



GENERALI

Eszközalapokra vonatkozó speciális információkat
tartalmazó dokumentum

a **nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Extra** rendszeres díjas,
befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67)

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 eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67)

Cél

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

Termék – Eszközalap

Nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67) választható Pénzpiaci 2016 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: 2018. október 27.

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

Milyen eszközalpról van szó?

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

Célkitűzés és befektetési politika

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

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

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

Az 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 3 hónap
A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Pénzpiaci 2016 eszközalpban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalpba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalpba teljesíti.

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

Kockázati mutató

1	2	3	4	5	6	7
←			→			
alacsonyabb kockázat			magasabb kockázat			

 A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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
Stresszforogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	84 987 Ft	2 272 391 Ft	4 873 237 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,77%	-5,62%	-2,12%
Kedvezőtlen forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	85 959 Ft	2 466 966 Ft	5 680 842 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,59%	-3,93%	-0,55%
Mérsékelt forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	86 044 Ft	2 484 984 Ft	5 760 073 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,57%	-3,79%	-0,41%
Kedvező forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	86 131 Ft	2 503 333 Ft	5 841 548 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,55%	-3,64%	-0,27%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000 Ft	3 000 000 Ft	6 000 000 Ft
Forgatókönyv Halálesetre, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra		Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után	707 044 Ft	2 794 984 Ft	5 860 073 Ft
Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás	Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után	107 044 Ft	2 694 984 Ft	5 760 073 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Pénzpiaci 2016 eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

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

Befektetés (teljes befizetés éve): 300 000 Ft Mérsékelt forgatókönyv	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	205 861 Ft	617 013 Ft	1 328 276 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	96,15%	5,36%	1,99%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.
	Kilépési költségek	0%	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,11%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,88%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel.
	Nyereségrészesedés	0%	A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.

További fontos információk

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok Nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik. Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak. Döntésénél mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

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

Stressz forgatókönyv	-0,27%
Kedvezőtlen forgatókönyv	1,43%
Mérsékelt forgatókönyv	1,58%
Kedvező forgatókönyv	1,73%

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/mylifeextra 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/mylifeextra oldalon kerül sor.

Hazai kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67)

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó 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 Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67) 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: 2018. október 27.

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

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

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

Megcélzott lakossági befektető

Az eszközalap mindenképp azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik **elsődlegesen a biztonságot tartják szem előtt és befektetésüktől 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 Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Hazai kötvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.

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

Kockázati mutató

1	2	3	4	5	6	7
←			→			
alacsonyabb kockázat			magasabb kockázat			

 A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Befektetés (teljes befizetés évente): 300 000 Ft Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft		1 év	10 év	20 év
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
Stresszforogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	83 368 Ft	1 953 823 Ft	3 727 693 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,07%	-8,79%	-5,05%
Kedvezőtlen forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	87 392 Ft	2 741 305 Ft	6 959 562 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,31%	-1,80%	1,45%
Mérsékelt forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 460 Ft	3 005 322 Ft	8 375 592 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,10%	0,04%	3,21%
Kedvező forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 538 Ft	3 300 391 Ft	10 174 343 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,88%	1,88%	4,99%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000 Ft	3 000 000 Ft	6 000 000 Ft
Forgatókönyv Halálesetre, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra				
		Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után	709 460 Ft	3 315 322 Ft	8 475 592 Ft
Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás	Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után	109 460 Ft	3 215 322 Ft	8 375 592 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Hazai kötvény eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

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

Befektetés (teljes befizetés éve): 300 000 Ft Mérsékelt forgatókönyv	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	205 897 Ft	696 805 Ft	1 863 400 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	99,99%	5,86%	2,68%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.
	Kilépési költségek	0%	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,17%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,52%	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	-3,01%
Kedvezőtlen forgatókönyv	4,00%
Mérsékelt forgatókönyv	5,89%
Kedvező forgatókönyv	7,80%

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/mylifeextra 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/mylifeextra oldalon kerül sor.

Tallózó abszolút hozam eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67)

Cél

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

Termék – Eszközalap

Nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67) választható Tallózó abszolút hozam eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank
Dokumentum előállításának időpontja: 2018. október 27.

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

Milyen eszközalapról van szó?

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

Célkitűzés és befektetési politika Az eszközalap arra törekszik, hogy alacsony ingadozással, lépcsőzetesen építkezve többlethozamot biztosítson a befektetők számára, a kockázatmentesnek tekinthető referenciaindex teljesítményét túlszárnyalva. Olyan befektetési stratégiára épül, amely aktívan változtatja a kockázati szinteket a piaci folyamatok függvényében, legfőbb eleme a rugalmasság. Az eszközalap rövid futamidejű magyar állampapír bázisból kiindulva keresi a megfelelő befektetési célpontokat, a portfólió összetételében a kockázatos eszközök aránya a vagyonekezelői csapat döntése alapján jellemzően 0-25% között alakul. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt. A befektetési célterülete globális, döntően likvid hazai állampapírok és kisebb súllyal nemzetközi részvények alkotják, de árupiaci kitétséget is tartalmazhat. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek. Az eszközalap minden környezetben pozitív hozam elérésére törekszik, de a részvénypiacokon csak vételi pozíciókat vehet fel, így adott időszak teljesítménye erősen függ az aktuális tőkepiaci hangulattól. A portfólió összetétele jól diverzifikált, ahol egy-egy tranzakció mérete mérsékelt a teljes eszközállományhoz képest. A kockázati szintekre fordított kiemelt figyelem és veszteségminimalizálás aktív portfóliómenedzseléssel párosul. A legnagyobb körültekintéssel kiválasztott befektetési célpontokon a minél magasabb nyereség realizálását segítheti az elemzési eszköztár, ahol többek között az értékeltség, hozamkilátások, múltbeli teljesítmény, transzparencia, rövid távú katalizátorok játszanak fontos szerepet.

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

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

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

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

Megcélzott lakossági befektető

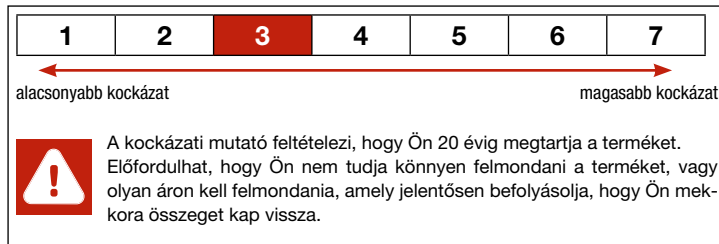
Az eszközalap annak összetétele és jellemzői miatt mindenekelőtt az átmeneti biztonságot kereső, **kockázatkerülő befektetők figyelmébe ajánlott. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződője) viseli.**

Eszközalap befektetési időtávja

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

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

Kockázati mutató



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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Befektetés (teljes befizetés évente): 300 000 Ft		1 év	10 év	20 év
Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft				
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
Stresszforogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	83 595 Ft	1 990 707 Ft	3 848 519 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,03%	-8,39%	-4,69%
Kedvezőtlen forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	86 595 Ft	2 560 814 Ft	6 091 916 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,46%	-3,17%	0,15%
Mérsékelt forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	87 585 Ft	2 786 987 Ft	7 191 905 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,27%	-1,47%	1,77%
Kedvező forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 582 Ft	3 037 294 Ft	8 559 277 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,07%	0,24%	3,41%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000 Ft	3 000 000 Ft	6 000 000 Ft
Forgatókönyv Halálesetre, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra		Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után	708 585 Ft	3 096 987 Ft	7 291 905 Ft
Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás	Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után	108 585 Ft	2 996 987 Ft	7 191 905 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszedési 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 eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

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

Befektetés (teljes befizetés éve): 300 000 Ft Mérsékelt forgatókönyv	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	206 152 Ft	741 751 Ft	2 002 942 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	99,04%	6,24%	3,00%

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	2,40%	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	-2,18%
Kedvezőtlen forgatókönyv	3,03%
Mérsékelt forgatókönyv	4,77%
Kedvező forgatókönyv	6,53%

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/mylifeextra 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/mylifeextra oldalon kerül sor.

Horizont 5+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67)

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Horizont 5+ 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 Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67) választható Horizont 5+ 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: 2018. október 27.

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 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 eszközalap 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 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 ± 20 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 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 eszközalap 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 eszközalap forintban van nyilvántartva, és az eszközalap eszközeinek értékelése is forintban történik.

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

Eszközalap befektetési időtávja

Legalább 2–3 év
A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Horizont 5+ 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 5+ vegyes eszközalapba történő befektetés esetén, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató

1	2	3	4	5	6	7
←			→			
alacsonyabb kockázat			magasabb kockázat			

 A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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
Stresszforogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	82 949 Ft	1 887 547 Ft	3 517 533 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,15%	-9,53%	-5,72%
Kedvezőtlen forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	87 996 Ft	2 887 318 Ft	7 720 664 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,19%	-0,76%	2,44%
Mérsékelt forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 235 Ft	3 214 347 Ft	9 625 601 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,94%	1,36%	4,49%
Kedvező forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	90 485 Ft	3 585 714 Ft	12 141 090 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,69%	3,50%	6,56%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000 Ft	3 000 000 Ft	6 000 000 Ft
Forgatókönyv Halálesetire, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra		Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után	710 235 Ft	3 524 347 Ft	9 725 601 Ft
Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás	Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után	110 235 Ft	3 424 347 Ft	9 625 601 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszedési 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 Mérsékelt forgatókönyv	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	206 007 Ft	735 547 Ft	2 143 270 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	101,41 %	6,10 %	2,98 %

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.
	Kilépési költségek	0%	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,35%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,63%	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	-3,55%
Kedvezőtlen forgatókönyv	5,26%
Mérsékelt forgatókönyv	7,46%
Kedvező forgatókönyv	9,70%

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/mylifeextra 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/mylifeextra oldalon kerül sor.

Világjáró kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67)

Cél

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

Termék – Eszközalap

Nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67) 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: 2018. október 27.

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

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

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

Megcélzott lakossági befektető

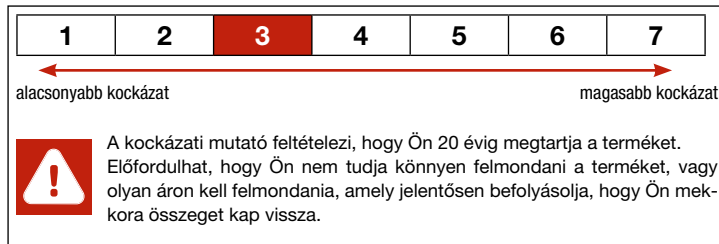
Az eszközalap mindenképp azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik **elsődlegesen a biztonságot tartják szem előtt és befektetéseiktől hosszú távon az inflációt meghaladó teljesítményt várnak el. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az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

Eszközalap befektetési időtávja

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

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

Kockázati mutató



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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Befektetés (teljes befizetés évente): 300 000 Ft Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft		1 év	10 év	20 év
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
Stresszforogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	81 744 Ft	1 710 603 Ft	2 998 803 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,36%	-11,66%	-7,62%
Kedvezőtlen forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	84 876 Ft	2 214 719 Ft	4 643 779 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,79%	-6,15%	-2,63%
Mérsékelt forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	86 744 Ft	2 593 538 Ft	6 243 344 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,43%	-2,92%	0,39%
Kedvező forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 660 Ft	3 057 730 Ft	8 678 096 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,06%	0,38%	3,54%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000 Ft	3 000 000 Ft	6 000 000 Ft
Forgatókönyv Halálesetre, Nyugdíjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra		Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után	707 744 Ft	2 903 538 Ft	6 343 344 Ft
Nyugdíjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás	Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után	107 744 Ft	2 803 538 Ft	6 243 344 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

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

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

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

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

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Világjáró kötvény eszközalapra történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

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

Befektetés (teljes befizetés éve): 300 000 Ft Mérsékelt forgatókönyv	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	206 162 Ft	730 424 Ft	1 876 323 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	97,77%	6,25%	2,94%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.
	Kilépési költségek	0%	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,62%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,32%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel.
	Nyereségrészesedés	0%	A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.

További fontos információk

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok Nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik. Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak. Döntésénél mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

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

Stressz forgatókönyv	-5,37%
Kedvezőtlen forgatókönyv	0,06%
Mérsékelt forgatókönyv	3,34%
Kedvező forgatókönyv	6,73%

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/mylifeextra 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/mylifeextra oldalon kerül sor.

Horizont 10+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67)

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó 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 Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67) 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: 2018. október 27.

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 diversifikált, a piaci várakozások függvényében folyamatosan kiigazított, az ajánlott minimális megtakarítási időszakhoz illő közepes kockázati szintű vegyes eszközosztétel 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 megosztás piaci értéken kerül megállapításra és a meghatározott aránytól (részvény – kötvény) minden értékelési napon legfeljebb ± 30 százalékponttal lehet eltérni.

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

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

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

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

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

Megcélzott lakossági befektető

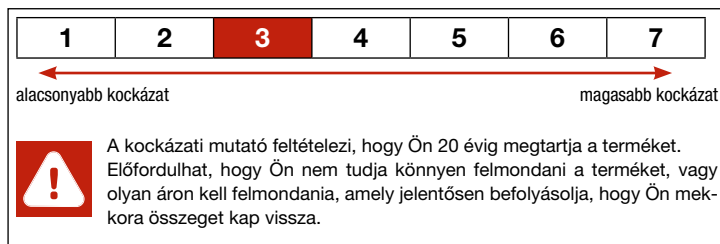
Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik **közepes kockázatvállalási hajlandósággal rendelkeznek, és egy jól diversifikált befektetési lehetőséget keresnek legalább 3-5 éves időtávra. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben 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 Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó 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		1 év	10 év	20 év
Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft				
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
Stresszforogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	81 892 Ft	1 731 238 Ft	3 056 205 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,34%	-11,40%	-7,39%
Kedvezőtlen forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 038 Ft	2 897 765 Ft	7 777 198 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,18%	-0,69%	2,51%
Mérsékelt forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	89 951 Ft	3 421 706 Ft	10 982 661 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,80%	2,59%	5,68%
Kedvező forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	91 897 Ft	4 061 434 Ft	15 943 568 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,39%	5,90%	8,92%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000 Ft	3 000 000 Ft	6 000 000 Ft
Forgatókönyv Halálesetre, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra		Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után	710 951 Ft	3 731 706 Ft	11 082 661 Ft
Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás	Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után	110 951 Ft	3 631 706 Ft	10 982 661 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszedési 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 költség időbeli alakulása

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

Befektetés (teljes befizetés évente): 300 000 Ft Mérsékelt forgatókönyv	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	206 068 Ft	763 368 Ft	2 384 504 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	102,65%	6,26%	3,18%

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	0,45%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,73%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel.
	Nyereségrészesedés	0%	A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.

További fontos információk

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok Nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik. Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak. Döntésénél mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

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

Stressz forgatókönyv	-5,27%
Kedvezőtlen forgatókönyv	5,44%
Mérsékelt forgatókönyv	8,85%
Kedvező forgatókönyv	12,35%

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/mylifeextra 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/mylifeextra oldalon kerül sor.

Horizont 15+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67)

Cél

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

Termék – Eszközalap

Nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67) választható Horizont 15+ vegyes eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank
Dokumentum előállításának időpontja: 2018. október 27.

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

Milyen eszközalapról van szó?

Típus

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

Célkitűzés és befektetési politika

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

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

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

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

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

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

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

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

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:

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

Megcélzott lakossági befektető

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

Eszközalap befektetési időtávja

Legalább 5–7 év

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

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

Kockázati mutató



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

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

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

Befektetés (teljes befizetés évente): 300 000 Ft		1 év	10 év	20 év
Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft				
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
Stresszforogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	80 740 Ft	1 577 545 Ft	2 647 507 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,54%	-13,45%	-9,20%
Kedvezőtlen forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 005 Ft	2 889 597 Ft	7 732 974 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,19%	-0,75%	2,46%
Mérsékelt forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	90 733 Ft	3 664 735 Ft	12 726 648 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,63%	3,92%	6,98%
Kedvező forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	93 534 Ft	4 699 749 Ft	22 135 347 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,04%	8,69%	11,68%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000 Ft	3 000 000 Ft	6 000 000 Ft
Forgatókönyv Halálesetre, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra				
		Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után	711 733 Ft	3 974 735 Ft	12 826 648 Ft
Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás	Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után	111 733 Ft	3 874 735 Ft	12 726 648 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

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

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 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 évente): 300 000 Ft Mérsékelt forgatókönyv	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	206 165 Ft	803 985 Ft	2 737 018 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	104,07%	6,51%	3,45%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.
	Kilépési költségek	0%	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,61%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,84%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel.
	Nyereségrészesedés	0%	A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.

További fontos információk

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

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

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

Stressz forgatókönyv	-7,09%
Kedvezőtlen forgatókönyv	5,56%
Mérsékelt forgatókönyv	10,43%
Kedvező forgatókönyv	15,50%

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/mylifeextra 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/mylifeextra oldalon kerül sor.

Hazai részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67)

Cél

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

Termék – Eszközalap

Nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67) 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: 2018. október 27.

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 értéknoykedéséből. 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-hitelintézet-i 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 hajlandók kockázatot vállalni, és elviselik a befektetésük értékének ingadozását. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződője) viseli.

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

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

Kockázati mutató

1	2	3	4	5	6	7
←				→		
alacsonyabb kockázat				magasabb kockázat		
 <p>A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.</p>						

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
Stresszforogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	77 832 Ft	1 253 897 Ft	1 919 974 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,03%	-18,73%	-13,68%
Kedvezőtlen forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	87 257 Ft	2 709 767 Ft	6 802 194 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,33%	-2,03%	1,23%
Mérsékelt forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	91 854 Ft	4 045 970 Ft	15 809 333 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,40%	5,83%	8,85%
Kedvező forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	96 695 Ft	6 252 119 Ft	42 891 548 Ft
	Éves átlagos hozam	-92,34%	14,06%	17,07%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000 Ft	3 000 000 Ft	6 000 000 Ft
Forgatókönyv Halálesetre, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra		Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után	712 854 Ft	4 355 970 Ft	15 909 333 Ft
Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás	Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után	112 854 Ft	4 255 970 Ft	15 809 333 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszedési 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 éve): 300 000 Ft Mérsékelt forgatókönyv	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	206 222 Ft	844 325 Ft	3 200 453 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	105,95%	6,72%	3,70%

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	0,70%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	3,00%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel.
	Nyereségrészesedés	0%	A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.

További fontos információk

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok Nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik. Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak. Döntésénél mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

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

Stressz forgatókönyv	-11,93%
Kedvezőtlen forgatókönyv	4,33%
Mérsékelt forgatókönyv	12,55%
Kedvező forgatókönyv	21,42%

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/mylifeextra 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/mylifeextra oldalon kerül sor.

Fejlett világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67)

Cél

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

Termék – Eszközalap

Nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67) 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 részvénypiacaira 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

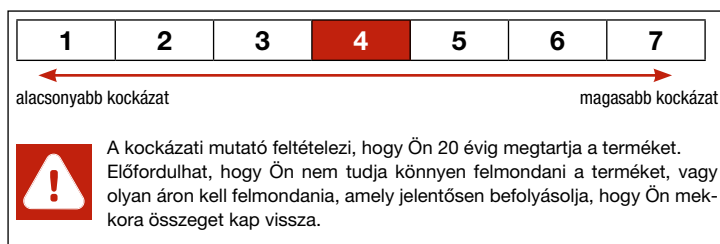
Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a **magasabb hozam érdekében hajlandóak kockázatot vállalni, és elviselik a befektetésük értékének ingadozását. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási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

Eszközalap befektetési időtávja

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

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

Kockázati mutató



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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 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
Stresszforogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	78 015 Ft	1 271 788 Ft	1 955 825 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,00%	-18,39%	-13,40%
Kedvezőtlen forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	87 272 Ft	2 713 293 Ft	6 819 665 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,33%	-2,01%	1,26%
Mérsékelt forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	91 376 Ft	3 878 479 Ft	14 401 759 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,50%	5,02%	8,05%
Kedvező forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	95 670 Ft	5 697 014 Ft	34 497 795 Ft
	Éves átlagos hozam	-92,57%	12,32%	15,32%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000 Ft	3 000 000 Ft	6 000 000 Ft
Forgatókönyv Halálesetre, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra				
		Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után	712 376 Ft	4 188 479 Ft	14 501 759 Ft
Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás	Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után	112 376 Ft	4 088 479 Ft	14 401 759 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszedési megbízással fizetett) nyugdíjbiztosításként köthető 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 szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának vagy forgalmazójának a költségeit. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a 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 Mérsékelt forgatókönyv	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	206 493 Ft	907 327 Ft	3 492 091 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	105,70%	7,18%	4,15%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.
	Kilépési költségek	0%	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	1,15%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	3,00%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel.
	Nyereségrészesedés	0%	A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.

További fontos információk

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

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

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

Stressz forgatókönyv	-11,23%
Kedvezőtlen forgatókönyv	4,83%
Mérsékelt forgatókönyv	12,20%
Kedvező forgatókönyv	20,07%

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/mylifeextra 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/mylifeextra oldalon kerül sor.

Világmarkák részvény eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67)

Cél

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

Termék – Eszközalp

Nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67) választható Világmarkák részvény 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: 2018. október 27.

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 az emelkedő, pozitív irányú részvénypiaci tendenciák kihasználására jött létre. Az eszközalp 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 eszközalp 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 eszközalp 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 eszközalp a devizakockázatok csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet. 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.

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 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 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 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 3-5 év
A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Világmarkák részvény eszközalpban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalpba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalpba 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
Stresszforogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	79 047 Ft	1 378 799 Ft	2 180 542 Ft
	Éves átlagos hozam	-95,83%	-16,51%	-11,82%
Kedvezőtlen forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	87 129 Ft	2 680 292 Ft	6 657 342 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,36%	-2,25%	1,02%
Mérsékelt forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	91 047 Ft	3 767 570 Ft	13 515 606 Ft
	Éves átlagos hozam	-93,57%	4,46%	7,50%
Kedvező forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	95 152 Ft	5 436 202 Ft	30 934 753 Ft
	Éves átlagos hozam	-92,69%	11,44%	14,43%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000 Ft	3 000 000 Ft	6 000 000 Ft
Forgatókönyv Halálesetre, Nyugdíj jogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra		Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után	712 047 Ft	4 077 570 Ft	13 615 806 Ft
Nyugdíj jogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás	Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után	112 047 Ft	3 977 570 Ft	13 515 806 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszedési 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 Mérsékelt forgatókönyv	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	206 522 Ft	906 469 Ft	3 412 021 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	105,23%	7,20%	4,16%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.
	Kilépési költségek	0%	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	1,20%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,96%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel.
	Nyereségrészesedés	0%	A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.

További fontos információk

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

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

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

Stressz forgatókönyv	-9,43%
Kedvezőtlen forgatókönyv	4,63%
Mérsékelt forgatókönyv	11,66%
Kedvező forgatókönyv	19,17%

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/mylifeextra 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/mylifeextra oldalon kerül sor.

Fejlődő világ részvény eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67)

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó 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 Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U67) választható Fejlődő világ részvény 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. 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 kitétség: Afrika, Ázsia, Közép-Kelet-Európa, Latin-Amerika, Távol-Kelet (kivéve Japán)
Szektoriális kitétség: nem értelmezhető
Devizális kitétség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

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

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

Az eszközalp teljesítményét az eszközalp referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:
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.

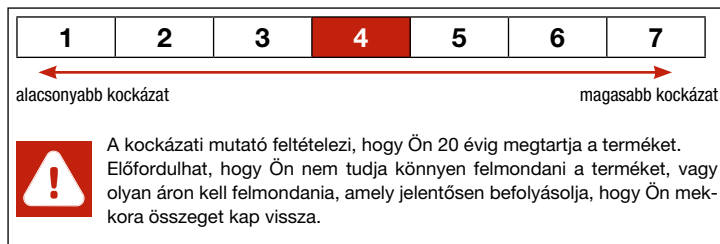
Eszközalp befektetési időtávja

Legalább 5-7 év

A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife Extra rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó 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
Stresszforogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	77 466 Ft	1 218 819 Ft	1 851 070 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,09%	-19,40%	-14,24%
Kedvezőtlen forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	84 373 Ft	2 123 569 Ft	4 307 244 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,89%	-7,03%	-3,44%
Mérsékelt forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	88 963 Ft	3 139 133 Ft	9 162 376 Ft
	Éves átlagos hozam	-94,00%	0,90%	4,04%
Kedvező forogatókönyv	Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után	93 806 Ft	4 815 422 Ft	23 397 195 Ft
	Éves átlagos hozam	-92,98%	9,15%	12,14%
Felhalmozott befektetett összeg		300 000 Ft	3 000 000 Ft	6 000 000 Ft
Forgatókönyv Halálesetire, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra		Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után	709 963 Ft	3 449 133 Ft	9 262 376 Ft
Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás	Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után	109 963 Ft	3 349 133 Ft	9 162 376 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszedési 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 Mérsékelt forgatókönyv	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
Teljes költség	206 572 Ft	867 629 Ft	2 802 081 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	102,01%	7,11%	3,97%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.
	Kilépési költségek	0%	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	1,30%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,67%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel.
	Nyereségrészesedés	0%	A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.

További fontos információk

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok Nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik. Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak. Döntésénél mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

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

Stressz forgatókönyv	-12,02%
Kedvezőtlen forgatókönyv	-0,14%
Mérsékelt forgatókönyv	8,01%
Kedvező forgatókönyv	16,81%

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/mylifeextra 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/mylifeextra oldalon kerül sor.