



# GENERALI

Eszközalapokra vonatkozó speciális információkat  
tartalmazó dokumentum

a **nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium**  
rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72)

Hatályos: 2019. április 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 eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72)

## Cél

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

## Termék – Eszközalap

**Nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72) 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 pénzeszközzeit 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 kitértség: hazai  
Szektoriális kitértség: nem értelmezhető  
Devizális kitértség: forint, euró, amerikai dollár

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

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

### Eszközalap befektetési időtávja

**Legalább 3 hónap**  
**A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium 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  |   | 1 év                            | 10 év                           | 20 év                              |
|---|---|---------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|
| Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft   |   |                                 |                                 |                                    |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek   |   | Visszavásárlás                  | Visszavásárlás                  | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| <b>Stresszforogatókönyv</b>   | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 71 857 Ft                       | 2 313 695 Ft                    | 4 684 854 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -96,94%                         | -5,25%                          | -2,54%                             |
| <b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>   | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 72 464 Ft                       | 2 464 177 Ft                    | 5 356 159 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -96,86%                         | -3,96%                          | -1,15%                             |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>   | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 72 520 Ft                       | 2 478 736 Ft                    | 5 424 543 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -96,85%                         | -3,84%                          | -1,02%                             |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>   | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 72 577 Ft                       | 2 493 552 Ft                    | 5 494 769 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -96,84%                         | -3,72%                          | -0,89%                             |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>  |   | 300 000 Ft                      | 3 000 000 Ft                    | 6 000 000 Ft                       |
| <b>Forgatókönyv Halálesetire, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra</b> |   |                                 |                                 |                                    |
|   |   | <b>Biztosítási szolgáltatás</b> | <b>Biztosítási szolgáltatás</b> | <b>Biztosítási szolgáltatás</b>    |
| <b>Bármely okú halál</b>  | <b>Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után</b>           | 79 772 Ft                       | 2 535 436 Ft                    | 5 424 543 Ft                       |
| <b>Közlekedési baleseti halál</b>   | <b>További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett</b> | 100 000 Ft                      | 0 Ft                            | 0 Ft                               |
| <b>Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás</b>                                | <b>Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után</b>               | 72 520 Ft                       | 2 535 436 Ft                    | 5 424 543 Ft                       |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b>                          |   | 0 Ft                            | 0 Ft                            | 0 Ft                               |

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszédési megbízással fizetett) biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 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<br>Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 10 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 20 év után<br>váltja vissza |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>   | 228 041 Ft                       | 668 465 Ft                        | 1 272 887 Ft                      |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)                                  | 98,29%                           | 5,28%                             | 2,46%                             |

### 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.**

|                            |                                   |       |   |
|----------------------------|-----------------------------------|-------|---|
| <b>Egyszeri költségek</b>  | <b>Belépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.   |
|                            | <b>Kilépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.  |
| <b>Folyó költségek</b>     | <b>Portfólióügyleti költségek</b> | 0,11% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.   |
|                            | <b>Egyéb folyó költségek</b>      | 2,35% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.  |
| <b>Járulékos költségek</b> | <b>Teljesítménydíjak</b>          | 0%    | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
|                            | <b>Nyereségrészesedés</b>         | 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/mylifepremium 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/mylifepremium oldalon kerül sor.

# Hazai kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72)

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Hazai 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

### Nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72) 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 eszközalapról van szó?

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

**Célkitűzés és befektetési politika**

Az eszközalap befektetési politikájának legfőbb célkitűzése olyan portfólió-összetétel kialakítása, amely hosszú távon 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.

| Eszközök   | 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

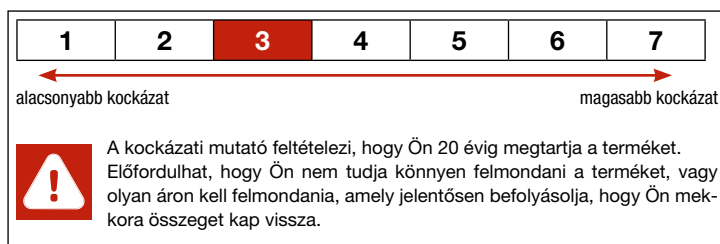
Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik **elsődlegesen a biztonságot tartják szem előtt és befektetéseiktől hosszú távon az inflációt meghaladó teljesítményt várnak el. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az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

## Eszközalap befektetési időtávja

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

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

### Kockázati mutató



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

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

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

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

### Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés (teljes befizetés évente): 300 000 Ft   |   | 1 év                            | 10 év                           | 20 év                              |
|--|---|---------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|
| Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft  |   |                                 |                                 |                                    |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek  |   | Visszavásárlás                  | Visszavásárlás                  | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| <b>Stresszforgatókönyv</b>   | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 70 751 Ft                       | 2 043 349 Ft                    | 3 630 885 Ft                       |
|  | Éves átlagos hozam  | -97,10%                         | -7,84%                          | -5,35%                             |
| <b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>  | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 73 107 Ft                       | 2 599 904 Ft                    | 6 008 693 Ft                       |
|  | Éves átlagos hozam  | -96,76%                         | -2,87%                          | 0,01%                              |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>  | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 73 817 Ft                       | 2 805 930 Ft                    | 7 116 631 Ft                       |
|  | Éves átlagos hozam  | -96,66%                         | -1,33%                          | 1,67%                              |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>  | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 74 533 Ft                       | 3 035 132 Ft                    | 8 505 891 Ft                       |
|  | Éves átlagos hozam  | -96,55%                         | 0,23%                           | 3,35%                              |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>   |   | 300 000 Ft                      | 3 000 000 Ft                    | 6 000 000 Ft                       |
| <b>Forgatókönyv Halálesetre, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra</b> |   | <b>Biztosítási szolgáltatás</b> | <b>Biztosítási szolgáltatás</b> | <b>Biztosítási szolgáltatás</b>    |
| <b>Bármely okú halál</b>   | <b>Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után</b>           | 81 198 Ft                       | 2 862 630 Ft                    | 7 116 631 Ft                       |
| <b>Közlekedési baleseti halál</b>  | <b>További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett</b> | 100 000 Ft                      | 0 Ft                            | 0 Ft                               |
| <b>Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás</b>                               | <b>Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után</b>               | 73 817 Ft                       | 2 862 630 Ft                    | 7 116 631 Ft                       |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b>                         |   | 0 Ft                            | 0 Ft                            | 0 Ft                               |

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszédési megbízással fizetett) biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 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 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 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<br>Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 10 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 20 év után<br>váltja vissza |
|--|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>  | 228 066 Ft                       | 729 013 Ft                        | 1 675 408 Ft                      |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)                                     | 101,52%                          | 6,20%                             | 3,20%                             |

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

**Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.**

| Egyszeri költségek  | Belépési költségek         | 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      | 3,03% | 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     | -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/mylifepremium 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/mylifepremium oldalon kerül sor.



# Tallózó abszolút hozam eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72)

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Tallózó abszolút hozam 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

### Nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72) választható Tallózó abszolút hozam 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 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 eszközalp 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 eszközalp 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 eszközalp minden környezetben pozitív hozam elérésére törekszik, de a részvénypiacokon csak vételi pozíciókat vehet fel, így adott időszak teljesítménye erősen függ az aktuális tőkepiaci hangulattól.

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

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

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

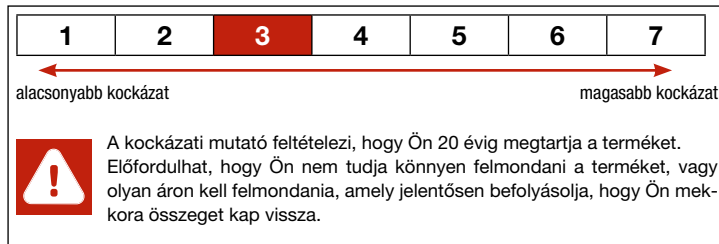
### Eszközalp befektetési időtávja

Legalább 2-3 év

A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Tallózó abszolút hozam eszközalpban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalpba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalpba 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 termékhez 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  |   |                          |                          |                                    |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek  |   | Visszavásárlás           | Visszavásárlás           | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| <b>Stresszforogatókönyv</b>  | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 70 727 Ft                | 2 038 524 Ft             | 3 613 922 Ft                       |
|  | Éves átlagos hozam  | -97,10%                  | -7,89%                   | -5,40%                             |
| <b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>  | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 72 784 Ft                | 2 512 815 Ft             | 5 578 891 Ft                       |
|  | Éves átlagos hozam  | -96,81%                  | -3,56%                   | -0,73%                             |
| <b>Mérsékelt forgatókönyv</b>  | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 73 468 Ft                | 2 702 316 Ft             | 6 543 174 Ft                       |
|  | Éves átlagos hozam  | -96,71%                  | -2,09%                   | 0,85%                              |
| <b>Kedvező forgatókönyv</b>  | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 74 158 Ft                | 2 912 188 Ft             | 7 739 707 Ft                       |
|  | Éves átlagos hozam  | -96,61%                  | -0,59%                   | 2,47%                              |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>   |   | 300 000 Ft               | 3 000 000 Ft             | 6 000 000 Ft                       |
| <b>Forgatókönyv Halálesetre, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra</b> |   |                          |                          |                                    |
|  |   | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás           |
| <b>Bármely okú halál</b>   | <b>Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után</b>           | 80 815 Ft                | 2 759 016 Ft             | 6 543 174 Ft                       |
| <b>Közlekedési baleseti halál</b>  | <b>További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett</b> | 100 000 Ft               | 0 Ft                     | 0 Ft                               |
| <b>Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás</b>                               | <b>Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után</b>               | 73 468 Ft                | 2 759 016 Ft             | 6 543 174 Ft                       |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b>                         |   | 0 Ft                     | 0 Ft                     | 0 Ft                               |

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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 Ft-ot fektet be.

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

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket. A 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 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<br>Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 10 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 20 év után<br>váltja vissza |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>   | 228 238 Ft                       | 770 821 Ft                        | 1 851 755 Ft                      |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)                                  | 101,09%                          | 6,47%                             | 3,53%                             |

### 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      | 2,93% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.  |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak          | 0%    | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
|                     | Nyereségrészesedés         | 0%    | A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.   |

## További fontos információk

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

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

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

|                          |        |
|--------------------------|--------|
| Stressz forgatókönyv     | -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/mylifepremium 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/mylifepremium oldalon kerül sor.

# Horizont 5+ vegyes eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72)

## Cél

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

## Termék – Eszközalp

### Nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72) választható Horizont 5+ vegyes eszközalp

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

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

## Milyen eszközalpról van szó?

### Típus

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

### Célkitűzés és befektetési politika

Az eszközalp célja, hogy az ajánlott minimális befektetési időtáv alatt a benne elhelyezett megtakarítások reálértékének csökkenését megakadályozó hozamot érjen el egy jól diverzifikált, a piaci várakozások függvényében folyamatosan kiigazított, alacsony részvénytartalmú vegyes eszközösszetétel segítségével.

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

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

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

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

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

Az eszközalp teljesítményét az eszközalp referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:

80%-ban MAX Composite Index  
15%-ban MSCI World Index  
5%-ban MSCI Daily Total Return Net Emerging Markets Index

### Megcélzott lakossági befektető

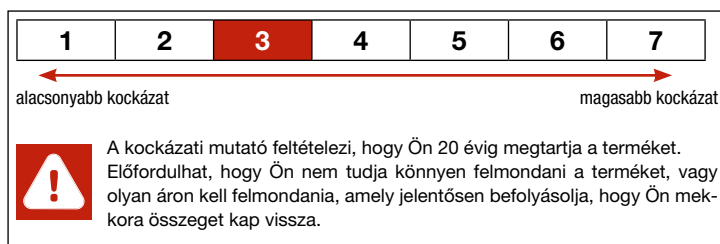
Az eszközalp mindenképp azoknak a befektetőnek a figyelmébe ajánlott, akik **közepes kockázatvállalási hajlandósággal rendelkeznek, és egy jól diverzifikált befektetési lehetőséget keresnek legalább 2-3 éves időtávra. Az eszközalp árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető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

### Eszközalp befektetési időtávja

**Legalább 2–3 év**  
A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Horizont 5+ vegyes eszközalpban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalpba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalpba teljesíti.

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

### Kockázati mutató



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

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

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

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

### Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés (teljes befizetés évente): 300 000 Ft  |   | 1 év                     | 10 év                    | 20 év                              |
|---|---|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft   |   |                          |                          |                                    |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek   |   | Visszavásárlás           | Visszavásárlás           | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| <b>Stresszforogatókönyv</b>   | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 70 590 Ft                | 2 011 505 Ft             | 3 520 002 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -97,12%                  | -8,17%                   | -5,71%                             |
| <b>Kedvezőtlen forogatókönyv</b>  | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 73 476 Ft                | 2 704 609 Ft             | 6 555 506 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -96,71%                  | -2,07%                   | 0,87%                              |
| <b>Mérsékelt forogatókönyv</b>  | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 74 312 Ft                | 2 962 041 Ft             | 8 044 474 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -96,58%                  | -0,25%                   | 2,83%                              |
| <b>Kedvező forogatókönyv</b>  | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 75 157 Ft                | 3 254 173 Ft             | 9 994 881 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -96,45%                  | 1,60%                    | 4,83%                              |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>  |   | 300 000 Ft               | 3 000 000 Ft             | 6 000 000 Ft                       |
| <b>Forgatókönyv Halálesetire, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra</b> |   |                          |                          |                                    |
|   |   | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás           |
| <b>Bármely okú halál</b>  | <b>Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után</b>           | 81 743 Ft                | 3 018 741 Ft             | 8 044 474 Ft                       |
| <b>Közlekedési baleseti halál</b>   | <b>További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett</b> | 100 000 Ft               | 0 Ft                     | 0 Ft                               |
| <b>Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás</b>                                | <b>Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után</b>               | 74 312 Ft                | 3 018 741 Ft             | 8 044 474 Ft                       |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b>                          |   | 0 Ft                     | 0 Ft                     | 0 Ft                               |

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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 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 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<br>Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 10 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 20 év után<br>váltja vissza |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>   | 228 140 Ft                       | 759 712 Ft                        | 1 897 264 Ft                      |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)                                  | 102,94%                          | 6,61%                             | 3,52%                             |

### 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.**

|                            |                                   |       |   |
|----------------------------|-----------------------------------|-------|---|
| <b>Egyszeri költségek</b>  | <b>Belépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.   |
|                            | <b>Kilépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.  |
| <b>Folyó költségek</b>     | <b>Portfólióügyleti költségek</b> | 0,35% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.   |
|                            | <b>Egyéb folyó költségek</b>      | 3,17% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.  |
| <b>Járulékos költségek</b> | <b>Teljesítménydíjak</b>          | 0%    | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
|                            | <b>Nyereségrészesedés</b>         | 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/mylifepremium 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/mylifepremium oldalon kerül sor.



# Világjáró kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72)

## Cél

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

## Termék – Eszközalap

**Nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72) választható Világjáró kötvény eszközalap**

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

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

## Milyen eszközalapról van szó?

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

**Célkitűzés és befektetési politika**

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

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

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

| 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 kiterjedtség: globális  
Szektoriális kiterjedtség: nem értelmezhető  
Devizális kiterjedtség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

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

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:  
20%-ban FTSE MTS Eurozone Government Bond 3-5Y,  
20%-ban JPM Government Bond Index Emerging Markets Global Core,  
20%-ban Markit iBoxx EUR Liquid High Yield Index,  
20%-ban iBoxx USD Liquid High Yield Index,  
20%-ban RMAX Index

## Megcélzott lakossági befektető

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

## Eszközalap befektetési időtávja

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

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

### Kockázati mutató



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

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

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

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

### Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés (teljes befizetés évente): 300 000 Ft  |   | 1 év                     | 10 év                    | 20 év                              |
|---|---|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft   |   |                          |                          |                                    |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek   |   | Visszavásárlás           | Visszavásárlás           | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| <b>Stresszforogatókönyv</b>   | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 69 596 Ft                | 1 829 038 Ft             | 2 932 709 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -97,26%                  | -10,20%                  | -7,90%                             |
| <b>Kedvezőtlen forogatókönyv</b>  | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 71 778 Ft                | 2 264 304 Ft             | 4 472 658 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -96,95%                  | -5,70%                   | -3,04%                             |
| <b>Mérsékelt forogatókönyv</b>  | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 73 065 Ft                | 2 588 320 Ft             | 5 950 228 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -96,77%                  | -2,96%                   | -0,08%                             |
| <b>Kedvező forogatókönyv</b>  | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 74 384 Ft                | 2 985 714 Ft             | 8 192 013 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -96,57%                  | -0,09%                   | 3,00%                              |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>  |   | 300 000 Ft               | 3 000 000 Ft             | 6 000 000 Ft                       |
| <b>Forgatókönyv Halálesetire, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra</b> |   |                          |                          |                                    |
|   |   | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás           |
| <b>Bármely okú halál</b>  | <b>Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után</b>           | 80 371 Ft                | 2 645 020 Ft             | 5 950 228 Ft                       |
| <b>Közlekedési baleseti halál</b>   | <b>További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett</b> | 100 000 Ft               | 0 Ft                     | 0 Ft                               |
| <b>Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás</b>                                | <b>Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után</b>               | 73 065 Ft                | 2 645 020 Ft             | 5 950 228 Ft                       |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b>                          |   | 0 Ft                     | 0 Ft                     | 0 Ft                               |

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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 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<br>Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 10 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 20 év után<br>váltja vissza |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Teljes költség  | 228 245 Ft                       | 764 888 Ft                        | 1 777 523 Ft                      |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)                                  | 100,15%                          | 6,34%                             | 3,47%                             |

### 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.**

|                            |                                   |       |   |
|----------------------------|-----------------------------------|-------|---|
| <b>Egyszeri költségek</b>  | <b>Belépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.   |
|                            | <b>Kilépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.  |
| <b>Folyó költségek</b>     | <b>Portfólióügyleti költségek</b> | 0,62% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.   |
|                            | <b>Egyéb folyó költségek</b>      | 2,85% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.  |
| <b>Járulékos költségek</b> | <b>Teljesítménydíjak</b>          | 0%    | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
|                            | <b>Nyereségrészesedés</b>         | 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/mylifepremium 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/mylifepremium oldalon kerül sor.

# Horizont 10+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72)

## Cél

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

## Termék – Eszközalap

### Nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72) választható Horizont 10+ vegyes eszközalap

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

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

## Milyen eszközalapról van szó?

### Típus

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

### Célkitűzés és befektetési politika

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

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

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

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

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

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

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

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

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:

60%-ban MAX Composite Index  
25%-ban MSCI World Index  
15%-ban MSCI Daily Total Return Net Emerging Markets Index

### Megcélzott lakossági befektető

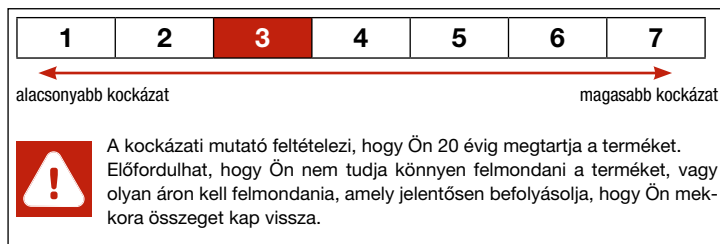
Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőnek a figyelmébe ajánlott, akik **közepes kockázatvállalási hajlandósággal rendelkeznek, és egy jól diverzifikált befektetési lehetőséget keresnek legalább 3-5 éves időtávra. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben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

### Eszközalap befektetési időtávja

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

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

### Kockázati mutató



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

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

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

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

### Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés (teljes befizetés évente): 300 000 Ft<br>Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft |   | 1 év                            | 10 év                           | 20 év                              |
|---|---|---------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek   |   | Visszavásárlás                  | Visszavásárlás                  | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| <b>Stresszforogatókönyv</b>   | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 69 899 Ft                       | 1 882 000 Ft                    | 3 094 915 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -97,21%                         | -9,59%                          | -7,24%                             |
| <b>Kedvezőtlen forogatókönyv</b>  | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 73 394 Ft                       | 2 680 878 Ft                    | 6 428 658 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -96,72%                         | -2,25%                          | 0,68%                              |
| <b>Mérsékelt forogatókönyv</b>  | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 74 699 Ft                       | 3 091 664 Ft                    | 8 874 804 Ft                       |
|   | Éves átlagos hozam  | -96,52%                         | 0,60%                           | 3,74%                              |
| <b>Kedvező forogatókönyv</b>  | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 76 032 Ft                       | 3 594 936 Ft                    | 12 640 261 Ft                      |
|   | Éves átlagos hozam  | -96,32%                         | 3,55%                           | 6,92%                              |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>  |   | 300 000 Ft                      | 3 000 000 Ft                    | 6 000 000 Ft                       |
| <b>Forgatókönyv Halálesetre, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra</b>    |   |                                 |                                 |                                    |
|   |   | <b>Biztosítási szolgáltatás</b> | <b>Biztosítási szolgáltatás</b> | <b>Biztosítási szolgáltatás</b>    |
| <b>Bármely okú halál</b>  | <b>Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után</b>           | 82 169 Ft                       | 3 148 364 Ft                    | 8 874 804 Ft                       |
| <b>Közlekedési baleseti halál</b>   | <b>További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett</b> | 100 000 Ft                      | 0 Ft                            | 0 Ft                               |
| <b>Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás</b>                                  | <b>Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után</b>               | 74 699 Ft                       | 3 148 364 Ft                    | 8 874 804 Ft                       |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b>                            |   | 0 Ft                            | 0 Ft                            | 0 Ft                               |

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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 Ft-ot fektet be.

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

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

A bemutatott 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 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<br>Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 10 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 20 év után<br>váltja vissza |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>   | 228 181 Ft                       | 779 868 Ft                        | 2 063 734 Ft                      |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)                                  | 104,00%                          | 6,88%                             | 3,73%                             |

### 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.**

|                            |                                   |       |   |
|----------------------------|-----------------------------------|-------|---|
| <b>Egyszeri költségek</b>  | <b>Belépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.   |
|                            | <b>Kilépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.  |
| <b>Folyó költségek</b>     | <b>Portfólióügyleti költségek</b> | 0,45% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.   |
|                            | <b>Egyéb folyó költségek</b>      | 3,28% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.  |
| <b>Járulékos költségek</b> | <b>Teljesítménydíjak</b>          | 0%    | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
|                            | <b>Nyereségrészesedés</b>         | 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/mylifepremium 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/mylifepremium oldalon kerül sor.

# Horizont 15+ vegyes eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72)

## Cél

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

## Termék – Eszközalp

### Nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72) választható Horizont 15+ vegyes eszközalp

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

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

## Milyen eszközalpról van szó?

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

**Célkitűzés és befektetési politika**

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

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

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

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

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

Földrajzi 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:  
40%-ban MAX Composite Index  
40%-ban MSCI World Index  
20%-ban MSCI Daily Total Return Net Emerging Markets Index

## Megcélzott lakossági befektető

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

## Eszközalp befektetési időtávja

**Legalább 5–7 év**  
**A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Horizont 15+ 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 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  |   |                          |                          |                                    |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek  |   | Visszavásárlás           | Visszavásárlás           | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| <b>Stresszforogatókönyv</b>  | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 68 928 Ft                | 1 719 318 Ft             | 2 617 299 Ft                       |
|  | Éves átlagos hozam  | -97,34%                  | -11,55%                  | -9,35%                             |
| <b>Kedvezőtlen forogatókönyv</b>   | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 73 266 Ft                | 2 644 357 Ft             | 6 236 794 Ft                       |
|  | Éves átlagos hozam  | -96,74%                  | -2,52%                   | 0,38%                              |
| <b>Mérsékelt forogatókönyv</b>   | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 75 151 Ft                | 3 251 911 Ft             | 9 978 677 Ft                       |
|  | Éves átlagos hozam  | -96,45%                  | 1,59%                    | 4,81%                              |
| <b>Kedvező forogatókönyv</b>   | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 77 097 Ft                | 4 068 912 Ft             | 17 023 440 Ft                      |
|  | Éves átlagos hozam  | -96,15%                  | 5,94%                    | 9,48%                              |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>   |   | 300 000 Ft               | 3 000 000 Ft             | 6 000 000 Ft                       |
| <b>Forgatókönyv Halálesetre, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra</b> |   |                          |                          |                                    |
|  |   | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás           |
| <b>Bármely okú halál</b>   | <b>Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után</b>           | 82 666 Ft                | 3 308 611 Ft             | 9 978 677 Ft                       |
| <b>Közlekedési baleseti halál</b>  | <b>További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett</b> | 100 000 Ft               | 0 Ft                     | 0 Ft                               |
| <b>Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás</b>                               | <b>Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után</b>               | 75 151 Ft                | 3 308 611 Ft             | 9 978 677 Ft                       |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b>                         |   | 0 Ft                     | 0 Ft                     | 0 Ft                               |

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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 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<br>Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 10 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 20 év után<br>váltja vissza |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>   | 228 246 Ft                       | 810 261 Ft                        | 2 314 959 Ft                      |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)                                  | 105,30%                          | 7,25%                             | 4,03%                             |

### 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.**

|                            |                                   |       |   |
|----------------------------|-----------------------------------|-------|---|
| <b>Egyszeri költségek</b>  | <b>Belépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.   |
|                            | <b>Kilépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.  |
| <b>Folyó költségek</b>     | <b>Portfólióügyleti költségek</b> | 0,61% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.   |
|                            | <b>Egyéb folyó költségek</b>      | 3,42% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.  |
| <b>Járulékos költségek</b> | <b>Teljesítménydíjak</b>          | 0%    | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
|                            | <b>Nyereségrészesedés</b>         | 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/mylifepremium 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/mylifepremium oldalon kerül sor.

# Hazai részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72)

## Cél

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

## Termék – Eszközalap

### Nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72) 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.

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

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

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

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

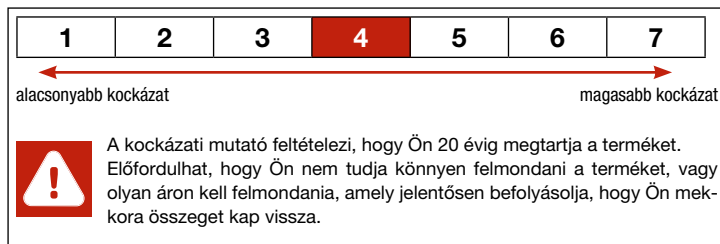
**Megcélzott lakossági befektető** Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a magasabb hozam érdekében hajlandóak kockázatot vállalni, és elviselik a befektetésük értékének ingadozását. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben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

**Eszközalap befektetési időtávja** Legalább 3–5 év  
A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Hazai részvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.



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

### Kockázati mutató



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

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

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja.

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

### Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés (teljes befizetés évente): 300 000 Ft   |   | 1 év                     | 10 év                    | 20 év                              |
|--|---|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft  |   |                          |                          |                                    |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek  |   | Visszavásárlás           | Visszavásárlás           | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| <b>Stresszforogatókönyv</b>  | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 67 108 Ft                | 1 465 187 Ft             | 1 986 848 Ft                       |
|  | Éves átlagos hozam  | -97,58%                  | -15,11%                  | -13,17%                            |
| <b>Kedvezőtlen forogatókönyv</b>   | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 73 176 Ft                | 2 619 149 Ft             | 6 106 717 Ft                       |
|  | Éves átlagos hozam  | -96,75%                  | -2,72%                   | 0,18%                              |
| <b>Mérsékelt forogatókönyv</b>   | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 76 319 Ft                | 3 715 928 Ft             | 13 679 550 Ft                      |
|  | Éves átlagos hozam  | -96,27%                  | 4,19%                    | 7,61%                              |
| <b>Kedvező forogatókönyv</b>   | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 79 632 Ft                | 5 523 781 Ft             | 36 113 449 Ft                      |
|  | Éves átlagos hozam  | -95,73%                  | 11,74%                   | 15,69%                             |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>   |   | 300 000 Ft               | 3 000 000 Ft             | 6 000 000 Ft                       |
| <b>Forgatókönyv Halálesetre, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra</b> |   |                          |                          |                                    |
|  |   | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás           |
| <b>Bármely okú halál</b>   | <b>Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után</b>           | 83 951 Ft                | 3 772 628 Ft             | 13 679 550 Ft                      |
| <b>Közlekedési baleseti halál</b>  | <b>További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett</b> | 100 000 Ft               | 0 Ft                     | 0 Ft                               |
| <b>Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás</b>                               | <b>Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után</b>               | 76 319 Ft                | 3 772 628 Ft             | 13 679 550 Ft                      |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b>                         |   | 0 Ft                     | 0 Ft                     | 0 Ft                               |

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszédési megbízással fizetett) biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 Ft-ot fektet be.

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

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

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

## Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az 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<br>Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 10 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 20 év után<br>váltja vissza |
|--|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>  | 228 286 Ft                       | 853 513 Ft                        | 2 843 011 Ft                      |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)                                     | 108,31 %                         | 7,85%                             | 4,44%                             |

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

**Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.**

| Egyszeri költségek  | Belépési költségek         | 0%    | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.   |
|---------------------|----------------------------|-------|---|
|                     | Kilépési költségek         | 0%    | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.  |
| Folyó költségek     | Portfólióügyleti költségek | 0,70% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.   |
|                     | Egyéb folyó költségek      | 3,74% | 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/mylifepremium 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/mylifepremium oldalon kerül sor.

## Fejlett világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72)

### Cél

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

### Termék – Eszközalap

#### Nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72) 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. április 1.

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

### Milyen eszközalapról van szó?

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

**Célkitűzés és befektetési politika**

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

Az eszközalap eszközeit legalább 70%-ban globális fejlett piaci tőzsdéken jegyzett részvényekbe fekteti. Az eszközalap befektetései között tehát magasabb arányban szerepelnek a reálgazdaság teljesítményét jobban követő, és hosszú távon jellemzően magasabb hozamot biztosító eszközök. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt, bankbetétet, a Magyar Állam által forintban kibocsátott értékpapírt. Az eszközalap elsősorban az Egyesült Államok, Japán, az Egyesült Királyság, Franciaország és Németország meghatározó részvénytársaságaira fókuszál. Az eszközalap törekszik a magasabb hozam elérése érdekében alkalmazott befektetésekből származó kockázatokat csökkenteni egy jól diversifikált portfólió felépítésével. Ennél fogva a befektetési stratégia kialakításánál az eszközalap nagy hangsúlyt fektet az ágazati, a földrajzi, és a szektorallokáció kialakítására. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalap a devizakockázatok csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalap a devizakockázatok csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet. Az eszközalap aktív befektetési stratégiát folytat, melynek következtében a portfólió részvényösszetétele időbeli korlátozás nélkül eltérhet a referenciaindex összetételétől.

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

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

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

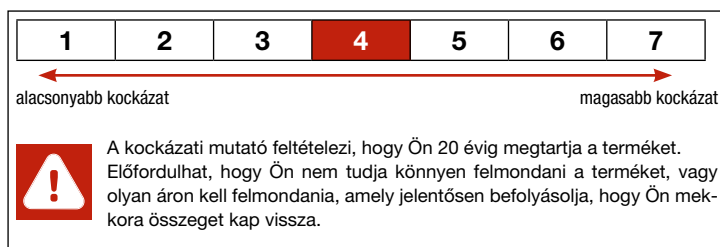
Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a **magasabb hozam érdekében hajlandóak kockázatot vállalni, és elviselik a befektetésük értékének ingadozását. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási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

### Eszközalap befektetési időtávja

**Legalább 5–7 év**  
**A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium biztosítási 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 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<br>Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft |   | 1 év                     | 10 év                    | 20 év                                |
|---|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------------------|
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek   |   | Visszavásárlás           | Visszavásárlás           | Biztosítási (elérési) szolgáltatások |
| <b>Stresszforogatókönyv</b>   | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 67 201 Ft                | 1 476 770 Ft             | 2 012 726 Ft                         |
|   | Éves átlagos hozam  | -97,57%                  | -14,93%                  | -12,98%                              |
| <b>Kedvezőtlen forogatókönyv</b>  | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 72 821 Ft                | 2 522 614 Ft             | 5 626 132 Ft                         |
|   | Éves átlagos hozam  | -96,80%                  | -3,48%                   | -0,65%                               |
| <b>Mérsékelt forogatókönyv</b>  | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 75 599 Ft                | 3 420 908 Ft             | 11 238 122 Ft                        |
|   | Éves átlagos hozam  | -96,39%                  | 2,58%                    | 5,88%                                |
| <b>Kedvező forogatókönyv</b>  | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 78 504 Ft                | 4 813 405 Ft             | 25 681 572 Ft                        |
|   | Éves átlagos hozam  | -95,92%                  | 9,14%                    | 12,91%                               |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>  |   | 300 000 Ft               | 3 000 000 Ft             | 6 000 000 Ft                         |
| <b>Forgatókönyv Halálesetire, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra</b>   |   |                          |                          |                                      |
|   |   | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás             |
| <b>Bármely okú halál</b>  | <b>Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után</b>           | 83 158 Ft                | 3 477 608 Ft             | 11 238 122 Ft                        |
| <b>Közlekedési baleseti halál</b>   | <b>További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett</b> | 100 000 Ft               | 0 Ft                     | 0 Ft                                 |
| <b>Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás</b>                                  | <b>Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után</b>               | 75 599 Ft                | 3 477 608 Ft             | 11 238 122 Ft                        |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b>                            |   | 0 Ft                     | 0 Ft                     | 0 Ft                                 |

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszédési megbízással fizetett) biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 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 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<br>Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 10 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 20 év után<br>váltja vissza |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>   | 228 467 Ft                       | 892 729 Ft                        | 2 911 726 Ft                      |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)                                  | 107,01%                          | 8,04%                             | 4,75%                             |

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

**Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.**

|                            |                                   |       |   |
|----------------------------|-----------------------------------|-------|---|
| <b>Egyszeri költségek</b>  | <b>Belépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.   |
|                            | <b>Kilépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.  |
| <b>Folyó költségek</b>     | <b>Portfólióügyleti költségek</b> | 1,15% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.   |
|                            | <b>Egyéb folyó költségek</b>      | 3,60% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.  |
| <b>Járulékos költségek</b> | <b>Teljesítménydíjak</b>          | 0%    | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
|                            | <b>Nyereségrészesedés</b>         | 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/mylifepremium 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/mylifepremium oldalon kerül sor.

# Világmarkák részvény eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72)

## Cél

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

## Termék – Eszközalap

### Nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72) 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-hitelintézetek és vállalati kibocsátású kötvények | 0%                  | 30%     |
| Nemzetközi tőzsdéken jegyzett részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF)   | 70%                 | 100%    |

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

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

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:  
40%-ban MSCI Daily TR World Consumer Staples Index  
40%-ban MSCI Daily TR World Net Consumer Discretionary Index  
20%-ban RMAX Index

### Megcélzott lakossági befektető

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

### Eszközalap befektetési időtávja

**Legalább 3-5 év**  
A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Világmarkák részvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.



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

### Kockázati mutató



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

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

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

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

### Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés (teljes befizetés évente): 300 000 Ft   |   | 1 év                            | 10 év                           | 20 év                              |
|--|---|---------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|
| Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft  |   |                                 |                                 |                                    |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek  |   | Visszavásárlás                  | Visszavásárlás                  | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| <b>Stresszforogatókönyv</b>  | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 67 312 Ft                       | 1 490 789 Ft                    | 2 044 394 Ft                       |
|  | Éves átlagos hozam  | -97,55%                         | -14,72%                         | -12,75%                            |
| <b>Kedvezőtlen forogatókönyv</b>   | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 72 549 Ft                       | 2 451 664 Ft                    | 5 290 382 Ft                       |
|  | Éves átlagos hozam  | -96,84%                         | -4,06%                          | -1,27%                             |
| <b>Mérsékelt forogatókönyv</b>   | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 75 220 Ft                       | 3 277 470 Ft                    | 10 162 810 Ft                      |
|  | Éves átlagos hozam  | -96,44%                         | 1,74%                           | 4,98%                              |
| <b>Kedvező forogatókönyv</b>   | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 78 020 Ft                       | 4 540 840 Ft                    | 22 250 686 Ft                      |
|  | Éves átlagos hozam  | -96,00%                         | 8,04%                           | 11,73%                             |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>   |   | 300 000 Ft                      | 3 000 000 Ft                    | 6 000 000 Ft                       |
| <b>Forgatókönyv Halálesetre, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra</b> |   |                                 |                                 |                                    |
|  |   | <b>Biztosítási szolgáltatás</b> | <b>Biztosítási szolgáltatás</b> | <b>Biztosítási szolgáltatás</b>    |
| <b>Bármely okú halál</b>   | <b>Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után</b>           | 82 742 Ft                       | 3 334 170 Ft                    | 10 162 810 Ft                      |
| <b>Közlekedési baleseti halál</b>  | <b>További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett</b> | 100 000 Ft                      | 0 Ft                            | 0 Ft                               |
| <b>Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás</b>                               | <b>Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után</b>               | 75 220 Ft                       | 3 334 170 Ft                    | 10 162 810 Ft                      |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b>                         |   | 0 Ft                            | 0 Ft                            | 0 Ft                               |

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszédési megbízással fizetett) biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 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 stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Világmarkák részvény eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy 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<br>Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 10 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 20 év után<br>váltja vissza |
|--|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>  | 228 486 Ft                       | 887 343 Ft                        | 2 787 666 Ft                      |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)                                     | 106,12%                          | 7,93%                             | 4,70%                             |

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

**Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.**

| Egyszeri költségek  | Belépési költségek         | 0%    | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.   |
|---------------------|----------------------------|-------|---|
|                     | Kilépési költségek         | 0%    | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.  |
| Folyó költségek     | Portfólióügyleti költségek | 1,20% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.   |
|                     | Egyéb folyó költségek      | 3,50% | 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 Csoportozásba 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/mylifepremium 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/mylifepremium oldalon kerül sor.



## Fejlődő világ részvény eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72)

### Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Fejlődő világ 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 eszközalp jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében.

### Termék – Eszközalap

#### Nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72) 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. március 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 megfelelő kockázatvállalás mellett részesedést nyújtson a világ fejlődő és feltörekvő országaiban működő vállalatok értéknövekedéséből.

Az eszközalp eszközeit legalább 70%-ban globális fejlődő és feltörekvő piaci tőzsdéken jegyzett részvényekbe fekteti. Az eszközalp befektetési között tehát magasabb arányban szerepelnek a reálgazdaság teljesítményét jobban követő, és hosszú távon jellemzően magasabb hozamot biztosító eszközök. Az eszközalp befektetési célpontjai között szerepelnek többek között Afrika, Ázsia, Kelet-Közép-Európa és Latin-Amerika fejlődő részvényi piacai. Az eszközalp tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt, bankbetétet, a Magyar Állam által forintban kibocsátott értékpapírt. Az eszközalp törekszik a magasabb hozam elérése érdekében alkalmazott befektetésekből származó kockázatok csökkenteni egy jól diverzifikált portfólió felépítésével. Ennél fogva a befektetési stratégia kialakításánál az eszközalp nagy hangsúlyt fektet az ágazati, a földrajzi, és a szektorallokáció kialakítására. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalp a devizakockázatok csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet.

Az eszközalp 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-hitelintézet és vállalati kibocsátású kötvények | 0%                  | 30%     |
| Globális fejlődő és feltörekvő piaci tőzsdéken jegyzett részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF)             | 70%                 | 100%    |

Földrajzi kitérttség: Afrika, Ázsia, Közép-Kelet-Európa, Latin-Amerika, Távol-Kelet (kivéve Japán)  
Szektoriális kitérttség: nem értelmezhető  
Devizális kitérttség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

Az 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 MSCI Daily Total Return Net Emerging Markets Index, 20%-ban RMAX Index

### Megcélzott lakossági befektető

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

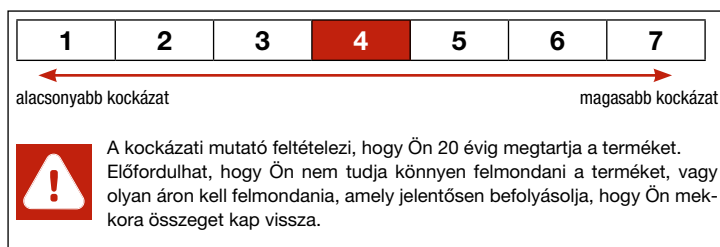
### Eszközalp befektetési időtávja

Legalább 5-7 év

A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Fejlődő világ részvény eszközalpban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalpba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalpba 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 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  |   |                                 |                                 |                                    |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek  |   | Visszavásárlás                  | Visszavásárlás                  | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| <b>Stresszforogatókönyv</b>  | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 66 440 Ft                       | 1 386 128 Ft                    | 1 817 046 Ft                       |
|  | Éves átlagos hozam  | -97,66%                         | -16,38%                         | -14,52%                            |
| <b>Kedvezőtlen forogatókönyv</b>   | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 70 626 Ft                       | 2 018 524 Ft                    | 3 544 223 Ft                       |
|  | Éves átlagos hozam  | -97,12%                         | -8,10%                          | -5,63%                             |
| <b>Mérsékelt forogatókönyv</b>   | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 73 726 Ft                       | 2 778 527 Ft                    | 6 961 724 Ft                       |
|  | Éves átlagos hozam  | -96,67%                         | -1,53%                          | 1,46%                              |
| <b>Kedvező forogatókönyv</b>   | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 76 999 Ft                       | 4 022 682 Ft                    | 16 558 536 Ft                      |
|  | Éves átlagos hozam  | -96,16%                         | 5,72%                           | 9,25%                              |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>   |   | 300 000 Ft                      | 3 000 000 Ft                    | 6 000 000 Ft                       |
| <b>Forgatókönyv Halálesetre, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra</b> |   |                                 |                                 |                                    |
|  |   | <b>Biztosítási szolgáltatás</b> | <b>Biztosítási szolgáltatás</b> | <b>Biztosítási szolgáltatás</b>    |
| <b>Bármely okú halál</b>   | <b>Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után</b>           | 81 099 Ft                       | 2 835 227 Ft                    | 6 961 724 Ft                       |
| <b>Közlekedési baleseti halál</b>  | <b>További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett</b> | 100 000 Ft                      | 0 Ft                            | 0 Ft                               |
| <b>Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás</b>                               | <b>Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után</b>               | 73 726 Ft                       | 2 835 227 Ft                    | 6 961 724 Ft                       |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b>                         |   | 0 Ft                            | 0 Ft                            | 0 Ft                               |

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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 Ft-ot fektet be.

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

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

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Fejlődő világ részvény eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy 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<br>Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 10 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 20 év után<br>váltja vissza |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>   | 228 519 Ft                       | 855 596 Ft                        | 2 321 401 Ft                      |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)                                  | 102,50%                          | 7,36%                             | 4,38%                             |

### 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.**

|                            |                                   |       |   |
|----------------------------|-----------------------------------|-------|---|
| <b>Egyszeri költségek</b>  | <b>Belépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.   |
|                            | <b>Kilépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.  |
| <b>Folyó költségek</b>     | <b>Portfólióügyleti költségek</b> | 1,30% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.   |
|                            | <b>Egyéb folyó költségek</b>      | 3,08% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.  |
| <b>Járulékos költségek</b> | <b>Teljesítménydíjak</b>          | 0%    | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
|                            | <b>Nyereségrészesedés</b>         | 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/mylifepremium 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/mylifepremium oldalon kerül sor.