



GENERALI

Eszközalapokra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a **Generali MyLife** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött,
élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66)

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 **Generali MyLife** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66)

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó 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

Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66) 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 megtakarítási időszakokra szóló Generali MyLife biztosítási 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 (teljes befizetés évente): 300 000 Ft Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft | | 1 év | 10 év | 20 év |
|---|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Visszavásárlási forgatókönyvek | | Visszavásárlás | Visszavásárlás | Visszavásárlás |
| Stresszforogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 63 313 Ft | 2 482 794 Ft | 4 925 470 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,03% | -3,80% | -2,01% |
| Kedvezőtlen forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 63 847 Ft | 2 667 776 Ft | 5 699 877 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,97% | -2,35% | -0,51% |
| Mérsékelt forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 63 897 Ft | 2 685 697 Ft | 5 779 083 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,96% | -2,21% | -0,38% |
| Kedvező forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 63 947 Ft | 2 703 939 Ft | 5 860 477 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,96% | -2,08% | -0,23% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 300 000 Ft | 3 000 000 Ft | 6 000 000 Ft |
| Haláleseti forogatókönyv | | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
| Bármely okú halál | Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után | 86 347 Ft | 2 685 697 Ft | 5 879 083 Ft |
| Közlekedési baleseti halál | További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett | 100 000 Ft | 0 Ft | 0 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

A fenti adatok 20 éves megtakarítási időszakra 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 évente 300 000 Ft-ot fektet be.

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 Ön évente 300 000 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 (teljes befizetés éve): 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 | 236 774 Ft | 495 671 Ft | 1 007 013 Ft |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 99,41% | 3,65% | 1,82% |

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 | 1,71% | 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/mylifereendszeres 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/mylifereendszeres oldalon kerül sor.

Hazai kötvény eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a **Generali MyLife** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66)

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó 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

Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66) 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 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 MAX Composite Index

Megcélzott lakossági befektető

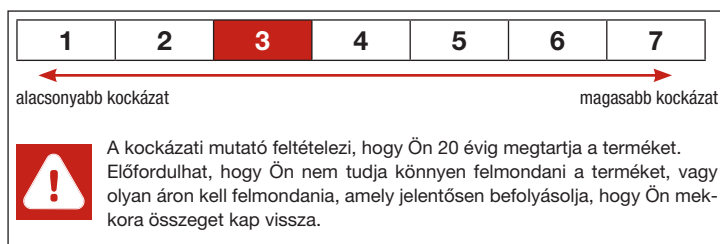
Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik elsődlegesen a **biztonságot tartják szem előtt és befektetéseiktől hosszú távon az inflációt meghaladó teljesítményt várnak el. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az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

Eszközalap befektetési időtávja

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

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

Kockázati mutató



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 (teljes befizetés évente): 300 000 Ft | | 1 év | 10 év | 20 év |
|--|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft | | | | |
| Visszavásárlási forgatókönyvek | | Visszavásárlás | Visszavásárlás | Visszavásárlás |
| Stresszforogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 62 261 Ft | 2 161 320 Ft | 3 759 045 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,14% | -6,66% | -4,95% |
| Kedvezőtlen forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 64 328 Ft | 2 848 484 Ft | 6 533 344 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,91% | -1,03% | 0,84% |
| Mérsékelt forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 64 952 Ft | 3 104 448 Ft | 7 849 716 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,84% | 0,68% | 2,60% |
| Kedvező forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 65 580 Ft | 3 390 052 Ft | 9 515 228 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,77% | 2,41% | 4,38% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 300 000 Ft | 3 000 000 Ft | 6 000 000 Ft |
| Haláleseti forogatókönyv | | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
| Bármely okú halál | Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után | 87 773 Ft | 3 104 448 Ft | 7 949 716 Ft |
| Közlekedési baleseti halál | További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett | 100 000 Ft | 0 Ft | 0 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

A fenti adatok 20 éves megtakarítási időszakra 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 évente 300 000 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 évente 300 000 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 (teljes befizetés évente): 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 | 237 295 Ft | 557 714 Ft | 1 348 813 Ft |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 102,70% | 4,19% | 2,26% |

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 | 0,17% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,10% | 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/myliferendszeres 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/myliferendszeres oldalon kerül sor.

Tallózó abszolút hozam eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66)

Cél

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

Termék – Eszközalap

Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66) 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 kitettséget is tartalmazhat. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek.

Az eszközalap minden környezetben pozitív hozam elérésére törekszik, de a részvénypiacokon csak vételi pozíciókat vehet fel, így adott időszaki teljesítménye erősen függ az aktuális tőkepiaci hangulattól.

A portfólió összetétele jól diverzifikált, ahol egy-egy tranzakció mérete mérsékelt a teljes eszközállományhoz képest. A kockázati szintekre fordított kiemelt figyelem és veszteségminimalizálás aktív portfóliómenedzseléssel párosul. A legnagyobb körültekintéssel kiválasztott befektetési célpontokon a minél magasabb nyereség realizálását segítheti az elemzési eszköztár, ahol többek között az értékeltség, hozamkilátások, múltbeli teljesítmény, transzparencia, rövid távú katalizátorok játszanak fontos szerepet.

| 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 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 megtakarítási időszakra szóló Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Tallózó abszolút hozam eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.

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

Kockázati mutató



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 (teljes befizetés évente): 300 000 Ft | | 1 év | 10 év | 20 év |
|--|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft | | | | |
| Visszavásárlási forgatókönyvek | | Visszavásárlás | Visszavásárlás | Visszavásárlás |
| Stresszforogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 62 239 Ft | 2 155 396 Ft | 3 739 589 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,15% | -6,72% | -5,01% |
| Kedvezőtlen forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 64 046 Ft | 2 740 522 Ft | 6 026 111 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,95% | -1,81% | 0,04% |
| Mérsékelt forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 64 646 Ft | 2 975 625 Ft | 7 166 891 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,88% | -0,16% | 1,74% |
| Kedvező forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 65 251 Ft | 3 236 748 Ft | 8 594 850 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,81% | 1,50% | 3,45% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 300 000 Ft | 3 000 000 Ft | 6 000 000 Ft |
| Haláleseti forogatókönyv | | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
| Bármely okú halál | Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után | 87 359 Ft | 2 975 625 Ft | 7 266 891 Ft |
| Közlekedési baleseti halál | További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett | 100 000 Ft | 0 Ft | 0 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

A fenti adatok 20 éves megtakarítási időszakra 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 forogatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 Ft-ot fektet be.

A bemutatott forogatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet a Tallózó abszolút hozam 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 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 Ön évente 300 000 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 (teljes befizetés éve): 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 | 237 391 Ft | 609 585 Ft | 1 568 838 Ft |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 102,26% | 4,55% | 2,65% |

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 | 2,05% | 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. Döntéseinél 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/myliferendszeres 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/myliferendszeres oldalon kerül sor.

Horizont 5+ vegyes eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a **Generali MyLife** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66)

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó 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

Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66) 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-hitelintézet 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-hitelintézet 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 mindenekelőtt 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 szerződője) viseli.**

Eszközalp befektetési időtávja

Legalább 2–3 év

A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves megtakarítási időszakra szóló Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó 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 (teljes befizetés évente): 300 000 Ft | | 1 év | 10 év | 20 év |
|--|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft | | | | |
| Visszavásárlási forgatókönyvek | | Visszavásárlás | Visszavásárlás | Visszavásárlás |
| Stresszforogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 62 120 Ft | 2 122 225 Ft | 3 631 977 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,16% | -7,04% | -5,35% |
| Kedvezőtlen forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 64 653 Ft | 2 978 474 Ft | 7 181 542 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,88% | -0,14% | 1,76% |
| Mérsékelt forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 65 386 Ft | 3 298 883 Ft | 8 960 437 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,79% | 1,87% | 3,83% |
| Kedvező forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 66 128 Ft | 3 663 745 Ft | 11 314 989 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,70% | 3,92% | 5,94% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 300 000 Ft | 3 000 000 Ft | 6 000 000 Ft |
| Haláleseti forogatókönyv | | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
| Bármely okú halál | Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után | 88 360 Ft | 3 298 883 Ft | 9 060 437 Ft |
| Közlekedési baleseti halál | További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett | 100 000 Ft | 0 Ft | 0 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

A fenti adatok 20 éves megtakarítási időszakra 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 évente 300 000 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 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 Ön évente 300 000 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 (teljes befizetés évente): 300 000 Ft Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után váltja vissza | Ha Ön 20 év után váltja vissza |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Teljes költség | 237 541 Ft | 595 507 Ft | 1 574 301 Ft |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 104,14% | 4,48% | 2,52% |

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 | 2,17% | 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/myliferendszeres 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/myliferendszeres oldalon kerül sor.

Világjáró kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a **Generali MyLife** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66)

Cél

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

Termék – Eszközalap

Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66) 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 eszközalapokról 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

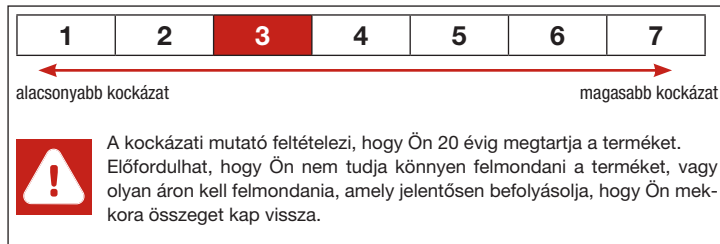
Az eszközalap mindenképp azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik **elsődlegesen a biztonságot tartják szem előtt és befektetéseiktől hosszú távon az inflációt meghaladó teljesítményt várnak el. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az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

Eszközalap befektetési időtávja

Legalább 3–4 év
A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves megtakarítási időszakra szóló Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Világjáró kötvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.

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

Kockázati mutató



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 (teljes befizetés évente): 300 000 Ft | | 1 év | 10 év | 20 év |
|--|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft | | | | |
| Visszavásárlási forgatókönyvek | | Visszavásárlás | Visszavásárlás | Visszavásárlás |
| Stresszforogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 61 247 Ft | 1 898 744 Ft | 2 963 629 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,25% | -9,40% | -7,77% |
| Kedvezőtlen forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 63 162 Ft | 2 433 299 Ft | 4 731 376 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,05% | -4,21% | -2,44% |
| Mérsékelt forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 64 292 Ft | 2 834 115 Ft | 6 464 224 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,92% | -1,13% | 0,74% |
| Kedvező forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 65 450 Ft | 3 328 403 Ft | 9 137 667 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,78% | 2,05% | 4,01% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 300 000 Ft | 3 000 000 Ft | 6 000 000 Ft |
| Haláleseti forogatókönyv | | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
| Bármely okú halál | Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után | 86 880 Ft | 2 834 115 Ft | 6 564 224 Ft |
| Közlekedési baleseti halál | További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett | 100 000 Ft | 0 Ft | 0 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

A fenti adatok 20 éves megtakarítási időszakra 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 évente 300 000 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 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 Ön évente 300 000 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 (teljes befizetés éve): 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 | 237 272 Ft | 602 372 Ft | 1 502 964 Ft |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 101,30% | 4,51% | 2,65% |

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 | 2,03% | 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/myliferendszeres 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/myliferendszeres oldalon kerül sor.

Horizont 10+ vegyes eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a **Generali MyLife** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66)

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó 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 eszközalp jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében.

Termék – Eszközalp

Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66) választható Horizont 10+ 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 meghaladó hozamot érjen el egy jól diverzifikált, a piaci várakozások függvényében folyamatosan kiigazított, az ajánlott minimális megtakarítási időszakhoz illő közepes kockázati szintű vegyes eszközosztétel segítségével.

Az eszközalp 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 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 ± 30 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 | 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 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:
60%-ban MAX Composite Index
25%-ban MSCI World Index
15%-ban MSCI Daily Total Return Net Emerging Markets Index

Megcélzott lakossági befektető

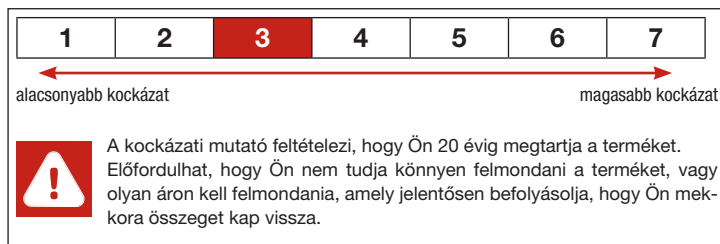
Az eszközalp mindenekelőtt azoknak a befektetőnek a figyelmébe ajánlott, akik **közepes kockázatvállalási hajlandósággal rendelkeznek, és egy jól diverzifikált befektetési lehetőséget keresnek legalább 3-5 éves időtávra. Az eszközalp árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a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

Eszközalp befektetési időtávja

Legalább 3-5 év
A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves megtakarítási időszakra szóló Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Horizont 10+ 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 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 (teljes befizetés évente): 300 000 Ft Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft | | 1 év | 10 év | 20 év |
|---|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Visszavásárlási forgatókönyvek | | Visszavásárlás | Visszavásárlás | Visszavásárlás |
| Stresszforogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 61 513 Ft | 1 963 512 Ft | 3 147 387 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,22% | -8,68% | -7,03% |
| Kedvezőtlen forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 64 581 Ft | 2 948 995 Ft | 7 030 905 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,88% | -0,34% | 1,55% |
| Mérsékelt forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 65 726 Ft | 3 460 621 Ft | 9 959 848 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,75% | 2,81% | 4,80% |
| Kedvező forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 66 896 Ft | 4 090 836 Ft | 14 541 482 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,60% | 6,04% | 8,13% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 300 000 Ft | 3 000 000 Ft | 6 000 000 Ft |
| Haláleseti forogatókönyv | | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
| Bármely okú halál | Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után | 88 819 Ft | 3 460 621 Ft | 10 059 848 Ft |
| Közlekedési baleseti halál | További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett | 100 000 Ft | 0 Ft | 0 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

A fenti adatok 20 éves megtakarítási időszakra 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 forogatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 Ft-ot fektet be.

A bemutatott forogatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet a Horizont 10+ 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 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 szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön <Módozat – változó4> 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 (teljes befizetés éve): 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 | 237 712 Ft | 620 325 Ft | 1 740 984 Ft |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 105,23% | 4,67% | 2,68% |

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 költség | 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 | 2,23% | 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/myliferendszeres 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/myliferendszeres oldalon kerül sor.

Horizont 15+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a **Generali MyLife** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66)

Cél

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

Termék – Eszközalap

Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66) 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 eszközzözetével 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 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 MAX Composite Index
40%-ban MSCI World Index
20%-ban MSCI Daily Total Return Net Emerging Markets Index

Megcélzott lakossági befektető

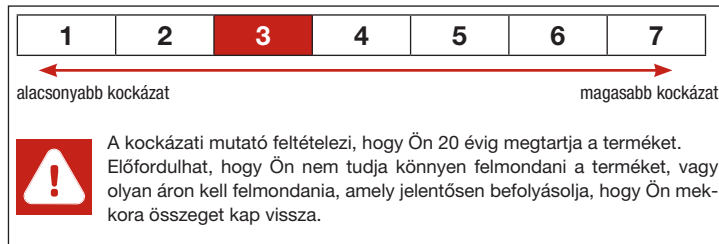
Az eszközalap annak összetétele és jellemzői miatt mindenekelőtt az átmeneti biztonságot kereső, **kockázatkerülő befektetők figyelmébe ajánlott. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződője) viseli.**

Eszközalap befektetési időtávja

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

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

Kockázati mutató



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 (teljes befizetés évente): 300 000 Ft | | 1 év | 10 év | 20 év |
|--|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft | | | | |
| Visszavásárlási forgatókönyvek | | Visszavásárlás | Visszavásárlás | Visszavásárlás |
| Stresszforogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 60 661 Ft | 1 764 843 Ft | 2 608 357 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,31% | -10,98% | -9,39% |
| Kedvezőtlen forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 64 468 Ft | 2 903 647 Ft | 6 803 364 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,90% | -0,65% | 1,23% |
| Mérsékelt forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 66 123 Ft | 3 660 915 Ft | 11 295 332 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,70% | 3,90% | 5,92% |
| Kedvező forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 67 830 Ft | 4 687 190 Ft | 19 947 230 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,49% | 8,64% | 10,82% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 300 000 Ft | 3 000 000 Ft | 6 000 000 Ft |
| Haláleseti forogatókönyv | | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
| Bármely okú halál | Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után | 89 355 Ft | 3 660 915 Ft | 11 395 332 Ft |
| Közlekedési baleseti halál | További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett | 100 000 Ft | 0 Ft | 0 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

A fenti adatok 20 éves megtakarítási időszakra 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 évente 300 000 Ft-ot fektet be.

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 Ön évente 300 000 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 (teljes befizetés éve): 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 | 237 933 Ft | 657 852 Ft | 1 999 317 Ft |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 106,54% | 4,94% | 2,92% |

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 átlagos 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 | 2,31% | 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/myliferendszeres 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/myliferendszeres oldalon kerül sor.

Hazai részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a **Generali MyLife** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66)

Cél

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

Termék – Eszközalap

Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66) 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 értéknövekedéséből. 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.

| Eszközök | 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 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 megtakarítási időszakra szóló Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Hazai részvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.

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

Kockázati mutató



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 (teljes befizetés évente): 300 000 Ft | | 1 év | 10 év | 20 év |
|--|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft | | | | |
| Visszavásárlási forgatókönyvek | | Visszavásárlás | Visszavásárlás | Visszavásárlás |
| Stresszforogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 59 063 Ft | 1 456 289 Ft | 1 907 535 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,47% | -15,25% | -13,78% |
| Kedvezőtlen forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 64 389 Ft | 2 872 362 Ft | 6 649 314 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,91% | -0,86% | 1,01% |
| Mérsékelt forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 67 148 Ft | 4 242 827 Ft | 15 817 316 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,57% | 6,74% | 8,86% |
| Kedvező forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 70 055 Ft | 6 530 774 Ft | 43 964 997 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,19% | 14,87% | 17,27% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 300 000 Ft | 3 000 000 Ft | 6 000 000 Ft |
| Haláleseti forogatókönyv | | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
| Bármely okú halál | Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után | 90 740 Ft | 4 242 827 Ft | 15 917 316 Ft |
| Közlekedési baleseti halál | További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett | 100 000 Ft | 0 Ft | 0 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

A fenti adatok 20 éves megtakarítási időszakra 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 forogatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 Ft-ot fektet be.

A bemutatott forogatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet a Hazai részvény 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 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 Ön évente 300 000 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 (teljes befizetés évente): 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 | 238 349 Ft | 711 131 Ft | 2 512 528 Ft |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 109,62% | 5,30% | 3,19% |

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 | 2,49% | 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/myliferendszeres 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/myliferendszeres oldalon kerül sor.

Fejlett világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a **Generali MyLife** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66)

Cél

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

Termék – Eszközalap

Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66) 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 eszközei legalább 70%-ban globális fejlett piaci tőzsdéken jegyzett részvényekbe fekteti. Az eszközalap befektetési között tehát magasabb arányban szerepelnek a realgazdaság teljesítményét jobban követő, és hosszú távon jellemzően magasabb hozamot biztosító eszközök. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt, bankbetétet, a Magyar Állam által forintban kibocsátott értékpapírt. Az eszközalap elsősorban az Egyesült Államok, Japán, az Egyesült Királyság, Franciaország és Németország meghatározó 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.

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

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

Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitéttségtől 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 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.**

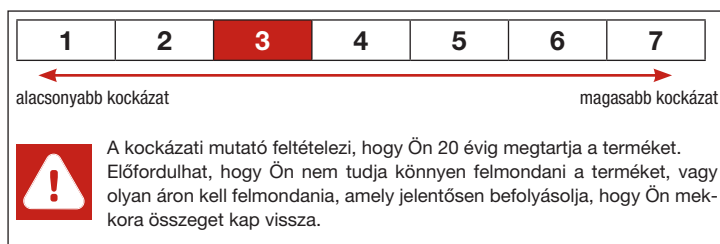
Eszközalap befektetési időtávja

Legalább 5–7 év

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

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

Kockázati mutató



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 (teljes befizetés évente): 300 000 Ft | | 1 év | 10 év | 20 év |
|--|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft | | | | |
| Visszavásárlási forgatókönyvek | | Visszavásárlás | Visszavásárlás | Visszavásárlás |
| Stresszforogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 59 145 Ft | 1 470 299 Ft | 1 936 029 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,46% | -15,03% | -13,55% |
| Kedvezőtlen forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 64 078 Ft | 2 752 662 Ft | 6 081 759 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,94% | -1,72% | 0,13% |
| Mérsékelt forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 66 515 Ft | 3 872 532 Ft | 12 827 231 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,65% | 4,99% | 7,05% |
| Kedvező forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 69 065 Ft | 5 628 432 Ft | 30 768 218 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,33% | 12,09% | 14,39% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 300 000 Ft | 3 000 000 Ft | 6 000 000 Ft |
| Haláleseti forogatókönyv | | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
| Bármely okú halál | Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után | 89 886 Ft | 3 872 532 Ft | 12 927 231 Ft |
| Közlekedési baleseti halál | További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett | 100 000 Ft | 0 Ft | 0 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

A fenti adatok 20 éves megtakarítási időszakra 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 évente 300 000 Ft-ot fektet be.

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 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 Fejlett világ részvény eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 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 (teljes befizetés éve): 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 | 238 338 Ft | 760 153 Ft | 2 657 807 Ft |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 108,28% | 5,64% | 3,58% |

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 | 2,43% | 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/myliferendszeres 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/myliferendszeres oldalon kerül sor.

Világmarkák részvény eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66)

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó 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

Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66) 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 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 mindenekelőtt 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 megtakarítási időszakra szóló Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Világmarkák részvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.

Milyen kockázatai vannak a terméknek a 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 (teljes befizetés évente): 300 000 Ft | | 1 év | 10 év | 20 év |
|--|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft | | | | |
| Visszavásárlási forgatókönyvek | | Visszavásárlás | Visszavásárlás | Visszavásárlás |
| Stresszforgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 59 243 Ft | 1 487 264 Ft | 1 970 933 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,45% | -14,77% | -13,29% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 63 839 Ft | 2 664 804 Ft | 5 686 855 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,97% | -2,37% | -0,54% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 66 184 Ft | 3 692 896 Ft | 11 518 784 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,69% | 4,07% | 6,10% |
| Kedvező forgatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 68 641 Ft | 5 283 258 Ft | 26 462 280 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,38% | 10,90% | 13,16% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 300 000 Ft | 3 000 000 Ft | 6 000 000 Ft |
| Haláleseti forgatókönyv | | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
| Bármely okú halál | Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után | 89 437 Ft | 3 692 896 Ft | 11 618 784 Ft |
| Közlekedési baleseti halál | További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett | 100 000 Ft | 0 Ft | 0 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

A fenti adatok 20 éves megtakarítási időszakra 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 évente 300 000 Ft-ot fektet be.

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 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 Világmarkák részvény eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 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 (teljes befizetés évente): 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 | 238 241 Ft | 753 542 Ft | 2 542 280 Ft |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 107,37% | 5,61% | 3,58% |

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 | 2,38% | 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/myliferendszeres 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/myliferendszeres oldalon kerül sor.

Fejlődő világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66)

Cél

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

Termék – Eszközalap

Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66) 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

Az eszközalap célja, hogy megfelelő kockázatvállalás mellett részesedést nyújtson a világ fejlődő és feltörekvő országaiban működő vállalatok értéknövekedéséből.

Az eszközalap eszközeit legalább 70%-ban globális fejlődő és feltörekvő piaci tőzsdéken jegyzett részvényekbe fekteti. Az eszközalap 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 részvényi piacai. 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 kockázatok 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 devizafelezeti 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-hitelintézetek és vállalati kibocsátású kötvények | 0% | 30% |
| Globális fejlődő és feltörekvő piaci tőzsdéken jegyzett részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF) | 70% | 100% |

Földrajzi kitétség: Afrika, Ázsia, Közép-Kelet-Európa, Latin-Amerika, Távol-Kelet (kivéve Japán)
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 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 megtakarítási időszakokra szóló Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Fejlődő világ részvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.

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

Kockázati mutató



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 (teljes befizetés évente): 300 000 Ft | | 1 év | 10 év | 20 év |
|--|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft | | | | |
| Visszavásárlási forgatókönyvek | | Visszavásárlás | Visszavásárlás | Visszavásárlás |
| Stresszforogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 58 477 Ft | 1 360 810 Ft | 1 721 196 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,53% | -16,81% | -15,38% |
| Kedvezőtlen forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 62 151 Ft | 2 130 840 Ft | 3 659 711 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,16% | -6,96% | -5,26% |
| Mérsékelt forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 64 872 Ft | 3 070 360 Ft | 7 664 971 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,85% | 0,46% | 2,38% |
| Kedvező forogatókönyv | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 67 745 Ft | 4 628 917 Ft | 19 371 018 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,50% | 8,40% | 10,57% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 300 000 Ft | 3 000 000 Ft | 6 000 000 Ft |
| Haláleseti forogatókönyv | | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
| Bármely okú halál | Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után | 87 665 Ft | 3 070 360 Ft | 7 764 971 Ft |
| Közlekedési baleseti halál | További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett | 100 000 Ft | 0 Ft | 0 Ft |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) | | 0 Ft | 0 Ft | 0 Ft |

A fenti adatok 20 éves megtakarítási időszakra 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 forogatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 Ft-ot fektet be.

A bemutatott forogatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet a Fejlődő világ részvény 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 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 Ön évente 300 000 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 (teljes befizetés évente): 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 | 237 809 Ft | 714 411 Ft | 2 093 294 Ft |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 103,68% | 5,37% | 3,46% |

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 | 2,16% | 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 | -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/myliferendszeres 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/myliferendszeres oldalon kerül sor.