



GENERALI

Eszközalapokra vonatkozó speciális információkat
tartalmazó dokumentum

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

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

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

Pénzpiaci 2016 eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

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

Cél

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

Termék – Eszközalap

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

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank
Dokumentum előállításának időpontja: 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 kitérttség: hazai
Szektoriális kitérttség: nem értelmezhető
Devizális kitérttség: 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 10 éves tartamra szóló Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 10 évig a Pénzpiaci 2016 eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba.

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

Kockázati mutató



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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Befektetés: 3 000 000 Ft		Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft		
		1 év	5 év	10 év
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
Stresszforogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 916 156 Ft	2 710 260 Ft	2 472 985 Ft
	Éves átlagos hozam	-2,79%	-2,01%	-1,91%
Kedvezőtlen forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 961 811 Ft	2 929 263 Ft	2 889 044 Ft
	Éves átlagos hozam	-1,27%	-0,48%	-0,38%
Mérsékelt forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 966 044 Ft	2 950 265 Ft	2 930 641 Ft
	Éves átlagos hozam	-1,13%	-0,33%	-0,23%
Kedvező forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 970 321 Ft	2 971 604 Ft	2 973 211 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,99%	-0,19%	-0,09%
Haláleseti forogatókönyv		Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után	2 976 044 Ft	2 960 265 Ft	2 940 641 Ft
Közlekedési baleseti halál	További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett	300 000 Ft	0 Ft	0 Ft

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

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

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

A bemutatott forogatókönyvek 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 egyszerű, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Pénzpiaci 2016 eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. 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: 3 000 000 Ft Mérsékelt forgatókönyv	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	76 510 Ft	261 940 Ft	492 359 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	2,58%	1,78%	1,68%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,10%	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	1,47%	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/aktivmegtakaritas 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/aktivmegtakaritas oldalon kerül sor.

Hazai kötvény eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

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

Cél

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

Termék – Eszközalp

Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U65EV) választható Hazai kötvény 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 befektetési politikájának legfőbb célkitűzése olyan portfólió-összetétel kialakítása, amely hosszú távon biztosítja a befektetett vagyon reálértékének megőrzését, azaz az infláció feletti hozam elérését. Az eszközalp 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 eszközalp a nem forintban denominált eszközök árfolyamkockázatának kizárása céljából fedezeti ügyleteket köthet. Az eszközalp tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt, bankbetétet. Az eszközalp 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 kitétség: hazai
Szektoriális kitétség: nem értelmezhető
Devizális kitétség: forint, euró, amerikai dollár

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

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

Megcélzott lakossági befektető

Az eszközalp 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 eszközalp árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerzője) viseli.**

Eszközalp befektetési időtávja

Legalább 1–2 év
A jelen dokumentumban bemutatott számítások 10 éves tartamra szóló Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 10 évig a Hazai kötvény eszközalpban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalpba.

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: 3 000 000 Ft Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft		1 év	5 év	10 év
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
Stresszforogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 823 411 Ft	2 305 663 Ft	1 789 334 Ft
	Éves átlagos hozam	-5,89%	-5,13%	-5,04%
Kedvezőtlen forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 999 502 Ft	3 120 534 Ft	3 278 853 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,02%	0,79%	0,89%
Mérsékelt forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 053 210 Ft	3 410 207 Ft	3 916 138 Ft
	Éves átlagos hozam	1,77%	2,60%	2,70%
Kedvező forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 107 671 Ft	3 725 513 Ft	4 674 074 Ft
	Éves átlagos hozam	3,59%	4,43%	4,53%
Haláleseti forogatókönyv		Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után	3 063 210 Ft	3 420 207 Ft	3 926 138 Ft
Közlekedési baleseti halál	További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett	300 000 Ft	0 Ft	0 Ft

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

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

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

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket. A 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 Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költség időbeli alakulása

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

Befektetés: 3 000 000 Ft Mérsékelt forgatókönyv	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	89 936 Ft	346 781 Ft	710 093 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	3,09%	2,27%	2,16%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,11%	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	1,89%	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/aktívmegetakaritas 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/aktívmegetakaritas oldalon kerül sor.

Tallózó abszolút hozam eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

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

Cél

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

Termék – Eszközalap

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

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank
Dokumentum előállításának időpontja: 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 súlyal nemzetközi részvények alkotják, de árupiaci kitettséget is tartalmazhat. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek.

Az eszközalap minden környezetben pozitív hozam elérésére törekszik, de a részvénypiacokon csak vételi pozíciókat vehet fel, így adott időszakos 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, hozamkilitások, 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 kitettség: globális
Szektoriális kitettség: nem értelmezhető
Devizális kitettség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

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

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

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

Megcélzott lakossági befektető

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

Eszközalap befektetési időtávja

Legalább 2–3 év
A jelen dokumentumban bemutatott számítások 10 éves tartamra szóló Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra A számítások feltételezik, hogy Ön 10 évig a Tallózó abszolút hozam eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba.

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Befektetés: 3 000 000 Ft Mérsékelt forgatókönyv	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	102 747 Ft	407 810 Ft	822 903 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	3,49%	2,68%	2,57%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,10%	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	1,87%	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/aktivmegtakaritas oldalon érhetőek el.

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

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

Horizont 5+ vegyes eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

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

Cél

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

Termék – Eszközalp

Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U65EV) 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, hozamkamatások, 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 kitérttség: globális
Szektoriális kitérttség: nem értelmezhető
Devizális kitérttség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

Az eszközalp 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 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 mindenképp azoknak a befektetőnek 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 szerződjé) viseli.**

Eszközalp befektetési időtávja

Legalább 2-3 év
A jelen dokumentumban bemutatott számítások 10 éves tartamra szóló Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 10 évig a Horizont 5+ vegyes eszközalpban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalpba.

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: 3 000 000 Ft		1 év	5 év	10 év
Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft				
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
Stresszforogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 811 528 Ft	2 257 527 Ft	1 715 341 Ft
	Éves átlagos hozam	-6,28%	-5,53%	-5,44%
Kedvezőtlen forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 027 415 Ft	3 268 513 Ft	3 597 346 Ft
	Éves átlagos hozam	0,91%	1,73%	1,83%
Mérsékelt forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 090 849 Ft	3 625 732 Ft	4 426 974 Ft
	Éves átlagos hozam	3,03%	3,86%	3,97%
Kedvező forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 155 367 Ft	4 020 417 Ft	5 443 585 Ft
	Éves átlagos hozam	5,18%	6,03%	6,14%
Haláleseti forogatókönyv		Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után	3 100 849 Ft	3 635 732 Ft	4 436 974 Ft
Közlekedési baleseti halál	További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett	300 000 Ft	0 Ft	0 Ft

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

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

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

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Befektetés: 3 000 000 Ft Mérsékelt forgatókönyv	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	95 974 Ft	387 584 Ft	823 494 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	3,33%	2,49%	2,39%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,11%	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	1,93%	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	-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/aktívmegetakaritas 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/aktívmegetakaritas oldalon kerül sor.

Világjáró kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

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

Cél

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

Termék – Eszközalap

Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U65EV) választható 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 eszközalapról van szó?

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

Célkitűzés és befektetési politika

Az eszközalap befektetési politikájának legfőbb célkitűzése olyan portfólió-összetétel kialakítása, amely hosszú távon a fejlett piaci kötvények hozamát meghaladó megtérülést biztosítson. Az eszközalap eszközeit a globális kötvénypiacokon elérhető, vonzó hozamlehetőséget kínáló értékpapírokba fekteti, kezdve a globális fejlett és feltörekvő piaci államkötvényektől, a hazai és külföldi hitelintézetek által kibocsátott kötvényeken keresztül, a magasabb hozamú vállalati kötvényekig. Az eszközalap a nem forintban denominált eszközök árfolyamkockázatának kizárása céljából fedezeti ügyleteket köthet. Az eszközalap törekszik a magasabb hozam elérése érdekében alkalmazott befektetésekből származó kockázatokat csökkenteni egy jól diversifikált portfólió felépítésével. Ennél fogva a befektetési stratégia kialakításánál az eszközalap nagy hangsúlyt fektet a földrajzi, az iparági és a szektorallokáció kialakításra. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt, bankbetétet, a Magyar Állam által forintban kibocsátott értékpapírt. Az eszközalap aktív befektetési stratégiát folytat, melynek következtében a portfólió összetétele és a befektetések hátralévő átlagos futamideje időbeli korlátozás nélkül eltérhet a referenciaindex összetételétől és hátralévő átlagos futamidejétől.

Eszközök	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 kitétség: globális
Szektoriális kitétség: nem értelmezhető
Devizális kitétség: 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 szerzője) viseli.**

Eszközalap befektetési időtávja

Legalább 3–4 év
A jelen dokumentumban bemutatott számítások 10 éves tartamra szóló Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 10 évig a Világjáró kötvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba.

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

Kockázati mutató



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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Befektetés: 3 000 000 Ft		Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft		
		1 év	5 év	10 év
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
Stresszforgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 738 340 Ft	1 978 459 Ft	1 317 125 Ft
	Éves átlagos hozam	-8,72%	-7,99%	-7,90%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 899 799 Ft	2 635 069 Ft	2 337 590 Ft
	Éves átlagos hozam	-3,34%	-2,56%	-2,46%
Mérsékelt forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 996 331 Ft	3 104 064 Ft	3 244 317 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,12%	0,68%	0,79%
Kedvező forgatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 096 351 Ft	3 658 127 Ft	4 506 462 Ft
	Éves átlagos hozam	3,21%	4,05%	4,15%
Haláleseti forgatókönyv		Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után	3 006 331 Ft	3 114 064 Ft	3 254 317 Ft
Közlekedési baleseti halál	További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett	300 000 Ft	0 Ft	0 Ft

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

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

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

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

A bemutatott 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 egyszerű, 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 Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. 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: 3 000 000 Ft Mérsékelt forgatókönyv	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	102 990 Ft	401 425 Ft	789 489 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	3,50%	2,70%	2,60%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,10%	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	1,87%	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/aktivmegtakaritas oldalon érhetőek el.

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

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

Horizont 10+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

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

Cél

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

Termék – Eszközalap

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

Eszközök	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 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:
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 mindenképp 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 szerződéje) viseli.**

Eszközalap befektetési időtávja

Legalább 3-5 év
A jelen dokumentumban bemutatott számítások 10 éves tartamra szóló Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 10 évig a Horizont 10+ vegyes eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba.

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

Befektetés: 3 000 000 Ft Mérsékelt forgatókönyv	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	99 385 Ft	413 565 Ft	903 818 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	3,47%	2,62%	2,52%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,11%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.
	Kilépési költségek	0%	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,45%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,96%	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/aktívmegetakaritas 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/aktívmegetakaritas oldalon kerül sor.

Horizont 15+ vegyes eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

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

Cél

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

Termék – Eszközalp

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

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank
Dokumentum előállításának időpontja: 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 az inflációt lényegesen meghaladó hozamot érjen el egy jól diverzifikált, a piaci várakozások függvényében folyamatosan kiigazított, magas részvénytartalmú vegyes eszközalp segítségével.

Az eszközalp 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 eszközalp tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalp a devizakockázat kiszűrése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet.

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

Az eszközalp befektetési célterülete globális. A portfólió összetétele jól diverzifikált, a kockázatokra fordított kiemelt figyelem aktív portfóliómenedzseléssel párosul. A befektetési eszközök kiválasztását segíti az elemzési eszköztár, ahol többek között az értékeltség, 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 kitétség: globális
Szektoriális kitétség: nem értelmezhető
Devizális kitétség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

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

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

Megcélzott lakossági befektető

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

Eszközalp befektetési időtávja

Legalább 5–7 év
A jelen dokumentumban bemutatott számítások 10 éves tartamra szóló Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 10 évig a Horizont 15+ vegyes eszközalpban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalpba.

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

Kockázati mutató



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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Befektetés: 3 000 000 Ft		Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft		
		1 év	5 év	10 év
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
Stresszforogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 689 472 Ft	1 808 020 Ft	1 099 730 Ft
	Éves átlagos hozam	-10,35%	-9,63%	-9,55%
Kedvezőtlen forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 011 517 Ft	3 183 555 Ft	3 412 689 Ft
	Éves átlagos hozam	0,38%	1,19%	1,30%
Mérsékelt forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 154 894 Ft	4 017 403 Ft	5 435 422 Ft
	Éves átlagos hozam	5,16%	6,01%	6,12%
Kedvező forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 304 958 Ft	5 068 514 Ft	8 652 593 Ft
	Éves átlagos hozam	10,17%	11,06%	11,17%
Haláleseti forogatókönyv		Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után	3 164 894 Ft	4 027 403 Ft	5 445 422 Ft
Közlekedési baleseti halál	További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett	300 000 Ft	0 Ft	0 Ft

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

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

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

A bemutatott forogatókönyvek 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 egyszerű, a folyó és a járulékos költségeket.

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

A költségek időbeli alakulása

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

Befektetés: 3 000 000 Ft Mérsékelt forgatókönyv	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	104 742 Ft	452 844 Ft	1 023 822 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	3,68%	2,83%	2,72%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,11%	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	2,00%	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/aktívmegetakaritas 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/aktívmegetakaritas oldalon kerül sor.

Hazai részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

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

Cél

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

Termék – Eszközalap

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

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank
Dokumentum előállításának időpontja: 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 kitérttség: hazai
Szektoriális kitérttség: nem értelmezhető
Devizális kitérttség: forint

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

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

Megcélzott lakossági befektető

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

Eszközalap befektetési időtávja

Legalább 3–5 év
A jelen dokumentumban bemutatott számítások 10 éves tartamra szóló Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 10 évig a Hazai részvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba.

Milyen kockázatai vannak a 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: 3 000 000 Ft		Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft		
		1 év	5 év	10 év
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
Stresszforogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	2 557 722 Ft	1 406 250 Ft	664 732 Ft
	Éves átlagos hozam	-14,74%	-14,06%	-13,99%
Kedvezőtlen forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 004 734 Ft	3 147 854 Ft	3 336 543 Ft
	Éves átlagos hozam	0,16%	0,97%	1,07%
Mérsékelt forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 244 756 Ft	4 623 276 Ft	7 198 972 Ft
	Éves átlagos hozam	8,16%	9,03%	9,15%
Kedvező forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	3 503 566 Ft	6 786 283 Ft	15 512 314 Ft
	Éves átlagos hozam	16,79%	17,73%	17,86%
Haláleseti forogatókönyv		Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után	3 254 756 Ft	4 633 276 Ft	7 208 972 Ft
Közlekedési baleseti halál	További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett	300 000 Ft	0 Ft	0 Ft

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

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

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

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Hazai részvény eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 3 000 000 Ft-ot fektet be. 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: 3 000 000 Ft Mérsékelt forgatókönyv	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 5 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza
Teljes költség	108 721 Ft	502 898 Ft	1 237 494 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	3,88%	3,01%	2,89%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,11%	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	2,08%	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/aktivmegtakaritas oldalon érhetőek el.

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

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