



# GENERALI

Eszközalapokra vonatkozó speciális információkat  
tartalmazó dokumentum

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

Hatályos: 2021. szeptember 27-étől

---

# 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
Innováció részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum . . . . .	36
Fenntartható Világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum . . . . .	39

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

---

# Pénzpiaci 2016 eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

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

## Cél

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

## Termék – Eszközalap

### Nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66) választható Pénzpiaci 2016 eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.  
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank  
Dokumentum előállításának időpontja: 2021. szeptember 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 mind rövid, mind közép távon versenyképes alternatívája a banki betéteknek, valamint a folyószámlához kötött megtakarítási formáknak. Az eszközalap pénzeszközeit döntően rövid lejáratú, legfeljebb 1 éves futamidejű, a Magyar Állam által garantált értékpapírokba fekteti. Ennek megfelelően az eszközalap legalább 80%-ban EGT-állam által kibocsátott, forintban jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmaz. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 20% arányban bankszámlapénzt, bankbetétet, a Magyar Állam által forintban kibocsátott értékpapírt. Korlátozott mértékben az eszközalap az állampapíroknál várhatóan magasabb hozamot biztosító önkormányzatok, magyarországi székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzintézetek, vállalatok, valamint jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és – a devizaárfolyam-kockázat teljes fedezése mellett – devizás eszközöket is tartalmazhat.

Eszközők	Eszközők megcélzott aránya, befektetési limitek		
	Megcélzott arány	Minimum	Maximum
EGT-állam által kibocsátott, forintban jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	100%	80%	100%
Önkormányzatok, magyarországi székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzintézetek, vállalatok, valamint jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0%	0%	20%

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

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

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

### Megcélzott lakossági befektető

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

### Eszközalap befektetési időtávja

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

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

### Kockázati mutató



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

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

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

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

### Teljesítmény-forgatókönyvek

Befektetés (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
<b>Stresszforogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	63 381 Ft	2 505 349 Ft	5 015 740 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,02%	-3,62%	-1,82%
<b>Kedvezőtlen forogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	63 643 Ft	2 595 030 Ft	5 386 012 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,99%	-2,91%	-1,09%
<b>Mérsékelt forogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	63 676 Ft	2 606 815 Ft	5 436 031 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,99%	-2,81%	-0,99%
<b>Kedvező forogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	63 710 Ft	2 618 638 Ft	5 486 533 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,98%	-2,72%	-0,90%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		<b>300 000 Ft</b>	<b>3 000 000 Ft</b>	<b>6 000 000 Ft</b>
<b>Forgatókönyv Halálesetre, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra</b>				
		<b>Biztosítási szolgáltatás</b>	<b>Biztosítási szolgáltatás</b>	<b>Biztosítási szolgáltatás</b>
<b>Bármely okú halál</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után</b>	86 049 Ft	2 606 815 Ft	5 536 031 Ft
<b>Közlekedési baleseti halál</b>	<b>További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett</b>	100 000 Ft	0 Ft	0 Ft
<b>Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után</b>	86 049 Ft	2 606 815 Ft	5 436 031 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b>		<b>0 Ft</b>	<b>0 Ft</b>	<b>0 Ft</b>

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

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

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

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

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

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

### A költségek időbeli alakulása

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

Befektetés (teljes befizetés éve): 300 000 Ft Mérsékelt forgatókönyv	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
<b>Teljes költség</b>	236 695 Ft	491 891 Ft	982 880 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	98,79%	3,61%	1,79%

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

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

<b>Egyszeri költségek</b>	<b>Belépési költségek</b>	0%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.
	<b>Kilépési költségek</b>	0%	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
<b>Folyó költségek</b>	<b>Portfólióügyleti költségek</b>	0,11%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	<b>Egyéb folyó költségek</b>	1,69%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
<b>Járulékos költségek</b>	<b>Teljesítménydíjak</b>	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel.
	<b>Nyereségrészesedés</b>	0%	A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.

## További fontos információk

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

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

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett évesített eszközalap-hozamok:**

Stressz forgatókönyv	-0,16%
Kedvezőtlen forgatókönyv	0,60%
Mérsékelt forgatókönyv	0,70%
Kedvező forgatókönyv	0,80%

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/myliferendszeres 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/myliferendszeres oldalon kerül sor.

# Hazai kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

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

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife 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 rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66) választható Hazai kötvény eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.  
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank  
Dokumentum előállításának időpontja: 2021. szeptember 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.

Eszközők	Eszközők megcélzott aránya, befektetési limitek		
	megcélzott arány	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	100%	70%	100%

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

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

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

## Megcélzott lakossági befektető

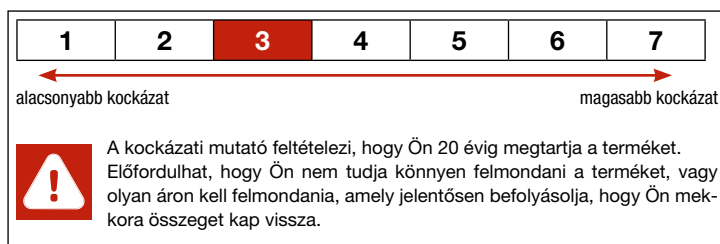
Az eszközalap mindenképp azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik **elsődlegesen a biztonságot tartják szem előtt és befektetéseiktől hosszú távon az inflációt meghaladó teljesítményt várnak el. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az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

## Eszközalap befektetési időtávja

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

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

### Kockázati mutató



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

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

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

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

### Teljesítmény-forgatókönyvek

Befektetés (teljes befizetés évente): 300 000 Ft		1 év	10 év	20 év
Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft				
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
<b>Stresszforogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	62 615 Ft	2 263 461 Ft	4 105 841 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,11%	-5,70%	-3,97%
<b>Kedvezőtlen forogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	63 971 Ft	2 712 869 Ft	5 900 651 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,95%	-2,01%	-0,17%
<b>Mérsékelt forogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	64 533 Ft	2 929 760 Ft	6 933 772 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,89%	-0,47%	1,42%
<b>Kedvező forogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	65 100 Ft	3 169 075 Ft	8 208 086 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,82%	1,08%	3,02%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		300 000 Ft	3 000 000 Ft	6 000 000 Ft
<b>Forgatókönyv Halálesetire, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra</b>				
		Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
<b>Bármely okú halál</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után</b>	87 207 Ft	2 929 760 Ft	7 033 772 Ft
<b>Közlekedési baleseti halál</b>	<b>További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett</b>	100 000 Ft	0 Ft	0 Ft
<b>Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után</b>	87 207 Ft	2 929 760 Ft	7 033 772 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b>		0 Ft	0 Ft	0 Ft

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

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

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket. A 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
<b>Teljes költség</b>	237 138 Ft	546 059 Ft	1 264 514 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	101,50%	4,08%	2,19%

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

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

<b>Egyszeri költségek</b>	<b>Belépési költségek</b>	0%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.
	<b>Kilépési költségek</b>	0%	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
<b>Folyó költségek</b>	<b>Portfólióügyleti költségek</b>	0,15%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	<b>Egyéb folyó költségek</b>	2,04%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
<b>Járulékos költségek</b>	<b>Teljesítménydíjak</b>	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel.
	<b>Nyereségrészesedés</b>	0%	A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.

## További fontos információk

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

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett évesített eszközalap-hozamok:**

Stressz forgatókönyv	-2,15%
Kedvezőtlen forgatókönyv	1,81%
Mérsékelt forgatókönyv	3,46%
Kedvező forgatókönyv	5,14%

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

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

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

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



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

## Cél

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

## Termék – Eszközalap

### Nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66) választható Tallózó abszolút hozam eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.  
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank  
Dokumentum előállításának időpontja: 2021. szeptember 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 többelhozamot biztosítson a befektetők számára, a kockázatmentesnek tekinthető referenciaindex teljesítményét túlszárnyalva. Olyan befektetési stratégiára épül, amely aktívan változtatja a kockázati szinteket a piaci folyamatok függvényében, legfőbb eleme a rugalmasság. Az eszközalap rövid futamidejű magyar állampapír bázisból kiindulva keresi a megfelelő befektetési célpontokat, a portfólió összetételében a kockázatos eszközök aránya a vagyonekezelői csapat döntése alapján jellemzően 0-25% között alakul. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt. A befektetési célterülete globális, döntően likvid hazai állampapírok és kisebb súllyal nemzetközi részvények alkotják, de árupiaci kitettséget is tartalmazhat. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek. Az eszközalap minden környezetben pozitív hozam elérésére törekszik, de a részvénypiacokon csak vételi pozíciókat vehet fel, így adott 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 körülményekkel kiválasztott befektetési célpontokon a minél magasabb nyereség realizálását segítheti az elemzési eszköztár, ahol többek között az értékeltség, hozamkilátások, múltbeli teljesítmény, transzparencia, rövid távú katalizátorok játszanak fontos szerepet.

Eszközők	Eszközők mecélzott aránya, befektetési limitek		
	mecélzott arány	minimum	maximum
Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézetű és vállalati kibocsátású kötvények, hazai és nemzetközi részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF), árupiaci instrumentumok)	nem értelmezhető	0%	100%

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

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

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

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

## Mecélzott lakossági befektető

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

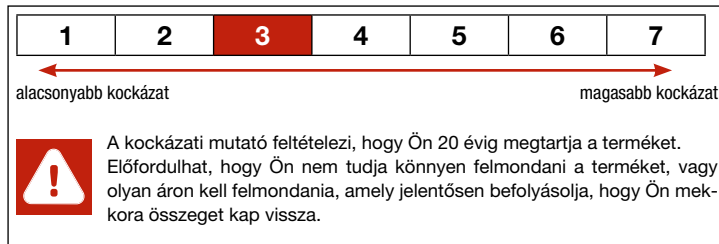
## Eszközalap befektetési időtávja

Legalább 2-3 év

A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife 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
<b>Stresszforogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	62 379 Ft	2 194 730 Ft	3 870 103 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,13%	-6,34%	-4,63%
<b>Kedvezőtlen forogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	63 851 Ft	2 669 001 Ft	5 705 308 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,97%	-2,34%	-0,50%
<b>Mérsékelt forogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	64 374 Ft	2 866 421 Ft	6 620 330 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,91%	-0,91%	0,97%
<b>Kedvező forogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	64 896 Ft	3 080 405 Ft	7 719 110 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,85%	0,52%	2,44%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		300 000 Ft	3 000 000 Ft	6 000 000 Ft
<b>Forgatókönyv Halálesetre, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra</b>				
		Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
<b>Bármely okú halál</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után</b>	86 992 Ft	2 866 421 Ft	6 720 330 Ft
<b>Közlekedési baleseti halál</b>	<b>További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett</b>	100 000 Ft	0 Ft	0 Ft
<b>Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után</b>	86 992 Ft	2 866 421 Ft	6 620 330 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b>		0 Ft	0 Ft	0 Ft

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

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

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

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

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

### A költségek időbeli alakulása

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

Befektetés (teljes befizetés 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
<b>Teljes költség</b>	237 292 Ft	601 721 Ft	1 507 328 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	101,49%	4,49%	2,61%

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

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

<b>Egyszeri költségek</b>	<b>Belépési költségek</b>	0%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.
	<b>Kilépési költségek</b>	0%	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
<b>Folyó költségek</b>	<b>Portfólióügyleti költségek</b>	0,60%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	<b>Egyéb folyó költségek</b>	2,02%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
<b>Járulékos költségek</b>	<b>Teljesítménydíjak</b>	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel.
	<b>Nyereségrészesedés</b>	0%	A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.

## További fontos információk

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

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

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett évesített eszközalap-hozamok:**

Stressz forgatókönyv	-2,85%
Kedvezőtlen forgatókönyv	1,45%
Mérsékelt forgatókönyv	2,98%
Kedvező forgatókönyv	4,53%

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/myliferendszeres oldalon érhetőek el.

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

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

# Horizont 5+ vegyes eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66)

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Horizont 5+ vegyes eszközalpra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketing-anyag. 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 rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66) választható Horizont 5+ vegyes eszközalp

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.  
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank  
Dokumentum előállításának időpontja: 2021. szeptember 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 célja, hogy az ajánlott minimális befektetési időtáv alatt a benne elhelyezett megtakarítások reálértékének csökkenését megakadályozó hozamot érjen el egy jól diverzifikált, a piaci várakozások függvényében folyamatosan kiigazított, alacsony részvénytartalmú vegyes eszközösszetétel segítségével.

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

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

Eszközök	Eszközök megcélzott aránya, befektetési limitek		
	megcélzott arány	minimum	maximum
Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézet és vállalati kibocsátású kötvények	80%	60%	100%
Hazai és nemzetközi részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF)	20%	0%	40%

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

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

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

Az eszközalp teljesítményét az eszközalp referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:

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

### Megcélzott lakossági befektető

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

### Eszközalp befektetési időtávja

**Legalább 2–3 év**

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

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

### Kockázati mutató



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

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

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

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

### Teljesítmény-forgatókönyvek

Befektetés (teljes befizetés évente): 300 000 Ft		1 év	10 év	20 év
Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft				
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
<b>Stresszforogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	62 453 Ft	2 216 152 Ft	3 942 522 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,12%	-6,14%	-4,42%
<b>Kedvezőtlen forogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	64 315 Ft	2 843 117 Ft	6 507 468 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,91%	-1,07%	0,80%
<b>Mérsékelt forogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	65 077 Ft	3 158 960 Ft	8 151 292 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,83%	1,02%	2,95%
<b>Kedvező forogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	65 844 Ft	3 518 785 Ft	10 336 382 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,73%	3,13%	5,13%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		300 000 Ft	3 000 000 Ft	6 000 000 Ft
<b>Forgatókönyv Halálesetre, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra</b>				
		Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
<b>Bármely okú halál</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után</b>	87 941 Ft	3 158 960 Ft	8 251 292 Ft
<b>Közlekedési baleseti halál</b>	<b>További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett</b>	100 000 Ft	0 Ft	0 Ft
<b>Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után</b>	87 941 Ft	3 158 960 Ft	8 151 292 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b>		0 Ft	0 Ft	0 Ft

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

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

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

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Horizont 5+ vegyes eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

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

Befektetés (teljes befizetés éve): 300 000 Ft Mérsékelt forgatókönyv	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
<b>Teljes költség</b>	237 424 Ft	585 709 Ft	1 495 407 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	103,23%	4,38%	2,45%

### 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.**

<b>Egyszeri költségek</b>	<b>Belépési költségek</b>	0%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.
	<b>Kilépési költségek</b>	0%	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
<b>Folyó költségek</b>	<b>Portfólióügyleti költségek</b>	0,34%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	<b>Egyéb folyó költségek</b>	2,11%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
<b>Járulékos költségek</b>	<b>Teljesítménydíjak</b>	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel.
	<b>Nyereségrészesedés</b>	0%	A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.

## További fontos információk

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

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett évesített eszközalap-hozamok:**

Stressz forgatókönyv	-2,61%
Kedvezőtlen forgatókönyv	2,83%
Mérsékelt forgatókönyv	5,09%
Kedvező forgatókönyv	7,37%

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

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

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

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



# Világjáró kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

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

## Cél

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

## Termék – Eszközalap

### Nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66) választható Világjáró kötvény eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.  
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank  
Dokumentum előállításának időpontja: 2021. szeptember 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	Eszközök megcélzott aránya, befektetési limitek		
	megcélzott arány	minimum	maximum
Hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF)	100%	70%	100%

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

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

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:  
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 szerződője) viseli.**

## Eszközalap befektetési időtávja

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

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

### Kockázati mutató



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

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

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

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

### Teljesítmény-forgatókönyvek

Befektetés (teljes befizetés évente): 300 000 Ft		1 év	10 év	20 év
Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft				
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
<b>Stresszforogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	62 032 Ft	2 098 363 Ft	3 555 941 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,17%	-7,28%	-5,59%
<b>Kedvezőtlen forogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	63 336 Ft	2 490 484 Ft	4 956 153 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,03%	-3,74%	-1,95%
<b>Mérsékelt forogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	64 307 Ft	2 840 043 Ft	6 492 677 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,92%	-1,09%	0,78%
<b>Kedvező forogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	65 294 Ft	3 256 362 Ft	8 709 166 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,80%	1,62%	3,57%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		300 000 Ft	3 000 000 Ft	6 000 000 Ft
<b>Forgatókönyv Halálesetire, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra</b>				
		Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
<b>Bármely okú halál</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után</b>	86 901 Ft	2 840 043 Ft	6 592 677 Ft
<b>Közlekedési baleseti halál</b>	<b>További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett</b>	100 000 Ft	0 Ft	0 Ft
<b>Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után</b>	86 901 Ft	2 840 043 Ft	6 492 677 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b>		0 Ft	0 Ft	0 Ft

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

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

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet a 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
<b>Teljes költség</b>	237 311 Ft	612 088 Ft	1 548 162 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	101,39%	4,57%	2,70%

### 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.**

<b>Egyszeri költségek</b>	<b>Belépési költségek</b>	0%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.
	<b>Kilépési költségek</b>	0%	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
<b>Folyó költségek</b>	<b>Portfólióügyleti költségek</b>	0,69%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	<b>Egyéb folyó költségek</b>	2,01%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
<b>Járulékos költségek</b>	<b>Teljesítménydíjak</b>	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel.
	<b>Nyereségrészesedés</b>	0%	A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.

## További fontos információk

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

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

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett évesített eszközalap-hozamok:**

Stressz forgatókönyv	-3,80%
Kedvezőtlen forgatókönyv	-0,01%
Mérsékelt forgatókönyv	2,83%
Kedvező forgatókönyv	5,76%

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

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

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

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

# Horizont 10+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66)

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Horizont 10+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketing-anyag. 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 rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66) 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: 2021. szeptember 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  $\pm 30$  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	Eszközök megcélzott aránya, befektetési limitek		
	megcélzott arány	minimum	maximum
Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények	60%	30%	90%
Hazai és nemzetközi részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF)	40%	10%	70%

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

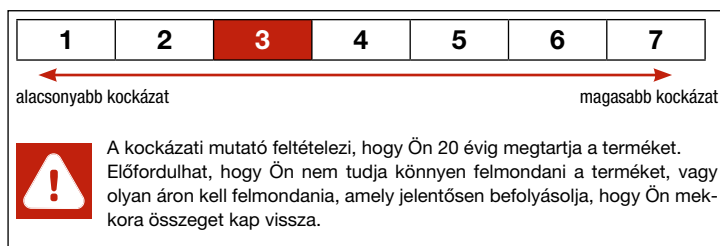
Az eszközalap mindenképp azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik **közepes kockázatvállalási hajlandósággal rendelkeznek, és egy jól diversifikált befektetési lehetőséget keresnek legalább 3-5 éves időtávra. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a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

### Eszközalap befektetési időtávja

**Legalább 3-5 év**  
A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Horizont 10+ vegyes 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 Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft		1 év	10 év	20 év
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
<b>Stresszforogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	61 749 Ft	2 023 424 Ft	3 324 507 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,20%	-8,05%	-6,38%
<b>Kedvezőtlen forogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	64 391 Ft	2 872 845 Ft	6 651 675 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,91%	-0,86%	1,02%
<b>Mérsékelt forogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	65 634 Ft	3 415 910 Ft	9 676 599 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,76%	2,55%	4,54%
<b>Kedvező forogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	66 897 Ft	4 091 531 Ft	14 547 162 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,60%	6,05%	8,14%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		300 000 Ft	3 000 000 Ft	6 000 000 Ft
Forgatókönyv Halálesetre, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra		Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
<b>Bármely okú halál</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után</b>	88 695 Ft	3 415 910 Ft	9 776 599 Ft
<b>Közlekedési baleseti halál</b>	<b>További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett</b>	100 000 Ft	0 Ft	0 Ft
<b>Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után</b>	88 695 Ft	3 415 910 Ft	9 676 599 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b>		0 Ft	0 Ft	0 Ft

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

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

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

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

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Horizont 10+ vegyes eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy 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
<b>Teljes költség</b>	237 688 Ft	620 472 Ft	1 730 443 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	104,95%	4,63%	2,65%

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

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

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.
	Kilépési költségek	0%	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek	0,47%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,18%	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 évesített eszközalap-hozamok:**

Stressz forgatókönyv	-4,63%
Kedvezőtlen forgatókönyv	3,07%
Mérsékelt forgatókönyv	6,75%
Kedvező forgatókönyv	10,54%

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

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

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

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

# Horizont 15+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66)

## Cél

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

## Termék – Eszközalap

### Nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66) választható Horizont 15+ vegyes eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.  
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank  
Dokumentum előállításának időpontja: 2021. szeptember 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 eszközüzetével.

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  $\pm 40$  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.

Eszközők	Eszközők megcélzott aránya, befektetési limiték		
	megcélzott arány	minimum	maximum
Hazai és nemzetközi részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF)	60%	20%	100%
Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények	40%	0%	80%

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

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

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

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

## Megcélzott lakossági befektető

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

## Eszközalap befektetési időtávja

Legalább 5–7 év

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

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

### Kockázati mutató



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

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

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

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

### Teljesítmény-forgatókönyvek

Befektetés (teljes befizetés évente): 300 000 Ft		1 év	10 év	20 év
Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft				
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
<b>Stresszforogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	61 073 Ft	1 857 630 Ft	2 851 059 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,27%	-9,87%	-8,25%
<b>Kedvezőtlen forogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	64 488 Ft	2 911 523 Ft	6 842 520 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,89%	-0,59%	1,29%
<b>Mérsékelt forogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	66 276 Ft	3 742 028 Ft	11 867 632 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,68%	4,33%	6,36%
<b>Kedvező forogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	68 113 Ft	4 886 562 Ft	21 999 398 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,45%	9,43%	11,63%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		300 000 Ft	3 000 000 Ft	6 000 000 Ft
<b>Forgatókönyv Halálesetire, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra</b>				
		Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
<b>Bármely okú halál</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után</b>	89 562 Ft	3 742 028 Ft	11 967 632 Ft
<b>Közlekedési baleseti halál</b>	<b>További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett</b>	100 000 Ft	0 Ft	0 Ft
<b>Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után</b>	89 562 Ft	3 742 028 Ft	11 867 632 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b>		0 Ft	0 Ft	0 Ft

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

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

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

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



## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Horizont 15+ vegyes eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

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

Befektetés (teljes befizetés éve): 300 000 Ft Mérsékelt forgatókönyv	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
<b>Teljes költség</b>	237 989 Ft	663 263 Ft	2 054 381 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	106,93%	4,92%	2,89%

### 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		
	<b>Kilépési költségek</b>	0%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.
<b>Folyó költségek</b>	<b>Portfólióügyleti költségek</b>	0,61%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	<b>Egyéb folyó költségek</b>	2,27%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
<b>Járulékos költségek</b>	<b>Teljesítménydíjak</b>	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel.
	<b>Nyereségrészesedés</b>	0%	A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.

## További fontos információk

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

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

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett évesített eszközalap-hozamok:**

Stressz forgatókönyv	-6,57%
Kedvezőtlen forgatókönyv	3,36%
Mérsékelt forgatókönyv	8,68%
Kedvező forgatókönyv	14,23%

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

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

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

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

# Hazai részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

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

## Cél

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

## Termék – Eszközalap

### Nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66) választható Hazai részvény eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.  
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank  
Dokumentum előállításának időpontja: 2021. szeptember 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 részvényiaci tendenciák kihasználására jött létre. Az eszközalap pénzeszközzeit 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	Eszközők megcélzott aránya, befektetési limitek		
	megcélzott arány	minimum	maximum
Budapesti Értéktőzsdén jegyzett részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF)	80%	70%	100%
Bankszámlapénz, bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények	20%	0%	30%

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





## Milyen költségek merülnek fel?

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

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

### A költségek időbeli alakulása

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

Befektetés (teljes befizetés évente): 300 000 Ft Mérsékelt forgatókönyv	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
<b>Teljes költség</b>	238 652 Ft	737 564 Ft	2 937 086 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	112,15%	5,38%	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.**

<b>Egyszeri költségek</b>	<b>Belépési költségek</b>	0%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.
	<b>Kilépési költségek</b>	0%	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
<b>Folyó költségek</b>	<b>Portfólióügyleti költségek</b>	0,63%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	<b>Egyéb folyó költségek</b>	2,54%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
<b>Járulékos költségek</b>	<b>Teljesítménydíjak</b>	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel.
	<b>Nyereségrészesedés</b>	0%	A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.

## További fontos információk

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

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett évesített eszközalap-hozamok:**

Stressz forgatókönyv	-10,03%
Kedvezőtlen forgatókönyv	6,06%
Mérsékelt forgatókönyv	14,12%
Kedvező forgatókönyv	22,70%

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

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

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

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

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

### Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Fejlett világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketing-anyag. 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 rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66) választható Fejlett világ részvény eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.  
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank  
Dokumentum előállításának időpontja: 2021. szeptember 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 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	Eszközők megcélzott aránya, befektetési limitek		
	megcélzott arány	minimum	maximum
Globális fejlett piaci tőzsdéken jegyzett részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF)	80%	70%	100%
Bankszámlapénz, bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézet és vállalati kibocsátású kötvények	20%	0%	30%

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

Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitértsegtől 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 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 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
<b>Teljes költség</b>	238 481 Ft	775 507 Ft	2 858 461 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	109,34%	5,60%	3,50%

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

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

<b>Egyszeri költségek</b>	<b>Belépési költségek</b>	0%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.
	<b>Kilépési költségek</b>	0%	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
<b>Folyó költségek</b>	<b>Portfólióügyleti költségek</b>	1,13%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	<b>Egyéb folyó költségek</b>	2,37%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
<b>Járulékos költségek</b>	<b>Teljesítménydíjak</b>	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel.
	<b>Nyereségrészesedés</b>	0%	A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.

## További fontos információk

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

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

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett évesített eszközalap-hozamok:**

Stressz forgatókönyv	-10,96%
Kedvezőtlen forgatókönyv	3,10%
Mérsékelt forgatókönyv	10,70%
Kedvező forgatókönyv	18,81%

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

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

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

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

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

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Világmarkák részvény eszközalpra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketing-anyag. 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 rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66) 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: 2021. szeptember 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.

Eszközök	Eszközök megcélzott aránya, befektetési limitek		
	megcélzott arány	minimum	maximum
Nemzetközi tőzsdéken jegyzett részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF)	80%	70%	100%
Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények	20%	0%	30%

Földrajzi kitétség: globális  
Szektoriális kitétség: fogyasztási javak  
Devizális kitétség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

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

Az eszközalp teljesítményét az eszközalp referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:  
40%-ban 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 mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a **magasabb hozam érdekében hajlandók kockázatot vállalni, és elviselik a befektetésük értékének ingadozását. Az eszközalp árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződője) viseli.**

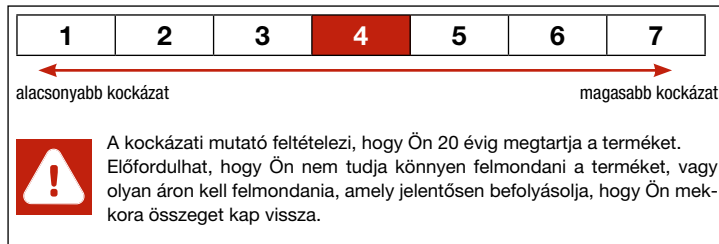
### Eszközalp befektetési időtávja

**Legalább 3–5 év**  
A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife 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 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja.

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

### Teljesítmény-forgatókönyvek

Befektetés (teljes befizetés évente): 300 000 Ft		1 év	10 év	20 év
Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft				
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
<b>Stressz</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	60 606 Ft	1 752 921 Ft	2 578 292 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,32%	-11,13%	-9,54%
<b>Kedvezőtlen</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	64 197 Ft	2 797 576 Ft	6 290 688 Ft
<b>for</b>	Éves átlagos hozam	-97,93%	-1,39%	0,47%
<b>gató</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	66 492 Ft	3 859 564 Ft	12 729 719 Ft
<b>könyv</b>	Éves átlagos hozam	-97,66%	4,92%	6,98%
<b>Mérsékelt</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	68 884 Ft	5 477 812 Ft	28 840 105 Ft
<b>for</b>	Éves átlagos hozam	-97,35%	11,58%	13,86%
<b>gató</b>				
<b>könyv</b>				
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		300 000 Ft	3 000 000 Ft	6 000 000 Ft
<b>Forgatókönyv Halálesetire, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra</b>				
		<b>Biztosítási szolgáltatás</b>	<b>Biztosítási szolgáltatás</b>	<b>Biztosítási szolgáltatás</b>
<b>Bármely okú halál</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után</b>	89 854 Ft	3 859 564 Ft	12 829 719 Ft
<b>Közlekedési baleseti halál</b>	<b>További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett</b>	100 000 Ft	0 Ft	0 Ft
<b>Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után</b>	89 854 Ft	3 859 564 Ft	12 729 719 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b>		0 Ft	0 Ft	0 Ft

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

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

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

gatókönyv 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
<b>Teljes költség</b>	238 319 Ft	755 401 Ft	2 624 576 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	108,07%	5,49%	3,44%

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

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

<b>Egyszeri költségek</b>	<b>Belépési költségek</b>	0%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.
	<b>Kilépési költségek</b>	0%	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
<b>Folyó költségek</b>	<b>Portfólióügyleti költségek</b>	1,13%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	<b>Egyéb folyó költségek</b>	2,31%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
<b>Járulékos költségek</b>	<b>Teljesítménydíjak</b>	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel.
	<b>Nyereségrészesedés</b>	0%	A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.

## További fontos információk

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

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett évesített eszközalap-hozamok:**

Stressz forgatókönyv	-7,87%
Kedvezőtlen forgatókönyv	2,54%
Mérsékelt forgatókönyv	9,37%
Kedvező forgatókönyv	16,62%

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

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

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

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



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

### Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Fejlődő világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketing-anyag. 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 rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66) választható Fejlődő világ részvény eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.  
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank  
Dokumentum előállításának időpontja: 2021. szeptember 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 világ fejlődő és feltörekvő országaiban működő vállalatok értéknövekedéséből.

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

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

Eszközők	Eszközők megcélzott aránya, befektetési limitek		
	megcélzott arány	minimum	maximum
Globális fejlődő és feltörekvő piaci tőzsdéken jegyzett részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF)	80%	70%	100%
Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények	20%	0%	30%

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

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

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

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely: 80%-ban MSCI Daily Total Return Net Emerging Markets Index, 20%-ban RMAX Index

### Megcélzott lakossági befektető

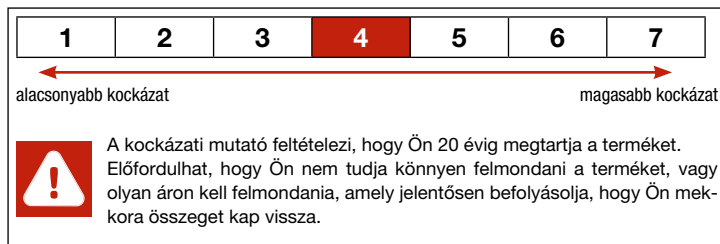
Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a **magasabb hozam érdekében hajlandók kockázatot vállalni, és elviselik a befektetésük értékének ingadozását. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási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

### Eszközalap befektetési időtávja

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

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

### Kockázati mutató



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

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

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja.

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

### Teljesítmény-forgatókönyvek

Befektetés (teljes befizetés évente): 300 000 Ft		1 év	10 év	20 év
Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft				
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
<b>Stresszforogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	59 272 Ft	1 492 364 Ft	1 981 514 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,45%	-14,70%	-13,21%
<b>Kedvezőtlen forogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	62 679 Ft	2 282 791 Ft	4 173 920 Ft
	Éves átlagos hozam	-98,10%	-5,53%	-3,79%
<b>Mérsékelt forogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	65 472 Ft	3 338 915 Ft	9 201 336 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,78%	2,11%	4,08%
<b>Kedvező forogatókönyv</b>	<b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>	68 410 Ft	5 105 748 Ft	24 402 007 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,41%	10,26%	12,49%
<b>Felhalmozott befektetett összeg</b>		300 000 Ft	3 000 000 Ft	6 000 000 Ft
<b>Forgatókönyv Halálesetre, Nyugdíjjogosultság megszerzésére vagy Egészségkárosodásra</b>		<b>Biztosítási szolgáltatás</b>	<b>Biztosítási szolgáltatás</b>	<b>Biztosítási szolgáltatás</b>
<b>Bármely okú halál</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után</b>	88 476 Ft	3 338 915 Ft	9 301 336 Ft
<b>Közlekedési baleseti halál</b>	<b>További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett</b>	100 000 Ft	0 Ft	0 Ft
<b>Nyugdíjjogosultság megszerzése vagy Egészségkárosodás</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után</b>	88 476 Ft	3 338 915 Ft	9 201 336 Ft
<b>Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész)</b>		0 Ft	0 Ft	0 Ft

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

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

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

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

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

### A költségek időbeli alakulása

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

Befektetés (teljes befizetés éve): 300 000 Ft Mérsékelt forgatókönyv	Ha Ön 1 év után váltja vissza	Ha Ön 10 év után váltja vissza	Ha Ön 20 év után váltja vissza
<b>Teljes költség</b>	237 956 Ft	716 253 Ft	2 201 405 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	105,17%	5,28%	3,31%

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

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

<b>Egyszeri költségek</b>	<b>Belépési költségek</b>	0%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.
	<b>Kilépési költségek</b>	0%	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
<b>Folyó költségek</b>	<b>Portfólióügyleti költségek</b>	1,15%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	<b>Egyéb folyó költségek</b>	2,16%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
<b>Járulékos költségek</b>	<b>Teljesítménydíjak</b>	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel.
	<b>Nyereségrészesedés</b>	0%	A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.

## További fontos információk

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

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

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett évesített eszközalap-hozamok:**

Stressz forgatókönyv	-11,64%
Kedvezőtlen forgatókönyv	-1,90%
Mérsékelt forgatókönyv	6,32%
Kedvező forgatókönyv	15,18%

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

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

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

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

# Innováció részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66)

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Innováció részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketing-anyag. 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 rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66) választható Innováció 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: 2021. szeptember 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 technológiai fejlődésben érdekelt vállalatok értéknövekedéséből.

Az eszközalap eszközeit legalább 70%-ban olyan magyar és külföldi (főként Amerikai Egyesült Államok és Nyugat-Európa országai) vállalatok részvényeibe fekteti, amelyek a technológiai innovációt tartják szem előtt. Ezen cégek elkötelezettek a technológiai áttörésekben, valamint olyan projekteket fejlesztenek, melyek folyamatosan alakítják és formálják világunkat. Az elmúlt években, évtizedekben elért sikerek a technológiai fejlődésben rávilágítottak a további előrelépési lehetőségekre, melyek jelentős potenciállal és hozamlehetőséggel bírnak. A mesterséges intelligencia, robotika és virtuális valóság további fejlesztésén keresztül több szektorban elérhetővé váltak eddig elképzelhetetlen folyamatok, így nélkülözhetelenné téve magukat. Ezek a fejlesztések az orvostudomány, pénzügyi- és ipari szektorokon kívül az élet szinte minden területén megjelennek. Az elektromos autózás néhány év alatt jelentős tényezővé vált és a következő évtizedekben háttérbe szoríthatja a benzin és dízel autókat. Az internet fejlődése nagymértékű fejlesztéseket eredményezett az adattárolás, kiberbiztonság, felhő szolgáltatások, adatelemzés (Big Data) területén. A technológiai fejlődés nagymértékben felgyorsult és ez a folyamat várhatóan egyre gyorsabb lesz az elkövetkező évtizedekben. Az eszközalap az emelkedő, pozitív irányú részvénypiaci tendenciák kihasználására jött létre. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalap a devizakockázatok csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet. Az eszközalap aktív befektetési stratégiát folytat, melynek következtében a portfólió részvényösszetétele időbeli korlátozás nélkül eltérhet a referenciaindex összetételétől.

Eszközök	Eszközök megcélzott aránya, befektetési limitek		
	megcélzott arány	minimum	maximum
Nemzetközi tőzsdéken jegyzett részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF)	80%	70%	100%
Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények	20%	0%	30%

Földrajzi kitérttség: globális  
Szektoriális kitérttség: technológiai szektor  
Devizális kitérttség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitértsegtől 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 befektetési egységekre oszlik, az eszközalap által megtestesített vagyonból a befektető egyéni részesedése befektetési egységekben kerül nyilvántartásra. Az eszközalap teljesítményét a befektetési egységek árfolyamának változása határozza meg.

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely: 80%-ban MSCI World Information Technology 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 5–7 év

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



## 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 az Innováció 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
<b>Teljes költség</b>	239 370 Ft	906 159 Ft	4 851 023 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	116,46%	6,20%	3,87%

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

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

<b>Egyszeri költségek</b>	<b>Belépési költségek</b>	0%	A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.
	<b>Kilépési költségek</b>	0%	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
<b>Folyó költségek</b>	<b>Portfólióügyleti költségek</b>	1,12%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	<b>Egyéb folyó költségek</b>	2,75%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
<b>Járulékos költségek</b>	<b>Teljesítménydíjak</b>	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel.
	<b>Nyereségrészesedés</b>	0%	A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.

## További fontos információk

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

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

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett évesített eszközalap-hozamok:**

Stressz forgatókönyv	-12,17%
Kedvezőtlen forgatókönyv	9,58%
Mérsékelt forgatókönyv	18,88%
Kedvező forgatókönyv	28,89%

Jelen Innováció 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. Az Innováció részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel és eszközalappal kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától.

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

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

Jelen Innováció 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 Innováció részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a generali.hu/myliferendszeres oldalon kerül sor.



## Fenntartható Világ részvény eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

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

### Cél

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

### Termék – Eszközalap

#### Nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosításhoz (U66) választható Fenntartható 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: 2021. szeptember 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 eszközeit legalább 70%-ban globális fejlett és fejlődő piaci tőzsdéken jegyzett, fenntarthatósági/ESG (Environmental: környezetvédelmi, Social: társadalmi felelősségvállalás, Governance: vállalatirányítási) kritériumoknak megfelelő olyan részvényekbe, befektetési alapok befektetési jegyeibe és tőzsdén kereskedett befektetési alapokba (ETF) fekteti, amelyek az iparági átlag felett teljesítenek a fenntarthatósági/ESG kritériumok alapján. Az eszközalap befektetési között tehát magasabb arányban szerepelnek a fenntarthatósági kritériumokat meghaladó, jellemzően magasabb hozamot biztosító eszközök.

Az eszközalap célja a fenntartható befektetés úgy, hogy megfelelő kockázatvállalás mellett részesedést nyújtson a világ fejlett és feltörekvő országaiban működő vállalatok értéknövekedéséből. Az eszközalap befektetési célpontjai között szerepelnek többek között USA, Nyugat-Európa, Ázsia, Kelet-Közép-Európa és Latin-Amerika, Távols-Kelet fejlődő részvénypiacai. 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. Az eszközalap aktív befektetési stratégiát folytat, melynek következtében a portfólió részvény összetétele időbeli korlátozás nélkül eltérhet a referenciaindex összetételétől.

Eszközők	Eszközők megcélzott aránya, befektetési limitek		
	megcélzott arány	minimum	maximum
Globális fejlődő és feltörekvő piaci tőzsdéken jegyzett részvények, befektetési alapok befektetési jegyei, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF)	80%	70%	100%
Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények	20%	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 befektetési egységekre oszlik, az eszközalap által megtestesített vagyonból a befektető egyéni részesedése befektetési egységekben kerül nyilvántartásra. Az eszközalap teljesítményét a befektetési egységek árfolyamának változása határozza meg.

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:  
80%-ban MSCI ACWI Sustainable Impact Index USD Net Total Return  
20%-ban RMAX Index

### Megcélzott lakossági befektető

Az eszközalap mindenképp azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a **magasabb hozam érdekében hajlandóak kockázatot vállalni, és elviselik a befektetésük értékének ingadozását, valamint preferálják a fenntartható befektetési formákat. 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 rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Fenntartható Világ részvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.





## 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 Fenntartható 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
<b>Teljes költség</b>	239 018 Ft	846 800 Ft	3 879 095 Ft
Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	113,69%	5,94%	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	1,10%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,60%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel.
	Nyereségrészesedés	0%	A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.

## További fontos információk

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

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

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett évesített eszközalap-hozamok:**

Stressz forgatókönyv	-10,69%
Kedvezőtlen forgatókönyv	8,89%
Mérsékelt forgatókönyv	16,47%
Kedvező forgatókönyv	24,47%

Jelen Fenntartható 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 Fenntartható Világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel és eszközalappal kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától.

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

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

Jelen Fenntartható 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 Fenntartható Világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a generali.hu/myliferendszeres oldalon kerül sor.