



GENERALI

Eszközalapokra vonatkozó speciális információkat
tartalmazó dokumentum

a **nyugdíjbiztosításként köthető Kabala** rendszeres díjas,
befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91)

Hatályos: 2019. január 1-jétől

Tartalomjegyzék

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

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

Pénzpiaci 2016 eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a nyugdíjbiztosításként köthető Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91)

Cél

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

Termék – Eszközalap

Nyugdíjbiztosításként köthető Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91) választható Pénzpiaci 2016 eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank
Dokumentum előállításának időpontja: 2019. január 1.

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

Milyen eszközalapról van szó?

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

Célkitűzés és befektetési politika

Az eszközalap befektetési politikájának legfőbb célkitűzése olyan portfólió-összetétel kialakítása, amely mind rövid-, mind középtávon versenyképes alternatívája a banki betéteknek, valamint a folyószámlához kötött megtakarítási formáknak. Az eszközalap pénzeszközeit döntően rövid lejáratú, legfeljebb 1 éves futamidejű, a Magyar Állam által garantált értékpapírokba fekteti. Ennek megfelelően az eszközalap legalább 80%-ban EGT-állam által kibocsátott, forintban jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmaz. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 20% arányban bankszámlapénzt, bankbetétet, a Magyar Állam által forintban kibocsátott értékpapírt. Korlátozott mértékben az eszközalap az állampapíroknál várhatóan magasabb hozamot biztosító önkormányzatok, magyarországi székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzintézetek, vállalatok, valamint jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és – a devizaárfolyam-kockázat teljes fedezése mellett – devizás eszközöket is tartalmazhat.

| Eszközők | Befektetési limitek | |
|---|---------------------|---------|
| | Minimum | Maximum |
| EGT-állam által kibocsátott, forintban jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 80% | 100% |
| Bankszámlapénz, bankbetét, önkormányzatok, magyarországi székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzintézetek, vállalatok, valamint jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 0% | 20% |

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

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

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

Megcélzott lakossági befektető

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

Eszközalap befektetési időtávja

Legalább 3 hónap
A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Pénzpiaci 2016 eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.

Milyen kockázatai vannak a terméknek a Pénzpiaci 2016 eszközalapba történő befektetés esetén, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft | | 1 év | 10 év | 20 év |
|--|---|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek | | Visszavásárlás | Visszavásárlás | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| Stresszforogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 59 880 Ft | 2 680 740 Ft | 6 843 072 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,39% | -5,30% | -1,85% |
| Kedvezőtlen forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 60 387 Ft | 2 840 590 Ft | 7 683 238 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,34% | -4,05% | -0,53% |
| Mérsékelt forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 60 434 Ft | 2 856 022 Ft | 7 768 098 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,34% | -3,93% | -0,41% |
| Kedvező forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 60 481 Ft | 2 871 721 Ft | 7 855 114 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,33% | -3,81% | -0,29% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 300 000 Ft | 3 439 164 Ft | 8 061 113 Ft |
| Forgatókönyv Halálesetire, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra | | | | |
| | | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
| Bármely okú halál | Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után | 66 477 Ft | 2 923 844 Ft | 7 768 098 Ft |
| Közlekedési baleseti halál | További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett | 100 000 Ft | 0 Ft | 0 Ft |
| Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás | Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után | 60 434 Ft | 2 923 844 Ft | 7 768 098 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszédési megbízással fizetett) biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik.

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

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Pénzpiaci 2016 eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után váltja vissza | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Teljes költség | 240 034 Ft | 741 355 Ft | 1 167 032 Ft |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 99,78% | 5,37% | 1,85% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által a termék ajánlott tartási idejének (20 év) végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

| | | | |
|----------------------------|-----------------------------------|-------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0% | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólióügyleti költségek | 0,11% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 1,75% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
| | Nyereségrészesedés | 0% | A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |

További fontos információk

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

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

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett – portfólióügyleti költségekkel nem csökkentett – évesített eszközalap-hozamok:**

| | |
|--------------------------|--------|
| Stressz forgatókönyv | -0,26% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | 1,30% |
| Mérsékelt forgatókönyv | 1,44% |
| Kedvező forgatókönyv | 1,59% |

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

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

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

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

Hazai kötvény eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a nyugdíjbiztosításként köthető Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91)

Cél

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

Termék – Eszközalap

Nyugdíjbiztosításként köthető Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91) választható Hazai kötvény eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank
Dokumentum előállításának időpontja: 2019. január 1.

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

Milyen eszközalpról van szó?

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

Célkitűzés és befektetési politika

Az eszközalap befektetési politikájának legfőbb célkitűzése olyan portfólió-összetétel kialakítása, amely hosszú távon biztosítja a befektetett vagyon reálértékének megőrzését, azaz az infláció feletti hozam elérését. Az eszközalap pénzeszközeit forintban és egyéb devizában denominált, a Magyar Állam, hazai önkormányzatok, magyarországi székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzintézetek és vállalatok, valamint jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott értékpapírokba fekteti. Az eszközalap a nem forintban denominált eszközök árfolyamkockázatának kizárása céljából fedezeti ügyleteket köthet. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt, bankbetétet. Az eszközalap aktív befektetési stratégiát folytat, melynek következtében a portfólió összetétele és a befektetések hátralévő átlagos futamideje időbeli korlátozás nélkül eltérhet a referenciaindex összetételétől és hátralévő átlagos futamidejétől.

| Eszközők | Befektetési limitek | |
|--|---------------------|---------|
| | 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 | 70% | 100% |
| Bankszámlapénz, bankbetét | 0% | 30% |

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

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

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

Megcélzott lakossági befektető

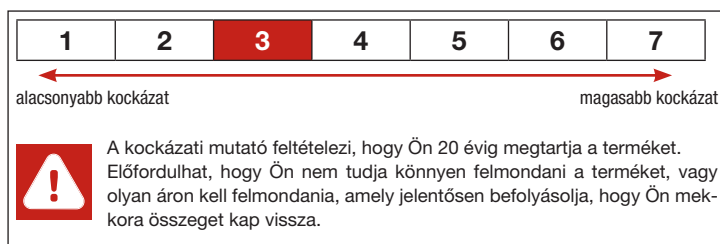
Az eszközalap mindenképp azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik **elsődlegesen a biztonságot tartják szem előtt és befektetéseiktől hosszú távon az inflációt meghaladó teljesítményt várnak el. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerző-dője) viseli.**

Eszközalap befektetési időtávja

Legalább 1–2 év
A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Hazai kötvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.

Milyen kockázatai vannak a terméknek a Hazai kötvény eszközalapba történő befektetés esetén, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft | | 1 év | 10 év | 20 év |
|--|---|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft | | | | |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek | | Visszavásárlás | Visszavásárlás | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| Stresszforogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 58 959 Ft | 2 405 836 Ft | 5 554 554 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,48% | -7,68% | -4,36% |
| Kedvezőtlen forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 60 922 Ft | 3 003 854 Ft | 8 610 368 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,29% | -2,85% | 0,72% |
| Mérsékelt forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 61 514 Ft | 3 223 186 Ft | 9 984 602 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,22% | -1,36% | 2,29% |
| Kedvező forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 62 111 Ft | 3 466 134 Ft | 11 679 554 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,16% | 0,16% | 3,90% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 300 000 Ft | 3 439 164 Ft | 8 061 113 Ft |
| Forgatókönyv Halálesetre, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra | | | | |
| | | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
| Bármely okú halál | Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után | 67 665 Ft | 3 291 007 Ft | 9 984 602 Ft |
| Közlekedési baleseti halál | További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett | 100 000 Ft | 0 Ft | 0 Ft |
| Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás | Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után | 61 514 Ft | 3 291 007 Ft | 9 984 602 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszédési megbízással fizetett) biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik.

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

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Hazai kötvény eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után váltja vissza | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Teljes költség | 240 055 Ft | 791 172 Ft | 1 556 067 Ft |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 103,09% | 6,22% | 2,57% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által a termék ajánlott tartási idejének (20 év) végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja sz évente a hozamra gyakorolt hatást.

| | | | |
|----------------------------|-----------------------------------|-------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0% | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólióügyleti költségek | 0,17% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,41% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
| | Nyereségrészesedés | 0% | A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |

További fontos információk

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

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

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett – portfólióügyleti költségekkel nem csökkentett – évesített eszközalap-hozamok:**

| | |
|--------------------------|--------|
| Stressz forgatókönyv | -3,03% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | 3,02% |
| Mérsékelt forgatókönyv | 4,86% |
| Kedvező forgatókönyv | 6,73% |

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

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

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

Jelen Hazai kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a generali.hu/kabala oldalon kerül sor.

Tallózó abszolút hozam eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a nyugdíjbiztosításként köthető Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91)

Cél

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

Termék – Eszközalap

Nyugdíjbiztosításként köthető Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91) választható

Tallózó abszolút hozam eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank
Dokumentum előállításának időpontja: 2019. január 1.

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

Milyen eszközalapról van szó?

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

Célkitűzés és befektetési politika

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

| Eszközök | Befektetési limitek | |
|---|---------------------|---------|
| | 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) | 0% | 100% |
| Bankszámlapénz | 0% | 30% |

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

Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitétségtől eltérő devizájú instrumentumok is (pl. svájci frank, cseh korona, angol font, lengyel zloty, román lei, stb.)
Az eszközalap forintban van nyilvántartva, és az eszközalap eszközeinek értékelése is forintban történik.

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

Megcélzott lakossági befektető

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

Eszközalap befektetési időtávja

Legalább 2-3 év
A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Tallózó abszolút hozam eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.

Milyen kockázatai vannak a terméknek a Tallózó abszolút hozam eszközalapba történő befektetés esetén, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft | | 1 év | 10 év | 20 év |
|---|---|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft | | | | |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek | | Visszavásárlás | Visszavásárlás | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| Stressz forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 58 939 Ft | 2 400 610 Ft | 5 531 980 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,48% | -7,73% | -4,41% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 60 654 Ft | 2 910 842 Ft | 8 070 463 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,31% | -3,52% | 0,01% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 61 224 Ft | 3 113 001 Ft | 9 276 204 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,25% | -2,09% | 1,52% |
| Kedvező forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 61 798 Ft | 3 335 947 Ft | 10 748 176 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,19% | -0,64% | 3,05% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 300 000 Ft | 3 439 164 Ft | 8 061 113 Ft |
| Forgatókönyv Halálesetre, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra | | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
| Bármely okú halál | Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után | 67 346 Ft | 3 180 822 Ft | 9 276 204 Ft |
| | További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett | 100 000 Ft | 0 Ft | 0 Ft |
| Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás | Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után | 61 224 Ft | 3 180 822 Ft | 9 276 204 Ft |
| | Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszédési megbízással fizetett) biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik.

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

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket. A stressz-forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Tallózó abszolút hozam eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után váltja vissza | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Teljes költség | 240 198 Ft | 835 483 Ft | 1 783 465 Ft |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 102,64% | 6,48% | 2,87% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által a termék ajánlott tartási idejének (20 év) végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

| | | | |
|----------------------------|-----------------------------------|-------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0% | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólióügyleti költségek | 0,60% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,27% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
| | Nyereségrészesedés | 0% | A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |

További fontos információk

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

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

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett – portfólióügyleti költségekkel nem csökkentett – évesített eszközalap-hozamok:**

| | |
|--------------------------|--------|
| Stressz forgatókönyv | -2,65% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | 2,62% |
| Mérsékelt forgatókönyv | 4,39% |
| Kedvező forgatókönyv | 6,18% |

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

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

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

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

Horizont 5+ vegyes eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a nyugdíjbiztosításként köthető Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91)

Cél

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

Termék – Eszközalp

Nyugdíjbiztosításként köthető Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91) választható

Horizont 5+ vegyes eszközalp

Előállító:

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

A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága:

Magyar Nemzeti Bank

Dokumentum előállításának időpontja:

2019. január 1.

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

Milyen eszközalpról van szó?

Típus

Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz választható eszközalp.

Az eszközalp nem rendelkezik sem tőke- és/vagy hozamgaranciával, sem tőke- és/vagy hozamvédelemmel.

Célkitűzés és befektetési politika

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

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

| Eszközők | Befektetési limitek | |
|---|---------------------|---------|
| | Minimum | Maximum |
| Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények | 60% | 100% |
| Hazai és nemzetközi részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF) | 0% | 40% |
| Bankszámlapénz | 0% | 30% |

Földrajzi kiterjedtség: globális

Szektoriális kiterjedtség: nem értelmezhető

Devizális kiterjedtség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

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

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

Az eszközalp teljesítményét az eszközalp referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:

80%-ban MAX Composite Index

15%-ban MSCI World Index

5%-ban MSCI Daily Total Return Net Emerging Markets Index

Megcélzott lakossági befektető

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

Eszközalp befektetési időtávja

Legalább 2–3 év

A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Horizont 5+ vegyes eszközalpban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalpba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalpba teljesíti.

Milyen kockázatai vannak a terméknek a Horizont 5+ vegyes eszközalapba történő befektetés esetén, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft | | 1 év | 10 év | 20 év |
|--|---|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft | | | | |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek | | Visszavásárlás | Visszavásárlás | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| Stresszforogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 58 825 Ft | 2 371 329 Ft | 5 406 722 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,49% | -8,00% | -4,70% |
| Kedvezőtlen forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 61 230 Ft | 3 115 442 Ft | 9 291 499 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,25% | -2,08% | 1,54% |
| Mérsékelt forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 61 927 Ft | 3 388 773 Ft | 11 119 590 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,18% | -0,31% | 3,40% |
| Kedvező forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 62 631 Ft | 3 697 383 Ft | 13 469 710 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,10% | 1,50% | 5,31% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 300 000 Ft | 3 439 164 Ft | 8 061 113 Ft |
| Forgatókönyv Halálesetre, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra | | | | |
| | | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
| Bármely okú halál | Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után | 68 119 Ft | 3 456 594 Ft | 11 119 590 Ft |
| Közlekedési baleseti halál | További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett | 100 000 Ft | 0 Ft | 0 Ft |
| Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás | Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után | 61 927 Ft | 3 456 594 Ft | 11 119 590 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszédési megbízással fizetett) biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet a Horizont 5+ vegyes eszközalapba történő befektetés esetén. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Horizont 5+ vegyes eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után váltja vissza | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Teljes költség | 240 117 Ft | 825 143 Ft | 1 820 753 Ft |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 104,53% | 6,66% | 2,95% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által a termék ajánlott tartási idejének (20 év) végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

| | | | |
|----------------------------|-----------------------------------|-------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0% | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólióügyleti költségek | 0,35% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,60% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
| | Nyereségrészesedés | 0% | A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |

További fontos információk

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

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

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett – portfólióügyleti költségekkel nem csökkentett – évesített eszközalap-hozamok:**

| | |
|--------------------------|--------|
| Stressz forgatókönyv | -3,26% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | 4,17% |
| Mérsékelt forgatókönyv | 6,35% |
| Kedvező forgatókönyv | 8,57% |

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

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

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

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

Világjáró kötvény eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a nyugdíjbiztosításként köthető Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91)

Cél

Ez a dokumentum Önt a nyugdíjbiztosításként köthető Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Világjáró kötvény eszközalpra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termékhez választható eszközalap jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében.

Termék – Eszközalap

Nyugdíjbiztosításként köthető Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91) választható

Világjáró kötvény eszközalap

Előállító:

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

A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága:

Magyar Nemzeti Bank

Dokumentum előállításának időpontja:

2019. január 1.

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

Milyen eszközalpról van szó?

Típus

Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz választható eszközalap.

Az eszközalap nem rendelkezik sem tőke- és/vagy hozamgaranciával, sem tőke- és/vagy hozamvédelemmel.

Célkitűzés és befektetési politika

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

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

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

Eszközők

Befektetési limitek

| | Befektetési limitek | |
|--|---------------------|---------|
| | Minimum | Maximum |
| Hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF) | 70% | 100% |
| Bankszámlapénz, bankbetét, Magyar Állam által forintban kibocsátott értékpapír | 0% | 30% |

Földrajzi kiterjedtség: globális

Szektoriális kiterjedtség: nem értelmezhető

Devizális kiterjedtség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

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

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:

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

Megcélzott lakossági befektető

Az eszközalap mindenképp azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik **elsődlegesen a biztonságot tartják szem előtt és befektetéseiktől hosszú távon az inflációt meghaladó teljesítményt várnak el. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerző-dője) viseli.**

Eszközalap befektetési időtávja

Legalább 3–4 év

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek a Világjáró kötvény eszközalapba történő befektetés esetén, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft | | 1 év | 10 év | 20 év |
|---|---|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft | | | | |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek | | Visszavásárlás | Visszavásárlás | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| Stresszforogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 57 997 Ft | 2 172 860 Ft | 4 611 508 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,57% | -9,97% | -6,77% |
| Kedvezőtlen forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 59 815 Ft | 2 644 335 Ft | 6 658 204 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,40% | -5,60% | -2,17% |
| Mérsékelt forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 60 887 Ft | 2 991 493 Ft | 8 537 174 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,29% | -2,94% | 0,63% |
| Kedvező forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 61 987 Ft | 3 413 841 Ft | 11 298 939 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,17% | -0,15% | 3,56% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 300 000 Ft | 3 439 164 Ft | 8 061 113 Ft |
| Forgatókönyv Halálesetire, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra | | | | |
| | | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
| Bármely okú halál | Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után | 66 976 Ft | 3 059 314 Ft | 8 537 174 Ft |
| Közlekedési baleseti halál | További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett | 100 000 Ft | 0 Ft | 0 Ft |
| Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás | Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után | 60 887 Ft | 3 059 314 Ft | 8 537 174 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszédési megbízással fizetett) biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik.

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

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Világjáró kötvény eszközalapra történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után váltja vissza | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Teljes költség | 240 204 Ft | 828 415 Ft | 1 698 795 Ft |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 101,67% | 6,32% | 2,75% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által a termék ajánlott tartási idejének (20 év) végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0% | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. |
|---------------------|----------------------------|-------|---|
| | Kilépési költségek | 0% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólióügyleti költségek | 0,62% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,13% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
| | Nyereségrészesedés | 0% | A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |

További fontos információk

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

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

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett – portfólióügyleti költségekkel nem csökkentett – évesített eszközalap-hozamok:**

| | |
|--------------------------|--------|
| Stressz forgatókönyv | -5,52% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | 0,05% |
| Mérsékelt forgatókönyv | 3,38% |
| Kedvező forgatókönyv | 6,83% |

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

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

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

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

Horizont 10+ vegyes eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a nyugdíjbiztosításként köthető Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91)

Cél

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

Termék – Eszközalap

Nyugdíjbiztosításként köthető Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91) választható Horizont 10+ vegyes eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank
Dokumentum előállításának időpontja: 2019. január 1.

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

Milyen eszközalapról van szó?

Típus

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

Célkitűzés és befektetési politika

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

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

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

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

| Eszközők | Befektetési limitek | |
|---|---------------------|---------|
| | Minimum | Maximum |
| Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények | 30% | 90% |
| Hazai és nemzetközi részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF) | 10% | 70% |
| Bankszámlapénz | 0% | 30% |

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

Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitértségtől eltérő devizájú instrumentumok is (pl. svájci frank, cseh korona, angol font, lengyel zloty, román lei, stb.)
Az eszközalap forintban van nyilvántartva, és az eszközalap eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:
60%-ban MAX Composite Index
25%-ban MSCI World Index
15%-ban MSCI Daily Total Return Net Emerging Markets Index

Megcélzott lakossági befektető

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

Eszközalap befektetési időtávja

Legalább 3–5 év
A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Horizont 10+ vegyes eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.

Milyen kockázatai vannak a terméknek a Horizont 10+ vegyes eszközalapba történő befektetés esetén, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft | | 1 év | 10 év | 20 év |
|--|---|---------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|
| Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft | | | | |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek | | Visszavásárlás | Visszavásárlás | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| Stresszforogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 58 249 Ft | 2 230 602 Ft | 4 833 402 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,55% | -9,38% | -6,15% |
| Kedvezőtlen forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 61 162 Ft | 3 090 173 Ft | 9 134 024 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,26% | -2,25% | 1,35% |
| Mérsékelt forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 62 249 Ft | 3 525 899 Ft | 12 125 361 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,15% | 0,52% | 4,27% |
| Kedvező forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 63 360 Ft | 4 055 553 Ft | 16 600 446 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,02% | 3,40% | 7,31% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 300 000 Ft | 3 439 164 Ft | 8 061 113 Ft |
| Forgatókönyv Halálesetre, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra | | | | |
| | | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
| Bármely okú halál | Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után | 68 474 Ft | 3 593 720 Ft | 12 125 361 Ft |
| Közlekedési baleseti halál | További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett | 100 000 Ft | 0 Ft | 0 Ft |
| Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás | Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után | 62 249 Ft | 3 593 720 Ft | 12 125 361 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszédési megbízással fizetett) biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet a Horizont 10+ vegyes eszközalapba történő befektetés esetén. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Horizont 10+ vegyes eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után váltja vissza | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Teljes költség | 240 151 Ft | 847 548 Ft | 2 016 109 Ft |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 105,62% | 6,96% | 3,20% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által a termék ajánlott tartási idejének (20 év) végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

| Egyszeri költségek | Belépési költségek | | |
|---------------------|----------------------------|-------|---|
| | Kilépési költségek | 0% | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólióügyleti költségek | 0,45% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,75% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
| | Nyereségrészesedés | 0% | A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |

További fontos információk

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

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

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett – portfólióügyleti költségekkel nem csökkentett – évesített eszközalap-hozamok:**

| | |
|--------------------------|--------|
| Stressz forgatókönyv | -4,92% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | 4,06% |
| Mérsékelt forgatókönyv | 7,48% |
| Kedvező forgatókönyv | 11,00% |

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

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

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

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

Horizont 15+ vegyes eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a nyugdíjbiztosításként köthető Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91)

Cél

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

Termék – Eszközalap

Nyugdíjbiztosításként köthető Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91) választható

Horizont 15+ vegyes eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank
Dokumentum előállításának időpontja: 2019. január 1.

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

Milyen eszközalapról van szó?

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

Célkitűzés és befektetési politika

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

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

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

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

| Eszközök | Befektetési limitek | |
|---|---------------------|---------|
| | Minimum | Maximum |
| Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények | 0% | 80% |
| Hazai és nemzetközi részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF) | 20% | 100% |
| Bankszámlapénz | 0% | 30% |

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

Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitérttségtől eltérő devizájú instrumentumok is (pl. svájci frank, cseh korona, angol font, lengyel zloty, román lei, stb.)
Az eszközalap forintban van nyilvántartva, és az eszközalap eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:
40%-ban MAX Composite Index
40%-ban MSCI World Index
20%-ban MSCI Daily Total Return Net Emerging Markets Index

Megcélzott lakossági befektető

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

Eszközalap befektetési időtávja

Legalább 5–7 év
A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Horizont 15+ vegyes eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.

Milyen kockázatai vannak a terméknek a Horizont 15+ vegyes eszközalapba történő befektetés esetén, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft | | 1 év | 10 év | 20 év |
|---|---|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft | | | | |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek | | Visszavásárlás | Visszavásárlás | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| Stresszforogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 57 440 Ft | 2 052 853 Ft | 4 174 143 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,62% | -11,28% | -8,15% |
| Kedvezőtlen forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 61 055 Ft | 3 051 261 Ft | 8 895 237 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,27% | -2,52% | 1,07% |
| Mérsékelt forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 62 626 Ft | 3 695 000 Ft | 13 450 351 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,10% | 1,49% | 5,30% |
| Kedvező forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 64 247 Ft | 4 550 971 Ft | 21 690 727 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,92% | 5,73% | 9,78% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 300 000 Ft | 3 439 164 Ft | 8 061 113 Ft |
| Forgatókönyv Halálesetire, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra | | | | |
| | | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
| Bármely okú halál | Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után | 68 888 Ft | 3 762 821 Ft | 13 450 351 Ft |
| Közlekedési baleseti halál | További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett | 100 000 Ft | 0 Ft | 0 Ft |
| Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás | Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után | 62 626 Ft | 3 762 821 Ft | 13 450 351 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszédési megbízással fizetett) biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet a Horizont 15+ vegyes eszközalapba történő befektetés esetén. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Horizont 15+ vegyes eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után váltja vissza | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Teljes költség | 240 205 Ft | 881 028 Ft | 2 310 497 Ft |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 106,95% | 7,35% | 3,54% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által a termék ajánlott tartási idejének (20 év) végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

| | | | |
|----------------------------|-----------------------------------|-------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0% | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólióügyleti költségek | 0,61% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,93% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
| | Nyereségrészesedés | 0% | A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |

További fontos információk

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

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

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett – portfólióügyleti költségekkel nem csökkentett – évesített eszközalap-hozamok:**

| | |
|--------------------------|--------|
| Stressz forgatókönyv | -7,21% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | 3,90% |
| Mérsékelt forgatókönyv | 8,84% |
| Kedvező forgatókönyv | 14,02% |

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

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

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

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

Hazai részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a nyugdíjbiztosításként köthető Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91)

Cél

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

Termék – Eszközalap

Nyugdíjbiztosításként köthető Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91) választható

Hazai részvény eszközalap

Előállító:

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

A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága:

Magyar Nemzeti Bank

Dokumentum előállításának időpontja:

2019. január 1.

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

Milyen eszközalapról van szó?

Típus

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

Célkitűzés és befektetési politika

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

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

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

| Eszközők | Befektetési limitek | |
|--|---------------------|---------|
| | Minimum | Maximum |
| Bankszámlapénz, bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézetek és vállalati kibocsátású kötvények | 0% | 30% |
| Budapesti Értéktőzsdén jegyzett részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF) | 70% | 100% |

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

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

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:
80%-ban BUX Index,
20%-ban RMAX Index

Megcélzott lakossági befektető

Az eszközalap mindenképp azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a magasabb hozam érdekében hajlandók kockázatot vállalni, és elviselik a befektetésük értékének ingadozását. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződője) viseli.

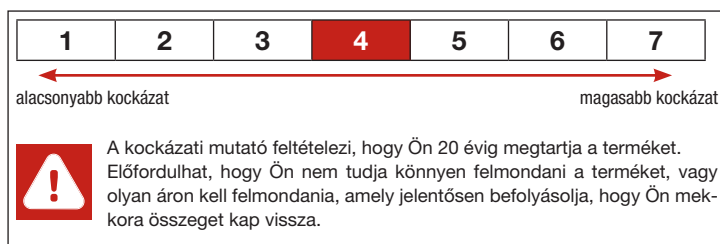
Eszközalap befektetési időtávja

Legalább 3–5 év

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek a Hazai részvény eszközalapba történő befektetés esetén, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft | | 1 év | 10 év | 20 év |
|--|---|---------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|
| Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft | | | | |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek | | Visszavásárlás | Visszavásárlás | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| Stresszforogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 55 923 Ft | 1 772 603 Ft | 3 269 645 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,76% | -14,73% | -11,80% |
| Kedvezőtlen forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 60 980 Ft | 3 024 384 Ft | 8 732 922 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,28% | -2,71% | 0,87% |
| Mérsékelt forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 63 599 Ft | 4 182 306 Ft | 17 816 801 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,00% | 4,02% | 7,98% |
| Kedvező forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 66 360 Ft | 6 056 267 Ft | 43 149 063 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,67% | 11,39% | 15,80% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 300 000 Ft | 3 439 164 Ft | 8 061 113 Ft |
| Forgatókönyv Halálesetre, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra | | | | |
| | | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
| Bármely okú halál | Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után | 69 959 Ft | 4 250 127 Ft | 17 816 801 Ft |
| Közlekedési baleseti halál | További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett | 100 000 Ft | 0 Ft | 0 Ft |
| Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás | Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után | 63 599 Ft | 4 250 127 Ft | 17 816 801 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszédési megbízással fizetett) biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik.

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

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Hazai részvény eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után váltja vissza | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Teljes költség | 240 238 Ft | 929 738 Ft | 2 904 424 Ft |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 110,04% | 8,02% | 4,07% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által a termék ajánlott tartási idejének (20 év) végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0% | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. |
|---------------------|----------------------------|-------|---|
| | Kilépési költségek | 0% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólióügyleti költségek | 0,70% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 3,37% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
| | Nyereségrészesedés | 0% | A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |

További fontos információk

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

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

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett – portfólióügyleti költségekkel nem csökkentett – évesített eszközalap-hozamok:**

| | |
|--------------------------|---------|
| Stressz forgatókönyv | -11,68% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | 3,76% |
| Mérsékelt forgatókönyv | 12,04% |
| Kedvező forgatókönyv | 20,98% |

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

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

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

Jelen Hazai részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a generali.hu/kabala oldalon kerül sor.

Fejlett világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a nyugdíjbiztosításként köthető Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91)

Cél

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

Termék – Eszközalap

Nyugdíjbiztosításként köthető Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91) választható

Fejlett világ részvény eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank
Dokumentum előállításának időpontja: 2019. január 1.

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

Milyen eszközalapról van szó?

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

Célkitűzés és befektetési politika Az eszközalap célja, hogy megfelelő kockázatvállalás mellett részesedést nyújtson a világ fejlett országaiban működő vállalatok értéknövekedéséből. Az eszközalap eszközeit legalább 70%-ban globális fejlett piaci tőzsdéken jegyzett részvényekbe fekteti. Az eszközalap befektetései között tehát magasabb arányban szerepelnek a reálgazdaság teljesítményét jobban követő, és hosszú távon jellemzően magasabb hozamot biztosító eszközök. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt, bankbetétet, a Magyar Állam által forintban kibocsátott értékpapírt. Az eszközalap elsősorban az Egyesült Államok, Japán, az Egyesült Királyság, Franciaország és Németország meghatározó részvénypiacaira fókuszál. 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. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalap a devizakockázatok csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet. Az eszközalap aktív befektetési stratégiát folytat, melynek következtében a portfólió részvényösszetétele időbeli korlátozás nélkül eltérhet a referenciaindex összetételétől.

| Eszközők | Befektetési limitek | |
|--|---------------------|---------|
| | Minimum | Maximum |
| Bankszámlapénz, bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézet-i és vállalati kibocsátású kötvények | 0% | 30% |
| Globális fejlett piaci tőzsdéken jegyzett részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF) | 70% | 100% |

Földrajzi kitétség: Észak-Amerika, Európa, Kelet-Ázsia (Japán), Ausztrália)
Szektoriális kitétség: nem értelmezhető
Devizális kitétség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitétségtől eltérő devizájú instrumentumok is (pl. svájci frank, cseh korona, angol font, lengyel zloty, román lei, stb.)
Az eszközalap forintban van nyilvántartva, és az eszközalap eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:
80%-ban MSCI World Index
20%-ban RMAX Index

Megcélzott lakossági befektető

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

Eszközalap befektetési időtávja

Legalább 5–7 év
A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető Kabala biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön a biztosítási tartam végig, azaz 20 évig a Fejlett világ részvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.

Milyen kockázatai vannak a terméknek a Fejlett világ részvény eszközalapba történő befektetés esetén, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft | | 1 év | 10 év | 20 év |
|--|---|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft | | | | |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek | | Visszavásárlás | Visszavásárlás | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| Stresszforgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 56 001 Ft | 1 785 455 Ft | 3 307 771 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,75% | -14,55% | -11,61% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 60 684 Ft | 2 921 317 Ft | 8 130 019 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,31% | -3,45% | 0,09% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 62 999 Ft | 3 872 863 Ft | 14 947 931 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,06% | 2,45% | 6,32% |
| Kedvező forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 65 420 Ft | 5 323 796 Ft | 31 527 047 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,79% | 8,85% | 13,10% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 300 000 Ft | 3 439 164 Ft | 8 061 113 Ft |
| Forgatókönyv Halálesetre, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra | | | | |
| | | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
| Bármely okú halál | Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után | 69 299 Ft | 3 940 684 Ft | 14 947 931 Ft |
| Közlekedési baleseti halál | További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett | 100 000 Ft | 0 Ft | 0 Ft |
| Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás | Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után | 62 999 Ft | 3 940 684 Ft | 14 947 931 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszédési megbízással fizetett) biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik.

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

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Fejlett világ részvény eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után váltja vissza | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Teljes költség | 240 389 Ft | 970 105 Ft | 3 020 611 Ft |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 108,69% | 8,17% | 4,31% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által a termék ajánlott tartási idejének (20 év) végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

| | | | |
|----------------------------|-----------------------------------|-------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0% | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólióügyleti költségek | 1,15% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 3,16% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
| | Nyereségrészesedés | 0% | A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |

További fontos információk

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

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

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett – portfólióügyleti költségekkel nem csökkentett – évesített eszközalap-hozamok:**

| | |
|--------------------------|---------|
| Stressz forgatókönyv | -11,04% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | 3,30% |
| Mérsékelt forgatókönyv | 10,63% |
| Kedvező forgatókönyv | 18,45% |

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

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

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

Jelen Fejlett világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a generali.hu/kabala oldalon kerül sor.

Világmarkák részvény eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a nyugdíjbiztosításként köthető Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91)

Cél

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

Termék – Eszközalap

Nyugdíjbiztosításként köthető Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91) választható

Világmarkák részvény eszközalap

Előállító:

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

A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága:

Magyar Nemzeti Bank

Dokumentum előállításának időpontja:

2019. január 1.

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

Milyen eszközalapról van szó?

Típus

Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz választható eszközalap.

Az eszközalap nem rendelkezik sem tőke- és/vagy hozamgaranciával, sem tőke- és/vagy hozamvédelemmel.

Célkitűzés és befektetési politika

Az eszközalap az emelkedő, pozitív irányú részvénypiaci tendenciák kihasználására jött létre.

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

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

| Eszközők | Befektetési limitek | |
|--|---------------------|---------|
| | Minimum | Maximum |
| Bankszámlapénz, bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézet-i és vállalati kibocsátású kötvények | 0% | 30% |
| Nemzetközi tőzsdéken jegyzett részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF) | 70% | 100% |

Földrajzi kitétség: globális

Szektoriális kitétség: nem értelmezhető

Devizális kitétség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

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

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

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:

40%-ban MSCI Daily TR World Consumer Staples Index

40%-ban MSCI Daily TR World Net Consumer Discretionary Index

20%-ban RMAX Index

Megcélzott lakossági befektető

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

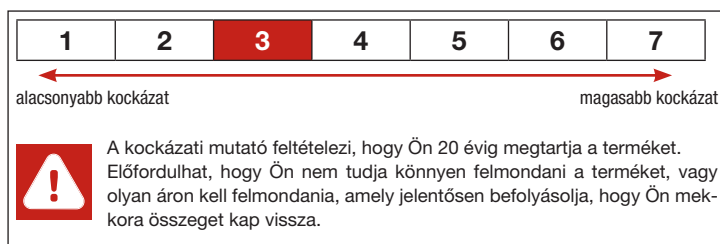
Eszközalap befektetési időtávja

Legalább 3-5 év

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek a Világmarkák részvény eszközalapba történő befektetés esetén, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft | | 1 év | 10 év | 20 év |
|--|---|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek | | Visszavásárlás | Visszavásárlás | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| Stresszforogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 56 094 Ft | 1 800 999 Ft | 3 354 292 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,74% | -14,35% | -11,39% |
| Kedvezőtlen forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 60 458 Ft | 2 845 418 Ft | 7 705 527 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,33% | -4,01% | -0,50% |
| Mérsékelt forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 62 684 Ft | 3 721 930 Ft | 13 670 178 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,10% | 1,64% | 5,45% |
| Kedvező forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 65 017 Ft | 5 041 536 Ft | 27 655 916 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,83% | 7,77% | 11,95% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 300 000 Ft | 3 439 164 Ft | 8 061 113 Ft |
| Forgatókönyv Halálesetre, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra | | | | |
| | | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
| Bármely okú halál | Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után | 68 952 Ft | 3 789 751 Ft | 13 670 178 Ft |
| Közlekedési baleseti halál | További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett | 100 000 Ft | 0 Ft | 0 Ft |
| Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás | Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után | 62 684 Ft | 3 789 751 Ft | 13 670 178 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszédési megbízással fizetett) biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik.

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

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Világmarkák részvény eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után váltja vissza | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Teljes költség | 240 405 Ft | 963 654 Ft | 2 885 901 Ft |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 107,77% | 8,04% | 4,22% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által a termék ajánlott tartási idejének (20 év) végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

| | | | |
|----------------------------|-----------------------------------|-------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0% | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólióügyleti költségek | 1,20% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 3,02% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
| | Nyereségrészesedés | 0% | A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |

További fontos információk

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

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

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett – portfólióügyleti költségekkel nem csökkentett – évesített eszközalap-hozamok:**

| | |
|--------------------------|---------|
| Stressz forgatókönyv | -10,72% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | 2,64% |
| Mérsékelt forgatókönyv | 9,68% |
| Kedvező forgatókönyv | 17,20% |

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

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

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

Jelen Világmarkák részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított Világmarkák részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a generali.hu/kabala oldalon kerül sor.

Fejlődő világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a nyugdíjbiztosításként köthető Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91)

Cél

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

Termék – Eszközalap

Nyugdíjbiztosításként köthető Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91) választható

Fejlődő világ részvény eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank
Dokumentum előállításának időpontja: 2019. január 1.

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

Milyen eszközalapról van szó?

| | | |
|---|---|--|
| Típus | Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz választható eszközalap. Az eszközalap nem rendelkezik sem tőke- és/vagy hozamgaranciával, sem tőke- és/vagy hozamvédelemmel. | |
| Célkitűzés és befektetési politika | <p>Az eszközalap célja, hogy megfelelő kockázatvállalás mellett részesedést nyújtson a világ fejlődő és feltörekvő országaiban működő vállalatok értéknövekedéséből.</p> <p>Az eszközalap eszközeit legalább 70%-ban globális fejlődő és feltörekvő piaci tőzsdéken jegyzett részvényekbe fekteti. Az eszközalap befektetési között tehát magasabb arányban szerepelnek a reálgazdaság teljesítményét jobban követő, és hosszú távon jellemzően magasabb hozamot biztosító eszközök. Az eszközalap befektetési célpontjai között szerepelnek többek között Afrika, Ázsia, Kelet-Közép-Európa és Latin-Amerika fejlődő részvénypiacai. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt, bankbetétet, a Magyar Állam által forintban kibocsátott értékpapírt. Az eszközalap törekszik a magasabb hozam elérése érdekében alkalmazott befektetésekből származó kockázatot 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.</p> <p>Az eszközalap aktív befektetési stratégiát folytat, melynek következtében a portfólió részvényösszetétele időbeli korlátozás nélkül eltérhet a referenciaindex összetételétől.</p> | |
| | Eszközök | Befektetési limitek |
| | | Minimum Maximum |
| | Bankszámlapénz, bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézet és vállalati kibocsátású kötvények | 0% 30% |
| | Globális fejlődő és feltörekvő piaci tőzsdéken jegyzett részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF) | 70% 100% |
| | Földrajzi kitérttség: | Afrika, Ázsia, Közép-Kelet-Európa, Latin-Amerika, Távol-Kelet (kivéve Japán) |
| | Szektoriális kitérttség: | nem értelmezhető |
| | Devizális kitérttség: | forint, euró, amerikai dollár, egyéb |
| | Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitértségtől eltérő devizájú instrumentumok is (pl. svájci frank, cseh korona, angol font, lengyel zloty, román lei, stb.) | |
| | Az eszközalap forintban van nyilvántartva, és az eszközalap eszközeinek értékelése is forintban történik. | |
| | Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely: 80%-ban MSCI Daily Total Return Net Emerging Markets Index 20%-ban RMAX Index | |
| Megcélzott lakossági befektető | Az eszközalap mindenképp azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a magasabb hozam érdekében hajlandóak kockázatot vállalni, és elviselik a befektetésük értékének ingadozását. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződője) viseli. | |
| Eszközalap befektetési időtávja | Legalább 5-7 év A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Fejlődő világ részvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti. | |

Milyen kockázatai vannak a terméknek a Fejlődő világ részvény eszközalapba történő befektetés esetén, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft | | 1 év | 10 év | 20 év |
|--|---|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft | | | | |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek | | Visszavásárlás | Visszavásárlás | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| Stresszforogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 55 367 Ft | 1 684 656 Ft | 3 016 834 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,80% | -15,96% | -13,10% |
| Kedvezőtlen forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 58 855 Ft | 2 378 937 Ft | 5 439 069 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,49% | -7,93% | -4,63% |
| Mérsékelt forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 61 438 Ft | 3 194 068 Ft | 9 793 808 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,23% | -1,55% | 2,09% |
| Kedvező forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 64 166 Ft | 4 502 777 Ft | 21 155 297 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,93% | 5,51% | 9,56% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 300 000 Ft | 3 439 164 Ft | 8 061 113 Ft |
| Forgatókönyv Halálesetre, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra | | | | |
| | | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
| Bármely okú halál | Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után | 67 582 Ft | 3 261 889 Ft | 9 793 808 Ft |
| Közlekedési baleseti halál | További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett | 100 000 Ft | 0 Ft | 0 Ft |
| Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás | Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után | 61 438 Ft | 3 261 889 Ft | 9 793 808 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszédési megbízással fizetett) biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik.

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

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Fejlődő világ részvény eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után váltja vissza | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Teljes költség | 240 433 Ft | 927 142 Ft | 2 363 879 Ft |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 104,06% | 7,38% | 3,74% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által a termék ajánlott tartási idejének 20 év végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0% | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. |
|---------------------|----------------------------|-------|---|
| | Kilépési költségek | 0% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólióügyleti költségek | 1,30% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,44% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
| | Nyereségrészesedés | 0% | A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |

További fontos információk

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

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

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett – portfólióügyleti költségekkel nem csökkentett – évesített eszközalap-hozamok:**

| | |
|--------------------------|---------|
| Stressz forgatókönyv | -12,80% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | -2,23% |
| Mérsékelt forgatókönyv | 5,83% |
| Kedvező forgatókönyv | 14,55% |

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

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

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

Jelen Fejlődő világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a generali.hu/kabala oldalon kerül sor.