljesítményét befolyásoló piaci folyamatok megismeréséhez a befektetési kockázatok leírásának áttekintése javasolt, az eszközalapra jellemző kockázatok fenti táblázatban bemutatott mértékeinek figyelembevételével.

Fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató

A pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések (eszközalap) nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

Bár az eszközalap fő célkitűzései között az uniós kritériumoknak megfelelő környezeti vagy társadalmi jellemzők előmozdítása nem jelenik meg, és a kritériumok alapján nem minősülnek fenntartható befektetésnek, a Generali Biztosító Zrt. fenntarthatóság iránti elkötelezettsége a vállalati stratégia egyik kiemelt fundamentuma.

További részletes információ az adott befektetési egységhez kötött életbiztosításhoz tartozó „Fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató” című dokumentumban, illetve a Generali Biztosító Zrt. Fenntarthatósági (ESG) politikájában, valamint Átvilágítási politikájában található.

Magyar piac részvény eszközalap

Nyilvántartás pénzneme: magyar forint
Kockázati szint: magas

Befektetési politika

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

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

Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a magasabb hozam érdekében hajlandóak kockázatot vállalni, és elviselik a befektetésük értékének ingadozását.

Eszközők	Eszközők megcélzott aránya, befektetési limitek		
	megcélzott arány	minimum	maximum
Budapesti Értéktőzsdén jegyzett részvények, hazai részvényekbe fektető befektetési alapok befektetési jegyei, hazai részvényekbe fektető tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF)	90%	70%	100%
Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, jegybankképes instrumentumok, számlapénz	10%	0%	30%

Eszközalap indulása: 2026. június 26.
Referenciaindex: 90%-ban BUX Index,
 10%-ban RMAX Index

Földrajzi kitettség: hazai
Szektoriális kitettség: nem értelmezhető
Devizális kitettség: HUF

Ajánlott minimális befektetési időtáv: legalább 5-7 év
Hozamelvárás: *****
Tőke-/hozamgarancia: nincs
Tőke-/hozamvédelem: nincs

Az eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok

Adószabályok változásának kockázata	3	Koncentrációs kockázat	3
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	3
Devizaárfolyam-kockázat	2	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	3	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	3
Ingatlanok kockázat	1	Partnerkockázat	3
Kamatkockázat	2	Részvénypiaci kockázat	5

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes, 4: magas, 5: nagyon magas

Az eszközalap jövőbeni teljesítményét befolyásoló piaci folyamatok megismeréséhez a befektetési kockázatok leírásának áttekintése javasolt, az eszközalapra jellemző kockázatok fenti táblázatban bemutatott mértékeinek figyelembevételével.

Fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató

A pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések (eszközalap) nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

Bár az eszközalap fő célkitűzései között az uniós kritériumoknak megfelelő környezeti vagy társadalmi jellemzők előmozdítása nem jelenik meg, és a kritériumok alapján nem minősülnek fenntartható befektetésnek, a Generali Biztosító Zrt. fenntarthatóság iránti elkötelezettsége a vállalati stratégia egyik kiemelt fundamentuma.

További részletes információ az adott befektetési egységhez kötött életbiztosításhoz tartozó „Fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató” című dokumentumban, illetve a Generali Biztosító Zrt. Fenntarthatósági (ESG) politikájában, valamint Átvilágítási politikájában található.

Tudatos fejlett piac részvény eszközalap

Nyilvántartás pénzneme: magyar forint
Kockázati szint: magas

Befektetési politika

Az eszközalap eszközeit legalább 70%-ban globális fejlett piaci tőzsdéken jegyzett, fenntarthatóságot előmozdító részvényekbe, befektetési alapok befektetési jegyeibe és tőzsdén kereskedett befektetési alapokba (ETF) fekteti. Az eszközalap célja a fenntarthatósági szempontból környezeti, illetve társadalmi jellemzők előmozdítása úgy, hogy megfelelő kockázatvállalás mellett részesedést nyújtson a világ fejlett országaiban működő vállalatok értéknövekedéséből. Az eszközalap befektetési között tehát magasabb arányban szerepelnek a reálgazdaság teljesítményét jobban követő, és hosszú távon jellemzően magasabb hozamot biztosító eszközök. Az eszközalap elsősorban az Egyesült Államok, az Egyesült Királyság, Franciaország, Németország, Spanyolország, Olaszország és Japán, valamint Ausztrália meghatározó részvénytőzsdéire fókuszál, de nem zárja ki a többi fejlett ország részvénytőzsdéit sem. 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 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.

Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a magasabb hozam érdekében hajlandóak kockázatot vállalni, és elviselik a befektetésük értékének ingadozását.

Eszközők	Eszközők megcélzott aránya, befektetési limitek		
	megcélzott arány	minimum	maximum
Globális fejlett piaci tőzsdéken jegyzett részvények, befektetési alapok befektetési jegyei, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF)	90%	70%	100%
Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, jegybankképes instrumentumok, számlapénz	10%	0%	30%

Eszközalap indulása:	2025. december 9.
Referenciaindex:	90%-ban MSCI World Index, 10%-ban RMAX Index
Földrajzi kitettség:	Észak-Amerika, Európa, Kelet-Ázsia (Japán), Ausztrália
Szektoriális kitettség:	nem értelmezhető
Devizális kitettség:	HUF, EUR, USD Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitettségtől eltérő devizájú instrumentumok is, pl. CHF, GBP, JPY.
Ajánlott minimális befektetési időtáv:	legalább 3-5 év
Hozamvárás:	*****
Tőke-/hozamgarancia:	nincs
Tőke-/hozamvédelem:	nincs

Az eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok

Adószabályok változásának kockázata	3	Koncentrációs kockázat	3
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	3
Devizaárfolyam-kockázat	5	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	3	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	3
Ingatlanok kockázat	1	Partnerkockázat	3
Kamatkockázat	2	Részvénytőzsdéi kockázat	5

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes, 4: magas, 5: nagyon magas

Az eszközalap jövőbeni teljesítményét befolyásoló piaci folyamatok megismeréséhez a befektetési kockázatok leírásának áttekintése javasolt, az eszköz-alapra jellemző kockázatok fenti táblázatban bemutatott mértékeinek figyelembevételével.

Fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató

A pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések (eszközalap) nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

Bár az eszközalap fő célkitűzései között az uniós kritériumoknak megfelelő környezeti vagy társadalmi jellemzők előmozdítása nem jelenik meg, és a kritériumok alapján nem minősülnek fenntartható befektetésnek, a Generali Biztosító Zrt. fenntarthatóság iránti elkötelezettsége a vállalati stratégia egyik kiemelt fundamentuma.

További részletes információ az adott befektetési egységhez kötött életbiztosításhoz tartozó „Fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató” című dokumentumban, illetve a Generali Biztosító Zrt. Fenntarthatósági (ESG) politikájában, valamint Átvilágítási politikájában található.

Távlat fejlődő piac részvény eszközalap

Nyilvántartás pénzneme: magyar forint
Kockázati szint: magas

Befektetési politika

Az eszközalap eszközeit legalább 70%-ban globális fejlődő és feltörekvő piaci tőzsdéken jegyzett, részvényekbe, befektetési alapok befektetési jegyeibe és tőzsdén kereskedett befektetési alapokba (ETF) fekteti. Az eszközalap célja, hogy részesedést nyújtson a világ fejlődő régióiban működő vállalatok értéknövekedéséből. Az eszközalap befektetési között tehát magasabb arányban szerepelnek a reál gazdaság 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 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 referencia-index összetételétől.

Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a magasabb hozam érdekében hajlandóak kockázatot vállalni, és elviselik a befektetésük értékének ingadozását.

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)	90%	70%	100%
Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, jegybankképes instrumentumok, számlapénz	10%	0%	30%

Eszközalap indulása:	2025. december 9.
Referenciaindex:	90%-ban MSCI EM Emerging Markets IMI USD NET Index, 10%-ban RMAX Index
Földrajzi kitettség:	Afrika, Ázsia, Közép-Kelet-Európa, Latin-Amerika, Távols-Kelet (kivéve Japán)
Szektoriális kitettség:	nem értelmezhető
Devizális kitettség:	HUF, EUR, USD Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitettségtől eltérő devizájú instrumentumok is, pl. CHF, CZK, GBP, PLN, RON.
Ajánlott minimális befektetési időtáv:	legalább 5-7 év
Hozamelvárás:	*****
Tőke-/hozamgarancia:	nincs
Tőke-/hozamvédelem:	nincs

Az eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok

Adószabályok változásának kockázata	3	Koncentrációs kockázat	3
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	3
Devizaárfolyam-kockázat	5	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	3	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	3
Ingatlanok kockázat	1	Partnerkockázat	3
Kamatkockázat	2	Részvénypiaci kockázat	5

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes, 4: magas, 5: nagyon magas

Az eszközalap jövőbeni teljesítményét befolyásoló piaci folyamatok megismeréséhez a befektetési kockázatok leírásának áttekintése javasolt, az eszköz-alapra jellemző kockázatok fenti táblázatban bemutatott mértékeinek figyelembevétele mellett.

Fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató

A pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések (eszközalap) nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

Bár az eszközalap fő célkitűzései között az uniós kritériumoknak megfelelő környezeti vagy társadalmi jellemzők előmozdítása nem jelenik meg, és a kritériumok alapján nem minősülnek fenntartható befektetésnek, a Generali Biztosító Zrt. fenntarthatóság iránti elkötelezettsége a vállalati stratégia egyik kiemelt fundamentuma.

További részletes információ az adott befektetési egységhez kötött életbiztosításhoz tartozó „Fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató” című dokumentumban, illetve a Generali Biztosító Zrt. Fenntarthatósági (ESG) politikájában, valamint Átvilágítási politikájában található.

Nemzetközi márkák részvény eszközalap

Nyilvántartás pénzneme: magyar forint
Kockázati szint: magas

Befektetési politika

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 világ gazdaság 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 az emelkedő, pozitív irányú részvényi 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 referencia-index összetételétől.

Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a magasabb hozam érdekében hajlandóak kockázatot vállalni, és elviselik a befektetésük értékének ingadozását.

Eszközők	Eszközők megcélzott aránya, befektetési limitiek		
	megcélzott arány	minimum	maximum
Nemzetközi tőzsdéken jegyzett részvények, nemzetközi részvényekbe fektető befektetési alapok befektetési jegyei, nemzetközi részvényekbe fektető tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF)	90%	70%	100%
Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, jegybankképes instrumentumok, számlapénz	10%	0%	30%

Eszközalap indulása: 2026. június 26.
Referenciaindex: 45%-ban MSCI Daily TR World Consumer Staples Index, 45%-ban MSCI Daily TR World Net Consumer Discretionary Index, 10%-ban RMAX Index

Földrajzi kitettség: globális
Szektoriális kitettség: fogyasztási javak
Devizális kitettség: HUF, EUR, USD, egyéb
 Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitettségtől eltérő devizájú instrumentumok is, pl. CHF, CZK, GBP, PLN, RON.

Ajánlott minimális befektetési időtáv: legalább 3-5 év
Hozamelvárás: *****
Tőke-/hozamgarancia: nincs
Tőke-/hozamvédelem: nincs

Az eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok

Adószabályok változásának kockázata	3	Koncentrációs kockázat	4
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	3
Devizaárfolyam-kockázat	5	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	3	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	3
Ingatlankockázat	1	Partnerkockázat	3
Kamatkockázat	2	Részvényi kockázat	5

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes, 4: magas, 5: nagyon magas

Az eszközalap jövőbeni teljesítményét befolyásoló piaci folyamatok megismeréséhez a befektetési kockázatok leírásának áttekintése javasolt, az eszközalapra jellemző kockázatok fenti táblázatban bemutatott mértékeinek figyelembevételével.

Fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató

A pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések (eszközalap) nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek-re vonatkozó uniós kritériumokat.

Bár az eszközalap fő célkitűzései között az uniós kritériumoknak megfelelő környezeti vagy társadalmi jellemzők előmozdítása nem jelenik meg, és a kritériumok alapján nem minősülnek fenntartható befektetésnek, a Generali Biztosító Zrt. fenntarthatóság iránti elkötelezettsége a vállalati stratégia egyik kiemelt fundamentuma.

További részletes információ az adott befektetési egységhez kötött életbiztosításhoz tartozó „Fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató” című dokumentumban, illetve a Generali Biztosító Zrt. Fenntarthatósági (ESG) politikájában, valamint Átvilágítási politikájában található.

Innováció részvény eszközalap

Nyilvántartás pénzneme: magyar forint
Kockázati szint: magas

Befektetési politika

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 célja, hogy megfelelő kockázatvállalás mellett részesedést nyújtson a technológiai fejlődésben érdekelt vállalatok értéknövekedéséből.

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.

Az eszközalap mindenképp azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a magasabb hozam érdekében hajlandóak kockázatot vállalni, és elviselik a befektetésük értékének ingadozását.

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%

Eszközalap indulása:	2019. október. 4.
Referenciaindex:	80%-ban MSCI World Information Technology Index, 20%-ban RMAX Index
Földrajzi kitettség:	globális
Szektoriális kitettség:	technológiai szektor
Devizális kitettség:	HUF, EUR, USD Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitettségtől eltérő devizájú instrumentumok is, pl. CHF, CZK, GBP, PLN, RON.
Ajánlott minimális befektetési időtáv:	legalább 5-7 év
Hozamelvárás:	*****
Tőke-/hozamgarancia:	nincs
Tőke-/hozamvédelem:	nincs

Az eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok

Adószabályok változásának kockázata	3	Koncentrációs kockázat	4
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	3
Devizaárfolyam-kockázat	5	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	3	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	3
Ingatlanok kockázat	1	Partnerkockázat	3
Kamatkockázat	2	Részvénypiaci kockázat	5

1: Nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes, 4: magas, 5: nagyon magas

Az eszközalap jövőbeni teljesítményét befolyásoló piaci folyamatok megismeréséhez a befektetési kockázatok leírásának áttekintése javasolt, az eszközalapra jellemző kockázatok fenti táblázatban bemutatott mértékeinek figyelembevételével.

Fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató

A pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések (eszközalap) nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

Bár az eszközalap fő célkitűzései között az uniós kritériumoknak megfelelő környezeti vagy társadalmi jellemzők előmozdítása nem jelenik meg, és a kritériumok alapján nem minősülnek fenntartható befektetésnek, a Generali Biztosító Zrt. fenntarthatóság iránti elkötelezettsége a vállalati stratégia egyik kiemelt fundamentuma.

További részletes információ az adott befektetési egységhez kötött életbiztosításhoz tartozó „Fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató” című dokumentumban, illetve a Generali Biztosító Zrt. Fenntarthatósági (ESG) politikájában, valamint Átvilágítási politikájában található.

Baleseti halálra vonatkozó kiegészítő biztosítás különös feltételei (BH61/2026)

IV. számú melléklet

Hatályos: 2026. június 26-ától visszavonásig

Jelen balesetbiztosítási különös feltételei a Generali Biztosító Zrt. (továbbiakban: biztosító) befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítást alapbiztosításként tartalmazó biztosítási szerződéseinek **baleseti halál vonatkozó kiegészítő biztosítási kockázatára érvényesek** feltéve, hogy a szerződést jelen különös feltételekre hivatkozással kötötték.

Jelen különös feltételekben nem szabályozott kérdésekre a Generali Biztosító Zrt. **Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások általános szerződési feltételei** (továbbiakban: általános feltételek) és az egyszeri díjas **befektetési egységekhez kötött életbiztosítások különös feltételei** (továbbiakban: alapbiztosítás különös feltételei) irányadóak, mely feltételekre való hivatkozással a biztosítási szerződés létrejött. Az általános feltételek és az alapbiztosítás különös feltételei rendelkezéseinek eltérése esetén, az alapbiztosítás különös feltételeiben foglaltakat kell alkalmazni. A szerződésre egyebekben a **Polgári Törvénykönyv** rendelkezéseit, valamint az egyéb **hatályos magyar jogszabályokat** kell megfelelően alkalmazni.

I. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY

- 1.1. Biztosítási esemény az a **kockázatviselés tartama alatt bekövetkezett baleset** (általános feltételek XIV.2.1.), **melynek következtében a biztosított a balesetet követő egy éven belül meghal.**
- 1.2. A biztosítási esemény **időpontja a baleset időpontja.**

II. A BIZTOSÍTÓ SZOLGÁLTATÁSA

- II.1. **A biztosító baleseti halál bekövetkezése esetén, a szerződésben meghatározott, a halál időpontjában hatályos kötvényben, a jelen biztosítási kockázat vonatkozásában rögzített biztosítási összeget fizeti ki a haláleseti szolgáltatásra jogosult kedvezményezett részére. A jelen kiegészítő biztosítás biztosítási összege az egyszeri díj összegével azonos.**
- II.2. **A biztosító a biztosítottnak a kockázatviselés tartama alatt bekövetkezett közlekedési balesetből eredő halála esetén a halál időpontjában hatályos kötvényben a jelen biztosítási kockázat vonatkozásában rögzített biztosítási összeg 200%-át téríti meg a haláleseti szolgáltatásra jogosult kedvezményezett részére.**
- II.3. **Amennyiben a biztosított kockázatviselés tartam alatt bekövetkezett balesete miatti halála a jelen biztosítási szerződés megszűnését követően, de a biztosítási eseményben meghatározott baleset időpontjától számított egy éven belül következik be, akkor a térítés mértékének megállapításánál az utolsó hatályos kötvényben a jelen biztosítási kockázat vonatkozásában rögzített biztosítási összeget kell figyelembe venni.**
- II.4. A biztosító a biztosítási összeget az alapbiztosítás különös feltételei szerint meghatározott devizanemben tartja nyilván és annak kockázati díját az adott devizanemben vonja le a szerződő számlájáról. A szolgáltatási összeg kifizetése forintban történik.

III. A BIZTOSÍTÓ TELJESÍTÉSÉNEK FELTÉTELEI

- III.1. A szolgáltatási igényt a halálesetet követő **15 napon belül kell** a biztosítónak bejelenteni.
- III.2. Abban az esetben, **ha a fenti határidőt nem tartják be,** és emiatt lényeges körülmények kideríthetetlenül váltak, **a biztosító mentesülhet a szolgáltatás teljesítése alól.**
- III.3. **A biztosító az általános feltételek X.4. pontjában meghatározott dokumentumok benyújtását kérheti, ha ez a bejelentett igény jogalapjának és/vagy összecszerülésének megállapításához szükséges.**

IV. A BIZTOSÍTÓ MENTESÜLÉSE A SZOLGÁLTATÁS TELJESÍTÉSE ALÓL, A KOCKÁZATVISELÉSBŐL KIZÁRT ESEMÉNYEK

A biztosító jelen kiegészítő biztosítási kockázat esetében az általános feltételek XI. fejezetében meghatározottak szerinti esetekben mentesül a baleseti halál és közlekedési baleseti halálra vonatkozó szolgáltatás teljesítése alól, valamint az általános feltételek XII. fejezetében felsorolt esetekre nem terjed ki a kockázatviselése.

V. KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁSRA VONATKOZÓ KORLÁTOZÁSOK

Jelen kiegészítő biztosításra vonatkozó korlátozásokat az alapbiztosítás különös feltételei tartalmazzák.

VI. A KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁS MEGSZŰNÉSE

A jelen kiegészítő biztosítási kockázat **megszűnik az alapbiztosítás megszűnésének időpontjában, legkésőbb** azonban annak a biztosítási évnek az utolsó napján, amelyben a biztosított a **80. életévét betölti.**

VII. KOCKÁZATI DÍJ

A jelen kiegészítő biztosítási kockázat 1 000 000 Ft biztosítási összegére fizetendő éves kockázati díj alapdíjtétele 1 200 Ft.

Az alapdíjtétel abban a devizában értendő, amelyben a biztosítási összeg.