

Aranyszárny Euró

egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött,
életbiztosítás különös feltételei (G62E/2009)

2009. április 1-jétől



GENERALI
Biztosító

Tartalomjegyzék

I. Kiemelt jellemzők4
II. Biztosítási esemény4
III. A biztosító szolgáltatásai4
IV. A biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegek növelése és csökkentése4
V. A szerződő számlája, díjjóváírás4
VI. A szerződéssel kapcsolatos költségek, terhelések5
VII. Tranzakciók5
VIII. Kötvénykölcsön5
IX. A biztosítási szerződés megszűnésének esetei5
Kondíciós lista - I. számú melléklet6
Visszavásárlási táblázat - II. számú melléklet7
A tartam alatt levont költségek mértékének bemutatása - III. számú melléklet8
A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei - IV. számú melléklet9

Aranyszárny Euró

egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött, életbiztosítás különös feltételei (G62E/2009)

A jelen életbiztosítási szerződési feltételek (a továbbiakban: alapbiztosítás különös feltételei) szerint megkötött biztosítási szerződésekre az alapbiztosítás különös feltételeiben nem szabályozott kérdésekben a Generali-Providencia Biztosító Zrt. Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások általános szerződési feltételei (UL09) (a továbbiakban: általános feltételek) az irányadóak. Az alapbiztosítás különös feltételeiben és az általános feltételekben (a továbbiakban együtt: feltételek) sem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv rendelkezéseit, valamint az egyéb hatályos magyar jogszabályokat kell megfelelően alkalmazni.

I. Kiemelt jellemzők

1. Az Aranzárny Euró egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, előre meghatározott lejáratú időponttal rendelkezik.
2. A szerződő a biztosítási díjat - mind az egyszeri díjat, mindpedig (külön írt) az eseti díjat - forintban fizeti. A befizetett díjakat a biztosító az alapbiztosítás különös feltételeiben részletezett módon euróra váltja át, melyből befektetési egységeket vásárol. A befektetési egységek nyilván tartása, valamint a szerződés fennállása alatt felmerülő költségek és az élet-, baleset- és egészségbiztosítási kockázati díjak levonása euróban történik; a biztosítási összegek euróban meghatározottak.
3. A biztosító a forint -euró konverzió során a Magyar Nemzeti Bank által hivatalosan közzétett euró devizaárfolyamot alkalmazza (a továbbiakban: euró középárfolyam).
4. A szolgáltatások és a szerződő által kezdeményezett tranzakciók végrehajtásakor, illetve a költségek elszámolása során a biztosító a befektetési egységeket vételi áron számítja vissza euróra.
5. A szolgáltatási összeg kifizetése forintban történik.

II. Biztosítási esemény

A jelen alapbiztosítás különös feltételei alapján létrejött biztosítási szerződés (a továbbiakban: biztosítási szerződés) szerint biztosítási eseménynek minősül:

- a biztosítottnak a biztosítási szerződésben meghatározott lejáratú időpontban való életbenléte (elérés), vagy
- a biztosított halála a biztosítási szerződés fennállása alatt.

III. A biztosító szolgáltatásai

1. Elérési szolgáltatás

A biztosító a jelen alapbiztosítás különös feltételei szerint létrejött biztosítási szerződésben a szerződő díjfizetése ellenében vállalja, hogy a szerződésben meghatározott lejáratú időpontban a biztosított életbenléte esetén elérési szolgáltatást nyújt.

Elérési szolgáltatásként a biztosító az elérési szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére kifizeti

- a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét.

A kifizetéssel a szerződés megszűnik.

A fizetendő elérési szolgáltatás összegének meghatározásához a biztosító

- a befektetési egységeknek a lejárat napjára érvényes vételi árfolyamát, valamint
- a lejárat napjára érvényes euró középárfolyamát alkalmazza.

2. Haláleseti szolgáltatás

A biztosító a jelen alapbiztosítás különös feltételei szerint létrejött biztosítási szerződésben a szerződő díjfizetése ellenében vállalja, hogy a biztosítottnak a biztosítási szerződés 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
- a biztosítási szerződésben szereplő életbiztosítási összeget.

A kifizetéssel a szerződés megszűnik.

A fizetendő haláleseti szolgáltatás összegének meghatározásához a biztosító

- a befektetési egységeknek az igény biztosítóhoz való beérkezése napját követő értékelési napra érvényes vételi árfolyamát, valamint
- a szolgáltatási igénynek a biztosítóhoz való beérkezése napjára érvényes euró középárfolyamát alkalmazza.

3. Befektetési szolgáltatás

A szerződő által választható eszközalapok leírását a hatályos IV. számú melléklet ("A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei" (továbbiakban: Eszközalap-leírás) tartalmazza.

A biztosító a befektetési egységek vételi és eladási árát euróban tartja nyilván.

IV. A biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegek növelése és csökkentése

A szerződőnek az általános feltételek IV.3.2.1. pontjában írtak szerint lehetősége van a biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegek növelésére.

A biztosítási szerződésben szereplő **biztosítási összegek csökkentésére egy díjjal rendezett biztosítási év eltelte után van lehetőség** (általános feltételek IV.3.2.2.).

V. A szerződő számlája, díjívóírás

1. A szerződő számlája

A biztosító biztosítási szerződésenként elkülönített nyilvántartást vezet az adott szerződéshez kapcsolódó befektetési egységekről (a továbbiakban: a szerződő számlája).

2. A befizetett biztosítási díjak befektetési egységekre váltása - díjívóírás

A biztosító a forintban befizetett díjelőleget és a díjelőlegesen felül megfizetett egyszeri és eseti biztosítási díjat az általános feltételek III.5.2. pontjában meghatározottak szerint írja jóvá a szerződő számláján.

A forintban befizetett díjelőleget, illetve a díjelőlegesen felül megfizetett egyszeri és eseti biztosítási díjat a biztosító számlájára való beérkezésének napjára érvényes euró középárfolyamon számítja át euróra.

3. A biztosítási díj eszközalapok közti felosztása

A biztosítási díj eszközalapok közti felosztására vonatkozóan az általános feltételek III.5.3. pontjában írtak irányadóak.

4. A biztosítási díj kezdeti és felhalmozási befektetési egységekben való elhelyezése

A biztosító a szerződéskötéskor meghatározott egyszeri biztosítási díjat **kezdeti befektetési egységekben**, az ezt meghaladóan befizetett eseti biztosítási díjat felhalmozási befektetési egységekben helyezi el.

VI. A szerződéssel kapcsolatos költségek, terhelések

1. Az eszközalapok árfolyamában érvényesített költségek

A biztosító az alábbi költségeket az általános feltételekben leírtaknak megfelelően az eszközalapok árfolyamában érvényesíti.

- **Alapkezelési díj:** mértékét a hatályos Kondíciós lista (I. számú melléklet) tartalmazza.
- **Eladási és vételi ár közti különbség:** az egyszeri és eseti biztosítási díjak befektetési egységekre váltása esetén alkalmazandó eladási és vételi ár közti különbséget a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

2. A szerződő számlájáról érvényesített terhelések

2.1. Rendszeres terhelések

2.1.1. A kockázati díjak

A biztosító az élet-, baleset- és egészségbiztosítások kockázati díját az általános feltételek IV.2. pontja alapján, euróban határozza meg és vonja le a szerződő számlájáról.

2.1.2. Kezelési költség

A biztosító a folyamatos költségeinek fedezetére szolgáló havi kezelési költséget a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékéből az általános feltételek V.1.2. pontja alapján euróban vonja le.

A kezelési költség aktuális értékét a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

2.1.3. Kezdeti költség

A biztosító a biztosítási szerződéssel kapcsolatos kezdeti költségek fedezetére a hatályos Kondíciós listában meghatározott ideig és mértékben, minden biztosítási év végén csökkentti a szerződő számláján nyilvántartott kezdeti befektetési egységek darabszámát úgy, hogy az egyes eszközalapokhoz tartozó kezdeti befektetési egységek darabszámának aránya a levonással ne változzon.

2.2. A terhelések elszámolásának módja

A rendszeres terhelések elszámolása az általános feltételek V.2.2. pontja szerint történik.

2.3. A szerződő igényeivel kapcsolatban felmerülő költségek

A következő költségek mindegyikének mértékét a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

- Számlakivonat költsége
- Átváltás költsége
- Részleges visszavásárlás költsége

2.4. Egyéb költség

Szolgáltatás kifizetésének költségét a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

VII. Tranzakciók

1. Átváltás

A szerződő az általános feltételek VI.1. pontja alapján kérheti a számláján nyilvántartott befektetési egységek - a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek IV. számú mellékletében szereplő - eszközalapok közti átváltását.

2. Részleges visszavásárlás

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

A biztosító a részleges visszavásárlás esetén az igény biztosítóhoz való beérkezése napján érvényes euró középárfolyamot alkalmazza.

3. Rendszeres pénzkivonás

A jelen alapbiztosítás különös feltételei alapján létrejött biztosítási szerződés esetében rendszeres pénzkivonás nem kérhető.

VIII. Kötvénykölcson

Jelen biztosítási szerződésre kötvénykölcson nem igényelhető.

IX. A biztosítási szerződés megszűnésének esetei

1. A biztosítási szerződés megszűnésének esetei

A biztosítási szerződés megszűnésének eseteit az általános feltételek II.6. pontja tartalmazza.

2. Visszavásárlás

A biztosító a szerződő kérésére - a biztosított írásbeli hozzájárulásával - bármikor visszavásárolja a biztosítási szerződést, ha a biztosítási szerződésnek van visszavásárlási értéke. Visszavásárláskor a biztosító az általános feltételek VII.4. pontja alapján számítja ki az aktuális visszavásárlási értéket, melyet a visszavásárlási táblázat (a biztosítási szerződés II. számú melléklete) alapján állapít meg. A visszavásárlási táblázat jelen alapbiztosítás különös feltételeinek elválaszthatatlan részét képezi.

A biztosító visszavásárlás esetén az igény biztosítóhoz való beérkezése napjára érvényes euró középárfolyamot alkalmazza.

Kondíciós lista

az Aranyzsármány Euró egyszeri díjas,
befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz



GENERALI
Biztosító

Generali-Providencia Zrt., 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. • Generali TeleCenter: (06-40) 200-250

I. számú melléklet

G62E

Hatályos: 2009. április 1-jétől visszavonásig a 2009. április 1-je után aláírt életbiztosítási szerződésekre

E lista tartalmazza az Aranyzsármány Euró egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeiben meghatározott, a szerződéskötéskor érvényes és a tartam során nem módosítható, illetve évente egyszer módosítható díjakat, költségeket és egyéb feltételeket.

I. Az alábbi költség a biztosítás tartama alatt nem változik:

Kezdeti költség: a kezdeti befektetési egységek darabszámát a biztosító a tartam végéig, de legfeljebb 10 évig minden biztosítási év végén 1%-kal csökkenti.

Kezdeti befektetési egységek vásárlására fordított díj: a szerződéskötéskor választott egyszeri biztosítási díj.

II. Az alábbi értékeket a biztosító évente egyszer megváltoztathatja.

1. Minimális eseti díj: 30 000 Ft
2. Alapkezelési díj: 1 %/év
3. Kezelési költség: 1 €/hó
4. Számlakivonat költsége: a biztosítási évfordulón kiküldött számlakivonat ingyenes, minden további 1 €/számlakivonat.
5. Átváltási költség: biztosítási évente az első két átváltás ingyenes, minden további átváltás költsége az átváltott összeg 0,3%-a, de legalább 2 €, és legfeljebb 14 €.
6. Részleges visszavásárlás költsége: a visszavásárolt összeg 0,3%-a, de legalább 2 €, és legfeljebb 14 €.
7. Eladási és vételi ár közti különbség egyszeri díjra: 0%

8. Eladási és vételi ár közti különbség eseti díjra:
25 000 000 Ft-ig 1%
25 000 001 Ft - 500 000 000 Ft-ig terjedő részre 0,5%
500 000 001 Ft - 1 000 000 000 Ft-ig terjedő részre 0,4%
1 000 000 000 Ft feletti részre 0,25%
9. Biztosítási szolgáltatás kifizetésének költsége:
Átutalás esetén: 0%
Postai csekken történő kifizetés esetén: 0,5%

III. Egyéb feltételek

1. A biztosítási díj eszközalapok közti felosztási arányainak meghatározásakor az egyes megvásárolandó eszközalapok aránya 5%-nál kisebb nem lehet.
2. A szerződő rendkívüli felmondása esetén (általános feltételek II. 6.2. pont) a biztosító jogosult a szerződéssel való elszámolásakor kötvényesítési költséget érvényesíteni. A befektetési kockázatot ebben az esetben is a szerződő viseli, és a biztosító a költségérvényesítést követően a biztosítási szerződés aktuális értékét fizeti ki a szerződő részére.
Kötvényesítési költség: 30 €
3. A biztosító a Kondíciós lista megváltozásáról, - a változást 30 nappal megelőzően - a szerződőt írásban értesíti.

A mindenkor hatályos Kondíciós lista az Aranyzsármány Euró (G62E) egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeinek része.

Vételi árfolyamainkról az alábbi információs csatornákon keresztül tájékozódhat:

Generali TeleCenter: (06-40) 200-250 • www.generali.hu

Visszavásárlási táblázat

az egyszeri díjból vásárolt
kezdeti befektetési egységekre



GENERALI
Biztosító

Generali-Providencia Zrt., 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. • Generali TeleCenter: (06-40) 200-250

II. számú melléklet

G62E

Hatályos: 2007. szeptember 15-étől visszavonásig

A biztosítás kezdésétől eltelt évek száma	Tartam(Év)									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 vagy atöbött
0	99%	98%	97%	96%	95%	94%	93%	92%	91%	90%
1	100%	99%	98%	97%	96%	95%	94%	93%	92%	91%
2		100%	99%	98%	97%	96%	95%	94%	93%	92%
3			100%	99%	98%	97%	96%	95%	94%	93%
4				100%	99%	98%	97%	96%	95%	94%
5					100%	99%	98%	97%	96%	95%
6						100%	99%	98%	97%	96%
7							100%	99%	98%	97%
8								100%	99%	98%
9									100%	99%
10 vagy atöbött										100%

Jelen melléklet az Aranyszámú Euró (G62E) egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeinek a része.

A tartam alatt levont költségek mértékének bemutatása

az Arany szárny Euró egyszeri díjas,
befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz



GENERALI
Biztosító

Generali-Providencia Zrt., 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. • Generali TeleCenter: (06-40) 200-250

III. számú melléklet

G62E

Hatályos: 2009. április 1-jétől visszavonásig

A biztosító célja egy modellen keresztül bemutatni, hogy milyen mértékű elvonást jelenthetnek a befizetett biztosítási díjakból a Kondíciós listában felsorolt költségek.

A modellben figyelembe vett paraméterek:

Nettó hozam (I. eset):	0%
Nettó hozam (II. eset):	9%
Devizaárfolyam nyereség:	0%
Biztosított életkora:	35 év, férfi
Biztosítás tartama:	10 év
Egyszeri díj:	1 000 000 Ft
Életbiztosítási összeg:	2 000 €

A modellben figyelembe vett költség:

- kezdeti költség
- eladási és vételi ár közti különbözet
- kockázati díjak
- alapkezelési díj
- kezelési költség.

Biztosítás kezdetétől eltelt évek száma	Tartam alatt befizetett rendszeres díjak	I. eset 0% éves hozam esetén		II. eset 9% éves hozam esetén	
		Aktuális érték	Hozamvesztés* éves mértéke	Aktuális érték	Hozamvesztés* éves mértéke
1	1 000 000 Ft	983 521	1,65%	1 064 636	2,54%
2	-	966 782	1,67%	1 141 658	2,15%
3	-	949 749	1,70%	1 224 280	2,02%
4	-	932 388	1,73%	1 312 898	1,96%
5	-	914 696	1,77%	1 407 970	1,92%
6	-	896 678	1,80%	1 509 999	1,89%
7	-	878 365	1,84%	1 619 552	1,87%
8	-	859 767	1,87%	1 737 219	1,85%
9	-	840 881	1,91%	1 863 620	1,84%
10	-	821 653	1,95%	1 999 372	1,83%

* A hozamvesztés éves mértéke azt fejezi ki, hogy az életbiztosítás - jelen modellben figyelembe vett - költségei éves szinten hány százalékkal csökkentik a feltételezett éves hozamot. Ennek értelmében egy 10 éves tartamú, fenti paraméterekkel rendelkező életbiztosítás éves hozama a költségek levonása után 0%-os feltételezett hozam mellett 0%-1,95% = -1,95%/év, 9%-os feltételezett hozam mellett pedig 9%-1,83% = 7,17%/év.

A számításoknál használt hozamok csak feltételezések, nem köthetők semmilyen valós eszközérték-változáshoz, illetve befektetési tevékenységhez. A táblázatban feltüntetett értékek csak tájékoztató jellegűek, ezért a biztosító kifizetései mértékére nem jelentenek garanciát.

Jelen melléklet az Arany szárny Euró (G62E) egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeinek a része.

A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei

az Arany szárny Euró egyszeri díjas,
befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz



GENERALI

Biztosító

Generali-Providencia Zrt., 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. • Generali TeleCenter: (06-40) 200-250

IV. számú melléklet

G62E

Hatályos: 2008. október 15-től visszavonásig

Ezzel a korábban hatályos IV. számú melléklet hatályát veszti.

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

A befektetési kockázat

A kockázat az eszközalap aktuális árfolyamának eltérése korábbi árfolyamainak átlagától. Amennyiben az eszközalap árfolyama gyakran és mind pozitív, mind negatív irányban erősen eltér átlagától, azaz hektikusan mozog, úgy kockázatosnak nevezzük. Amennyiben az eszközalap árfolyama ritkán és kevéssé tér el az átlagtól, azaz kiegyensúlyozottan mozog, alacsony kockázatot képvisel.

A kockázat összetevői

Az eszközalapok kockázati szintjét az eszközalap teljesítményét is jellemzi. Hosszú távon (legalább 10–15 év) a magasabb kockázatvállalással várhatóan magasabb hozam érhető el, rövid- (1 – kb. 3 év) és középtávon (kb. 3 – kb. 10 év) azonban nagyobb árfolyamkilengésekre, akár magas pozitív, de jelentősebb negatív hozamokra is lehet számítani. Ennek megfelelően a magasabb kockázatú eszközalapok befektetési egységeire hosszú távon, a kockázati szinthez tartozó, várhatóan magasabb hozam jelezhető előre.

Az eszközalapok kockázati szintjét a benne rejlő befektetések határozzák meg. Alacsony kockázatúnak tekinthetők bármely állam, Nemzeti Bank, önkormányzatok és a kítűnő minősítésű pénzügyintézetek, jelzálog-hitelintézetek, ill. vállalatok által kibocsátott, vagy általuk garantált kötvények, diszkontkamatozású értékpapírok, valamint a bankbetétek. Növelik az eszközalap kockázatát a részvény-, ingatlanés devizabefektetések, ellenben a biztosító által nyújtott (tőke-, hozam- vagy árfolyam-) garancia csökkenti azt. További kockázatonövelő tényező az értékpapír lejárata; minél hosszabb lejárattal az értékpapír, annál erősebben reagál a piaci változásokra. További kockázatok: részvény-, és deviza-árfolyamkockázat (amennyiben az alap befektetési állományai más devizanemben vannak nyilvántartva) valamint ország- és politikai kockázat.

Fontos tudnia, hogy a fix kamatozású értékpapírok (kötvények és diszkontpapírok) árfolyama a piaci hozamokkal ellentétes irányba mozog, ezért az ilyen értékpapírokat tartalmazó eszközalapok árfolyama hozamemelkedés esetén csökkenhet.

Szintén 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 szintjét az idő előrehaladtával állandó marad.

Közös szabályok

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

Minden eszközalap tartalmazhat:

- piaci értéken min. 0% max. 30% arányban bankszámlapénzt, lekötött betétet,
- amennyiben az egyes eszközalapok befektetési elvei nem rendelkeznek róla, Nemzeti Bankok, önkormányzatok és a kítűnő minősítésű pénzügyintézetek, jelzálog-hitelintézetek, ill. vállalatok által kibocsátott, vagy általuk

garantált kötvényeket, diszkontkamatozású értékpapírokat, valamint a bankbetéteket,

- az egyes eszközalapok befektetési elveibe illő befektetési politikával rendelkező befektetési alapra kibocsátott befektetési jegyet, és bármely olyan értékpapírt, amely a befektetési politikának megfelel.

A választható eszközalapok a képviselt befektetési kockázat alapján

1. Alacsony kockázatú eszközalap:

- EuróKötvény eszközalap

2. Magas kockázatú eszközalapok:

- EuróRészvény eszközalap
- EuróRészvény Plusz eszközalap
- Új Technológiák részvény eszközalap
- Ázsiai ingatlan részvény eszközalap

1. Alacsony kockázatú eszközalap

EuróKötvény eszközalap

Az eszközalap pénzeszközeit külföldi, OECD országok állampapírjaiba, pénzügyintézetek, önkormányzatok, valamint egyéb vállalatok kötvényeibe fekteti. A megcélzott országok elsősorban a fejlett országokat foglalják magukban.

Javasolt minimális befektetési időtáv: 3 év

Kockázatok: kamatkockázat és devizaárfolyam-kockázat.

Garancia: Nincs

Referenciaindex: 25% Euro MTS 1-3 Year Index, 25% Euro MTS 3-5 Year Index, 25% Euro MTS 5-7 Year Index, 25% Euro MTS 7-10 Year Index.

2. Magas kockázatú eszközalapok

EuróRészvény eszközalap

Az eszközalap pénzeszközeit teljes egészében fejlett piaci tőzsdéken jegyzett részvényekbe fekteti. Ezen részvény piacok elsősorban: (nem csupán ezen országok jelentik a befektetési univerzumot)

- Nyugat Európa (Németország, Anglia, Franciaország, Olaszország)
- USA
- Japán

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Kockázatok: részvényárfolyam-kockázat és devizaárfolyam-kockázat.

Garancia: nincs

Referenciaindex: 100% MSCI World (Bloomberg: MSDUWI)

EuróRészvény Plusz eszközalap

Az eszközalap pénzeszközeit teljes egészében fejlődő piaci tőzsdéken jegyzett részvényekbe fekteti. Ezen részvény piacok elsősorban: (nem csupán ezen országok jelentik a befektetési univerzumot)

- Ázsia (Kína, India)
- Kelet-Európa (Magyarország, Csehország, Lengyelország, Románia, Bulgária stb.)
- Dél-Amerika (Brazília, Argentína)
- Oroszország

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Kockázatok: részvényárfolyam-kockázat és devizaárfolyam-kockázat, valamint gazdasági és politikai kockázat.

Garancia: Nincs

Referenciaindex: 100% MSCI EM (MXEF)

Új Technológiák részvény eszközalap

Az eszközalap pénzeszközeit teljes egészében széles értelemben vett technológiai és IT iparágakba sorolt, piaci tőzsdéken jegyzett részvényekbe fekteti világszerte. A szektor megítélését és a részvények árazását általában nagy növekedési várakozás és az ehhez kapcsolódó magas kockázat jellemzi. A befektetések éppen ezért közép- és hosszú távon biztosíthatják a folyamatos technológiai fejlődés sikereiből fakadó előnyöket. A befektetés szempontjából meghatározó részvénytípusok: (nem csupán ezen országok jelentik a befektetési univerzumot)

- Nyugat- és Észak-Európa (Németország, Franciaország, Finnország, Svédország)
- Egyesült Államok

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Kockázatok: részvényárfolyam-kockázat és devizaárfolyam-kockázat.

Garancia: nincs

Referenciaindex: FTSE Global Technology Index (Bloomberg: FTGD90)

Ázsiai ingatlan részvény eszközalap

Az eszközalap pénzeszközeit teljes egészében az ázsiai és csendesóceáni térség piaci tőzsdéin jegyzett, ingatlan szektorba sorolt részvényeibe fekteti. A társaságok saját tulajdonú ingatlanokat hasznosítanak vagy projektek kivitelezésén dolgoznak, általában egy adott ingatlan portfóliót menedzsolnak. Az iparág megítélése döntően függ az érintett országok gazdasági növekedésének és makrogazdasági kockázatainak alakulásától.

A befektetés szempontjából meghatározó részvénytípusok: (nem csupán ezen országok jelentik a befektetési univerzumot) Japán, Kína, a „kis tigrisek” (Hong Kong, Szingapúr, Korea, Tajvan), Malajzia, Fülöp-szigetek.

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Kockázatok: részvényárfolyam-kockázat és devizaárfolyam-kockázat, valamint gazdasági és politikai kockázat.

Garancia: nincs

Referenciaindex: FTSE EPRA/NAREIT Asia (Bloomberg: TEPAAU)