

Eszközalapokra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a **Generali MyLife Prémium** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72)

Hatályos: 2022. december 20-ától

Nysz.: 23626



GENERALI

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
Világmarkák 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 eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

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

CÉL

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

TERMÉK – ESZKÖZALAP

Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72) választható Pénzpiaci 2016 eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2022. december 20.

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

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

Célkitűzés és befektetési politika: Az eszközalap befektetési politikájának legfőbb célkitűzése olyan portfólió-összetétel kialakítása, amely mind rövid-, mind középtávon versenyképes alternatívája a banki betéteknek, valamint a folyószámlához kötött megtakarítási formáknak.

Az eszközalap pénzeszközeit döntően rövid lejáratú, legfeljebb 1 éves futamidejű, a Magyar Állam által garantált értékpapírokba fekteti. Ennek megfelelően az eszközalap legalább 80%-ban EGT-állam által kibocsátott, forintban jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmaz. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 20% arányban bankszámlapénzt, bankbetétet, a Magyar Állam által forintban kibocsátott értékpapírt.

Korlátozott mértékben az eszközalap az állampapíroknál várhatóan magasabb hozamot biztosító önkormányzatok, magyarországi székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzintézetek, vállalatok, valamint jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és – a devizaárfolyam-kockázat teljes fedezése mellett – devizás eszközöket is tartalmazhat.

Eszközök	Eszközök 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 mindenekeelőtt 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 Generali MyLife Prémium biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Pénzpiaci 2016 eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK A PÉNZPIACI 2016 ESZKÖZALAPBA TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉS ESETÉN, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

alacsonyabb kockázat ← → magasabb kockázat

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

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

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

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

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadó-jának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék, illetve megfelelő referenciaérték elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazott illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2002–2022 év között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ajánlott tartási idő:	20 év			
Befektetés (teljes befizetés évente) (példa):	400 000 Ft			
Biztosítási díj (kockázati díjrész):	0 Ft	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek	Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás	
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	97 681 Ft	3 074 536 Ft	6 158 792 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,74%	-5,32%	-2,69%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	98 010 Ft	3 152 017 Ft	6 489 202 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,70%	-4,81%	-2,14%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	100 030 Ft	3 687 999 Ft	9 128 882 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,47%	-1,62%	1,30%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	100 642 Ft	3 873 346 Ft	10 193 032 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,40%	-0,64%	2,35%
Felhalmozott befektetett összeg	400 000 Ft	4 000 000 Ft	8 000 000 Ft	
Haláleseti forgatókönyv	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után	110 033 Ft	3 763 599 Ft	9 128 882 Ft
Közlekedési baleseti halál	További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	100 000 Ft	0 Ft	0 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (befizetett kockázati díjrész)	0 Ft	0 Ft	0 Ft	

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Teljes költség	302 056 Ft	889 667 Ft	1 837 095 Ft
Éves költséghatás*	96,81%	5,57% minden évben	2,66% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 3,95% lesz a költségek előtt és 1,30% a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Belépési költségek	Nem számítunk fel belépési díjat.	0%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	0%
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,55%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,11%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,11%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0%

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, havi díjfizetési gyakoriságot és csoportos beszédési megbízást feltételezve. Döntéseinek mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

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

Stresszforogatókönyv	-0,49%
Kedvezőtlen forgatókönyv	0,13%
Mérsékelt forgatókönyv	3,95%
Kedvező forgatókönyv	5,12%

Jelen Pénzpiaci 2016 eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem minősül a Polgári törvénykönyv szerint ajánlattételnek és nem része más ajánlatnak sem, a dokumentumban szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek. A Pénzpiaci 2016 eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel és eszközalappal kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától.

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

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

Jelen Pénzpiaci 2016 eszközalapra vonatkozó speciális információk dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a generali.hu/mylifepremium oldalon kerül sor.

Hazai kötvény eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

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

CÉL

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

TERMÉK – ESZKÖZALAP

Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72) választható Hazai kötvény eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2022. december 20.

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

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

Célkitűzés és befektetési politika: Az eszközalap befektetési politikájának legfőbb célkitűzése olyan portfólió-összetétel kialakítása, amely hosszú távon biztosítja a befektetett vagyon reálértékének megőrzését, azaz az infláció feletti hozam elérését.

Az eszközalap pénzeszközeit forintban és egyéb devizában denominált, a Magyar Állam, hazai önkormányzatok, magyarországi székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzintézetek és vállalatok, valamint jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott értékpapírokba fekteti. Az eszközalap a nem forintban denominált eszközök árfolyamkockázatának kizárása céljából fedezeti ügyleteket köthet. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt, bankbetétet.

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

Eszközők	Eszközők megcélzott aránya, befektetési limitiek		
	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 kitettség: hazai

Szektoriális kitettség: nem értelmezhető

Devizális kitettség: forint, euró, amerikai dollár

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

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:

100%-ban MAX Composite Index

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

Eszközalap befektetési időtávja: Legalább 1–2 év

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

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK A HAZAI KÖTVÉNY ESZKÖZALAPBA TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉS ESETÉN, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

alacsonyabb kockázat ← → magasabb kockázat

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

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

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

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

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadó-jának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék, illetve megfelelő referenciaérték elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2002–2022 év között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ajánlott tartási idő:	20 év		
Befektetés (teljes befizetés évente) (példa):	400 000 Ft		
Biztosítási díj (kockázati díjrész):	0 Ft		
		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol
			Ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek	Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatást igényel
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	96 324 Ft	2 745 106 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,89%	-7,68%
			-5,25%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	98 013 Ft	3 109 773 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,70%	-5,08%
			-2,45%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	100 100 Ft	3 654 599 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,47%	-1,80%
			1,08%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	100 863 Ft	3 884 297 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,38%	-0,58%
			2,39%
Felhalmozott befektetett összeg	400 000 Ft	4 000 000 Ft	8 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után	110 110 Ft	3 730 199 Ft
			8 931 239 Ft
Közlekedési baleseti halál	További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	100 000 Ft	0 Ft
			0 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (befizetett kockázati díjrész)	0 Ft	0 Ft	0 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Teljes költség	302 081 Ft	945 730 Ft	2 123 566 Ft
Éves költséghatás*	96,86%	5,93% minden évben	3,05% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 4,13% lesz a költségek előtt és 1,08% a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Belépési költségek	Nem számítunk fel belépési díjat.	0%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	0%
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,90%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,15%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,15%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0%

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, havi díjfizetési gyakoriságot és csoportos beszédési megbízást feltételezve. Döntéseinel mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

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

Stressz forgatókönyv	-2,99%
Kedvezőtlen forgatókönyv	0,18%
Mérsékelt forgatókönyv	4,13%
Kedvező forgatókönyv	5,59%

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

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

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

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

Tallózó abszolút hozam eszközalapra vonatkozó speciális információt tartalmazó dokumentum

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

CÉL

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

TERMÉK – ESZKÖZALAP

Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72) választható Tallózó abszolút hozam eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2022. december 20.

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 vagyongazdálkodási csapat döntése alapján jellemzően 0-25% között alakul. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt. A befektetési célterülete globális, döntően likvid hazai állampapírok és kisebb súllyal nemzetközi részvények alkotják, de árupiaci kitétséget is tartalmazhat. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek.

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

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

Eszközök	Eszközök mecélyzott aránya, befektetési limitek		
	mecélyzott arány	minimum	maximum
Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények, hazai és nemzetközi részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF), árupiaci instrumentumok)	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

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

Eszközalap befektetési időtávja: Legalább 2–3 év

A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött 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

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

alacsonyabb kockázat ← → magasabb kockázat

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

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

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

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

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadó-jának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék, illetve megfelelő referenciaérték elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazott illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2002–2022 év között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ajánlott tartási idő:	20 év			
Befektetés (teljes befizetés évente) (példa):	400 000 Ft			
Biztosítási díj (kockázati díjrész):	0 Ft	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	93 498 Ft	2 256 209 Ft	3 374 642 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,18%	-11,90%	-9,78%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	98 134 Ft	3 138 260 Ft	6 421 027 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,69%	-4,90%	-2,25%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	100 244 Ft	3 696 443 Ft	9 160 664 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,45%	-1,57%	1,33%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	100 754 Ft	3 850 329 Ft	10 039 368 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,39%	-0,76%	2,21%
Felhalmozott befektetett összeg		400 000 Ft	4 000 000 Ft	8 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után	110 268 Ft	3 772 043 Ft	9 160 664 Ft
Közlekedési baleseti halál	További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	100 000 Ft	0 Ft	0 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (befizetett kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft	0 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Teljes költség	302 319 Ft	1 015 100 Ft	2 493 613 Ft
Éves költséghatás*	97,30%	6,43% minden évben	3,52% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 4,85% lesz a költségek előtt és 1,33% a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Belépési költségek	Nem számítunk fel belépési díjat.	0%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	0%
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,92%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,60%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,60%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0%

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, havi díjfizetési gyakoriságot és csoportos beszédési megbízást feltételezve. Döntéseinel mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

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

Stressz forgatókönyv	-7,77%
Kedvezőtlen forgatókönyv	0,85%
Mérsékelt forgatókönyv	4,85%
Kedvező forgatókönyv	5,83%

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 general.hu/mylifepremium oldalon érhetőek el.

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

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

Horizont 5+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

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

CÉL

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

TERMÉK – ESZKÖZALAP

Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72) választható Horizont 5+ vegyes eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2022. december 20.

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.

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

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

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

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

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

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

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

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:

80%-ban MAX Composite Index

15%-ban MSCI World Index

5%-ban MSCI Daily Total Return Net Emerging Markets Index

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

Eszközalap befektetési időtávja: Legalább 2–3 év

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

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK A HORIZONT 5+ VEGYES ESZKÖZALAPBA TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉS ESETÉN, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

alacsonyabb kockázat ← → magasabb kockázat

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

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

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

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

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadó-jának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék, illetve megfelelő referenciaérték elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2002–2022 év között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ajánlott tartási idő:	20 év		
Befektetés (teljes befizetés évente) (példa):	400 000 Ft		
Biztosítási díj (kockázati díjrész):	0 Ft	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	96 271 Ft	4 846 297 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,89%	-5,34%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	99 838 Ft	8 530 918 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,50%	0,64%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	100 236 Ft	9 148 144 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,45%	1,32%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	100 581 Ft	9 729 260 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,41%	1,91%
Felhalmozott befektetett összeg		400 000 Ft	8 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után	110 259 Ft	9 148 144 Ft
Közlekedési baleseti halál	További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	100 000 Ft	0 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (befizetett kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Teljes költség	302 182 Ft	976 382 Ft	2 293 953 Ft
Éves költséghatás*	97,05%	6,17% minden évben	3,26% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 4,58% lesz a költségek előtt és 1,32% a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Belépési költségek	Nem számítunk fel belépési díjat.	0%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	0%
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,92%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,34%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,34%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0%

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, havi díjfizetési gyakoriságot és csoportos beszédési megbízást feltételezve. Döntéseinél mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

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

Stresszforogatókönyv	-2,90%
Kedvezőtlen forgatókönyv	3,82%
Mérsékelt forgatókönyv	4,58%
Kedvező forgatókönyv	5,24%

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 general.hu/mylifepremium oldalon érhetőek el.

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

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

Világjáró kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információt tartalmazó dokumentum

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

CÉL

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

TERMÉK – ESZKÖZALAP

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

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2022. december 20.

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

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

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

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

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

Eszközők	Eszközők 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 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:

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

Eszközalap befektetési időtávja: Legalább 3–4 év

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

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK A VILÁGJÁRÓ KÖTVÉNY ESZKÖZALAPBA TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉS ESETÉN, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

alacsonyabb kockázat ← → magasabb kockázat

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

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

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

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

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadó-jának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék, illetve megfelelő referenciaérték elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazott illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2002–2022 év között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ajánlott tartási idő:	20 év			
Befektetés (teljes befizetés évente) (példa):	400 000 Ft			
Biztosítási díj (kockázati díjrész):	0 Ft	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek	Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás	
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	96 559 Ft	2 792 177 Ft	5 051 621 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,86%	-7,32%	-4,87%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	97 747 Ft	3 048 268 Ft	6 041 802 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,73%	-5,50%	-2,90%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	99 342 Ft	3 443 456 Ft	7 834 127 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,55%	-3,00%	-0,21%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	99 787 Ft	3 565 463 Ft	8 455 841 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,50%	-2,30%	0,55%
Felhalmozott befektetett összeg	400 000 Ft	4 000 000 Ft	8 000 000 Ft	
Haláleseti forgatókönyv	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után	109 277 Ft	3 519 056 Ft	7 834 127 Ft
Közlekedési baleseti halál	További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	100 000 Ft	0 Ft	0 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (befizetett kockázati díjrész)	0 Ft	0 Ft	0 Ft	

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Teljes költség	302 368 Ft	1 010 150 Ft	2 367 664 Ft
Éves költséghatás*	97,40%	6,23% minden évben	3,44% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 3,23% lesz a költségek előtt és -0,21% a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Belépési költségek	Nem számítunk fel belépési díjat.	0%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	0%
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,75%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,69%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,69%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0%

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, havi díjfizetési gyakoriságot és csoportos beszédési megbízást feltételezve. Döntéseinel mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

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

Stressz forgatókönyv	-2,01%
Kedvezőtlen forgatókönyv	0,22%
Mérsékelt forgatókönyv	3,23%
Kedvező forgatókönyv	4,08%

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 general.hu/mylifepremium oldalon érhetőek el.

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

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

Horizont 10+ vegyes eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

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

CÉL

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

TERMÉK – ESZKÖZALPA

Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72) választható Horizont 10+ vegyes eszközalpa

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2022. december 20.

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

MILYEN ESZKÖZALPRÓL VAN SZÓ?

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

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

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

Az eszközalpa 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 limitiek		
	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 kitettség: globális

Szektoriális kitettség: nem értelmezhető

Devizális kitettség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

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

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

Az eszközalpa teljesítményét az eszközalpa 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 eszközalpa 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 eszközalpa árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződője) viseli.**

Eszközalpa befektetési időtávja: Legalább 3-5 év

A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Horizont 10+ vegyes eszközalpban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalpba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalpba teljesíti.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK A HORIZONT 10+ VEGYES ESZKÖZALAPBA TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉS ESETÉN, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

alacsonyabb kockázat ← → magasabb kockázat

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

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

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

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

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadó-jának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék, illetve megfelelő referenciaérték elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2002–2022 év között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ajánlott tartási idő:	20 év		
Befektetés (teljes befizetés évente) (példa):	400 000 Ft		
Biztosítási díj (kockázati díjrész):	0 Ft	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	95 690 Ft	4 467 381 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,96%	-6,29%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	97 890 Ft	6 177 763 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,72%	-2,66%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	99 795 Ft	8 467 438 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,50%	0,56%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	100 339 Ft	9 317 006 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,44%	1,49%
Felhalmozott befektetett összeg		400 000 Ft	8 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után	109 775 Ft	8 467 438 Ft
Közlekedési baleseti halál	További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	100 000 Ft	0 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (befizetett kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Teljes költség	302 250 Ft	987 179 Ft	2 301 988 Ft
Éves költséghatás*	97,17%	6,16% minden évben	3,31% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 3,87% lesz a költségek előtt és 0,56% a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Belépési költségek	Nem számítunk fel belépési díjat.	0%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	0%
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,84%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,47%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,47%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0%

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, havi díjfizetési gyakoriságot és csoportos beszédési megbízást feltételezve. Döntéseinel mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

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

Stressz forgatókönyv	-3,85%
Kedvezőtlen forgatókönyv	0,26%
Mérsékelt forgatókönyv	3,87%
Kedvező forgatókönyv	4,91%

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 eszközzel 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 general.hu/mylifepremium oldalon érhetőek el.

Az Eszközalap-leírás az eszközzel 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 general.hu/mylifepremium oldalon kerül sor.

Horizont 15+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72)

CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött 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 a termékhez választható eszközalap jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében.

TERMÉK – ESZKÖZALAP

Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72) választható Horizont 15+ vegyes eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2022. december 20.

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

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

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

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

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

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

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

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

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

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:

40%-ban MAX Composite Index

40%-ban MSCI World Index

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

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

Eszközalap befektetési időtávja: Legalább 5–7 év

A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött 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

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

alacsonyabb kockázat ← → magasabb kockázat

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

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

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

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

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadó-jának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék, illetve megfelelő referenciaérték elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2002–2022 év között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ajánlott tartási idő:	20 év		
Befektetés (teljes befizetés évente) (példa):	400 000 Ft		
Biztosítási díj (kockázati díjrész):	0 Ft	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	94 716 Ft	3 923 542 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,06%	-7,86%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	97 827 Ft	6 117 717 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,72%	-2,76%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	99 590 Ft	8 172 896 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,52%	0,21%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	100 197 Ft	9 084 631 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,46%	1,25%
Felhalmozott befektetett összeg		400 000 Ft	8 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után	109 549 Ft	8 172 896 Ft
Közlekedési baleseti halál	További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	100 000 Ft	0 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (befizetett kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Teljes költség	302 326 Ft	1 003 656 Ft	2 362 093 Ft
Éves költséghatás*	97,32%	6,23% minden évben	3,41% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 3,62% lesz a költségek előtt és 0,21% a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Belépési költségek	Nem számítunk fel belépési díjat.	0%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	0%
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,80%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,61%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,61%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0%

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, havi díjfizetési gyakoriságot és csoportos beszédési megbízást feltételezve. Döntéseinel mindíg gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

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

Stresszforogatókönyv	-5,52%
Kedvezőtlen forgatókönyv	0,29%
Mérsékelt forgatókönyv	3,62%
Kedvező forgatókönyv	4,78%

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

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

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

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

Hazai részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

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

CÉL

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

TERMÉK – ESZKÖZALAP

Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72) választható Hazai részvény eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2022. december 20.

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

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

Célkitűzés és befektetési politika: Az eszközalap célja, hogy megfelelő kockázatvállalás mellett részesedést nyújtson a Magyarországon működő vállalatok értéknövekedéséből. Az eszközalap az emelkedő pozitív irányú, hosszú távú részvénypiaci tendenciák kihasználására jött létre.

Az eszközalap pénzeszközeit legalább 70%-ban a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett, hosszabb távon kedvező növekedési kilátásokkal rendelkező részvényekbe fekteti. A meghatározó részvényindex, a BUX komponensei mellett – nem meghatározó súllyal – a portfólió részét képezhetik jellemzően kisebb kapitalizációjú, az indexben még nem reprezentált vállalatok részvényei is. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt, bankbetétet, a Magyar Állam által forintban kibocsátott értékpapírt. Az eszközalap aktív befektetési stratégiát folytat, melynek következtében a portfólió részvényösszetétele időbeli korlátozás nélkül eltérhet a referenciaindex összetételétől.

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

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK A HAZAI RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPBA TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉS ESETÉN, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

alacsonyabb kockázat ← → magasabb kockázat

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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 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

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadó-jának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék, illetve megfelelő referenciaérték elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2002–2022 év között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ajánlott tartási idő:	20 év			
Befektetés (teljes befizetés évente) (példa):	400 000 Ft			
Biztosítási díj (kockázati díjrész):	0 Ft	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek	Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás	
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	87 138 Ft	1 540 671 Ft	1 841 923 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,79%	-20,69%	-19,12%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	98 300 Ft	3 178 084 Ft	6 594 190 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,67%	-4,64%	-1,97%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	100 569 Ft	3 793 561 Ft	9 708 772 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,41%	-1,05%	1,89%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	101 058 Ft	3 945 632 Ft	10 611 555 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,35%	-0,27%	2,73%
Felhalmozott befektetett összeg	400 000 Ft	4 000 000 Ft	8 000 000 Ft	
Haláleseti forgatókönyv	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után	110 626 Ft	3 869 161 Ft	9 708 772 Ft
Közlekedési baleseti halál	További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	100 000 Ft	0 Ft	0 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (befizetett kockázati díjrész)	0 Ft	0 Ft	0 Ft	

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Teljes költség	302 336 Ft	1 026 900 Ft	2 595 465 Ft
Éves költséghatás*	97,34%	6,56% minden évben	3,62% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 5,51% lesz a költségek előtt és 1,89% a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Belépési költségek	Nem számítunk fel belépési díjat.	0%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	0%
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,99%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,63%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,63%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0%

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, havi díjfizetési gyakoriságot és csoportos beszédési megbízást feltételezve. Döntéseinel mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

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

Stresszforogatókönyv	-19,17%
Kedvezőtlen forgatókönyv	1,20%
Mérsékelt forgatókönyv	5,51%
Kedvező forgatókönyv	6,44%

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

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

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

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

Fejlett világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72)

CÉL

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

TERMÉK – ESZKÖZALAP

Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72) választható Fejlett világ részvény eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2022. december 20.

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 befektetési között tehát magasabb arányban szerepelnek a re-álgazdaság 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.

Eszközök	Eszközök 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-hitelintézetek és vállalati kibocsátású kötvények	20%	0%	30%

Földrajzi kitétség: Észak-Amerika, Európa, Kelet-Ázsia (Japán), Ausztrália

Szektoriális kitétség: nem értelmezhető

Devizális kitétség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

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

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

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:

80%-ban MSCI World Index

20%-ban RMAX Index

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

Eszközalap befektetési időtávja: Legalább 5–7 év

A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló Generali MyLife Prémium biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Fejlett világ részvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK A FEJLETT VILÁG RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPBA TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉS ESETÉN, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

alacsonyabb kockázat ← → magasabb kockázat

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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 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

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadó-jának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék, illetve megfelelő referenciaérték elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazott illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2002–2022 év között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ajánlott tartási idő:	20 év		
Befektetés (teljes befizetés évente) (példa):	400 000 Ft		
Biztosítási díj (kockázati díjrész):	0 Ft	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	92 911 Ft	2 170 434 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,24%	-12,75%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	97 570 Ft	3 008 062 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,75%	-5,77%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	99 036 Ft	3 362 451 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,59%	-3,49%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	100 022 Ft	3 631 989 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,48%	-1,93%
Felhalmozott befektetett összeg		400 000 Ft	4 000 000 Ft
			8 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után	108 939 Ft	3 438 051 Ft
Közlekedési baleseti halál	További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	100 000 Ft	0 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (befizetett kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Teljes költség	302 603 Ft	1 065 566 Ft	2 600 217 Ft
Éves költséghatás*	97,83%	6,57% minden évben	3,82% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 3,09% lesz a költségek előtt és -0,73% a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Belépési költségek	Nem számítunk fel belépési díjat.	0%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	0%
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,69%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 1,13%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	1,13%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0%

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, havi díjfizetési gyakoriságot és csoportos beszédési megbízást feltételezve. Döntéseinel mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

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

Stressz forgatókönyv	-8,31%
Kedvezőtlen forgatókönyv	0,32%
Mérsékelt forgatókönyv	3,09%
Kedvező forgatókönyv	4,96%

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 general.hu/mylifepremium oldalon érhetőek el.

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

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

Világmarkák részvény eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

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

CÉL

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

TERMÉK – ESZKÖZALAP

Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72) választható Világmarkák részvény eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2022. december 20.

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

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

Célkitűzés és befektetési politika: Az eszközalap az emelkedő, pozitív irányú részvénypiaci tendenciák kihasználására jött létre.

Az eszközalap eszközeit legalább 70%-ban olyan vállalatok részvényeibe fekteti, amelyek fogyasztási cikkek gyártásával és forgalmazásával foglalkoznak világszerte. Az innovatív megoldásokkal és minőségi termékekkel rendelkező vállalatok a világgazdaság növekedéséből és a globális fogyasztás bővüléséből folyamatosan képesek profitálni. A befektetési stratégia kialakításánál az eszközalap nagy hangsúlyt fektet a megfelelő befektetési célpontok kiválasztására: a portfólióban olyan társaságok szerepelnek, amelyek komoly árazási erővel, erős márkaképpel, megbízható vezetéssel és értékes szellemi tulajdonnal rendelkeznek. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt, bankbetétet, a Magyar Állam által forintban kibocsátott értékpapírt. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalap a devizakockázatok csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalap a devizakockázatok csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet.

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

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

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

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:

40%-ban MSCI Daily TR World Consumer Staples Index

40%-ban MSCI Daily TR World Net Consumer Discretionary Index

20%-ban RMAX Index

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

Eszközalap befektetési időtávja: Legalább 3–5 év

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

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK A VILÁGMÁRKÁK RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPBA TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉS ESETÉN, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

alacsonyabb kockázat ← → magasabb kockázat

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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 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

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadó-jának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék, illetve megfelelő referenciaérték elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2002–2022 év között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ajánlott tartási idő:	20 év		
Befektetés (teljes befizetés évente) (példa):	400 000 Ft		
Biztosítási díj (kockázati díjrész):	0 Ft	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	93 404 Ft	3 337 042 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,19%	-9,93%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	97 591 Ft	5 896 900 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,75%	-3,16%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	99 234 Ft	7 692 068 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,57%	-0,39%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	100 458 Ft	9 517 690 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,42%	1,70%
Felhalmozott befektetett összeg		400 000 Ft	8 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után	109 158 Ft	7 692 068 Ft
Közlekedési baleseti halál	További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	100 000 Ft	0 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (befizetett kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Teljes költség	302 603 Ft	1 070 237 Ft	2 646 158 Ft
Éves költséghatás*	97,83%	6,64% minden évben	3,86% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 3,46% lesz a költségek előtt és -0,39% a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Belépési költségek	Nem számítunk fel belépési díjat.	0%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	0%
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,73%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 1,13%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	1,13%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0%

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, havi díjfizetési gyakoriságot és csoportos beszédési megbízást feltételezve. Döntéseinel mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

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

Stressz forgatókönyv	-7,41%
Kedvezőtlen forgatókönyv	0,36%
Mérsékelt forgatókönyv	3,46%
Kedvező forgatókönyv	5,79%

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 general.hu/mylifepremium oldalon érhetőek el.

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

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

Fejlődő világ részvény eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

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

CÉL

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

TERMÉK – ESZKÖZALAP

Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72) választható Fejlődő világ részvény eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2022. december 20.

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 céljai között tehát magasabb arányban szerepelnek a realgazdaság teljesítményét jobban követő, és hosszú távon jellemzően magasabb hozamot biztosító eszközök. Az eszközalap befektetési céljai között szerepelnek többek között Afrika, Ázsia, Kelet-Közép-Európa és Latin-Amerika fejlődő részvénypiacai. 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 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 részvényösszetétele időbeli korlátozás nélkül eltérhet a referenciaindex összetételétől.

Eszközök	Eszközök 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 kitettség: Afrika, Ázsia, Közép-Kelet-Európa, Latin-Amerika, Távol-Kelet (kivéve Japán)

Szektoriális kitettség: nem értelmezhető

Devizális kitettség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

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

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

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:

80%-ban MSCI Daily Total Return Net Emerging Markets Index

20%-ban RMAX Index

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

Eszközalap befektetési időtávja: Legalább 5-7 év

A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött 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

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

alacsonyabb kockázat ← → magasabb kockázat

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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 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

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadó-jának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék, illetve megfelelő referenciaérték elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazott illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2002–2022 év között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ajánlott tartási idő:	20 év		
Befektetés (teljes befizetés évente) (példa):	400 000 Ft		
Biztosítási díj (kockázati díjrész):	0 Ft	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	92 217 Ft	2 075 277 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,31%	-13,75%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	95 912 Ft	2 665 073 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,93%	-8,31%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	99 700 Ft	3 541 027 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,51%	-2,44%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	100 485 Ft	3 768 179 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,42%	-1,19%
Felhalmozott befektetett összeg		400 000 Ft	4 000 000 Ft
			8 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után	109 670 Ft	3 616 627 Ft
Közlekedési baleseti halál	További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	100 000 Ft	0 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (befizetett kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Teljes költség	302 615 Ft	1 084 781 Ft	2 776 333 Ft
Éves költséghatás*	97,86%	6,81% minden évben	3,97% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 4,37% lesz a költségek előtt és 0,40% a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Belépési költségek	Nem számítunk fel belépési díjat.	0%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	0%
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,82%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 1,15%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	1,15%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0%

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, havi díjfizetési gyakoriságot és csoportos beszédési megbízást feltételezve. Döntéseinél mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

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

Stresszforogatókönyv	-9,56%
Kedvezőtlen forgatókönyv	-2,76%
Mérsékelt forgatókönyv	4,37%
Kedvező forgatókönyv	5,87%

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 general.hu/mylifepremium oldalon érhetőek el.

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

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

Innováció részvény eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

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

CÉL

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

TERMÉK – ESZKÖZALAP

Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72) választható Innováció részvény eszközalp

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2022. december 20.

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

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

Célkitűzés és befektetési politika: Az eszközalp célja, hogy megfelelő kockázatvállalás mellett részesedést nyújtson a technológiai fejlődésben érdekelt vállalatok értéknövekedéséből. Az eszközalp 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 nélkülözhetetlen 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 benzín 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 eszközalp az emelkedő, pozitív irányú részvényi tendenciák kihasználására jött létre. 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 kitettség: globális
 Szektorális kitettség: technológiai szektor
 Devizális kitettség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

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

Az eszközalp teljesítményét az eszközalp referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:

80%-ban MSCI World Information Technology Index

20%-ban RMAX Index

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalp mindenképp 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 5-7 év

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

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK AZ INNOVÁCIÓ RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPBA TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉS ESETÉN, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

alacsonyabb kockázat ← → magasabb kockázat

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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 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

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadó-jának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék, illetve megfelelő referenciaérték elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazott illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2002–2022 év között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ajánlott tartási idő:	20 év		
Befektetés (teljes befizetés évente) (példa):	400 000 Ft		
Biztosítási díj (kockázati díjrész):	0 Ft	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	87 335 Ft	1 557 048 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,78%	-18,85%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	97 546 Ft	3 002 727 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,75%	-3,23%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	99 402 Ft	3 459 411 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,55%	-0,11%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	100 721 Ft	3 840 165 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,39%	2,15%
Felhalmozott befektetett összeg		400 000 Ft	4 000 000 Ft
			8 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után	109 342 Ft	3 535 011 Ft
Közlekedési baleseti halál	További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	100 000 Ft	0 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (befizetett kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Teljes költség	302 598 Ft	1 072 789 Ft	2 679 040 Ft
Éves költséghatás*	97,82%	6,68% minden évben	3,88% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 3,77% lesz a költségek előtt és -0,11% a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Belépési költségek	Nem számítunk fel belépési díjat.	0%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	0%
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	2,76%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 1,12%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	1,12%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0%

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, havi díjfizetési gyakoriságot és csoportos beszédési megbízást feltételezve. Döntéseinel mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

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

Stressz forgatókönyv	-18,33%
Kedvezőtlen forgatókönyv	0,27%
Mérsékelt forgatókönyv	3,77%
Kedvező forgatókönyv	6,29%

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 general.hu/mylifepremium 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 general.hu/mylifepremium oldalon kerül sor.

Fenntartható Világ részvény eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

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

CÉL

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

TERMÉK – ESZKÖZALAP

Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U72) választható Fenntartható Világ részvény eszközalp

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2022. december 20.

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL 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 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 eszközalp befektetési között tehát magasabb arányban szerepelnek a fenntarthatósági kritériumokat meghaladó, jellemzően magasabb hozamot biztosító eszközök.

Az eszközalp célja a fenntartható befektetés úgy, hogy megfelelő kockázatvállalás mellett részesedést nyújtson a világ fejlett és feltörekvő országaiban működő vállalatok érték növekedéséből. Az eszközalp befektetési célpontjai között szerepelnek többek között USA, Nyugat-Európa, Ázsia, Kelet-Közép-Európa és Latin-Amerika, Távol-Kelet fejlődő részvénypiacai. Az eszközalp törekszik a magasabb hozam elérése érdekében alkalmazott befektetésekből származó kockázatokat csökkenteni egy jól diverzifikált portfólió felépítésével. Ennél fogva a befektetési stratégia kialakításánál az eszközalp nagy hangsúlyt fektet az ágazati, a földrajzi és a szektorallokáció kialakítására. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalp a devizakockázatok csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet. Az eszközalp aktív befektetési stratégiát folytat, melynek következtében a portfólió 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 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 befektetési egységekre oszlik, az eszközalp által megtestesített vagyonból a befektető egyéni részesedése befektetési egységekben kerül nyilvántartásra. Az eszközalp teljesítményét a befektetési egységek árfolyamának változása határozza meg.

Az eszközalp teljesítményét az eszközalp referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:

80%-ban MSCI ACWI Sustainable Impact Index USD Net Total Return

20%-ban RMAX Index

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

Eszközalp befektetési időtávja: Legalább 5-7 év

A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló Generali MyLife Prémium rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Fenntartható Világ részvény eszközalpban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalpba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalpba teljesíti.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK A FENNTARTHATÓ VILÁG RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPBA TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉS ESETÉN, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

alacsonyabb kockázat ← → magasabb kockázat

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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 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

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadó-jának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék, illetve megfelelő referenciaérték elmúlt 20 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2002–2022 év között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ajánlott tartási idő:	20 év		
Befektetés (teljes befizetés évente) (példa):	400 000 Ft		
Biztosítási díj (kockázati díjrész):	0 Ft	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	90 362 Ft	2 417 792 Ft
	Éves átlagos hozam	-97,49%	-14,55%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	97 520 Ft	5 832 661 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,76%	-3,28%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	101 586 Ft	11 706 979 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,29%	3,64%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	102 388 Ft	13 641 814 Ft
	Éves átlagos hozam	-96,20%	5,04%
Felhalmozott befektetett összeg		400 000 Ft	8 000 000 Ft
Haláleseti forgatókönyv	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után	111 745 Ft	11 706 979 Ft
Közlekedési baleseti halál	További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	100 000 Ft	0 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (befizetett kockázati díjrész)		0 Ft	0 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után visszavásárol	Ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Teljes költség	302 587 Ft	1 126 202 Ft	3 295 421 Ft
Éves költséghatás*	97,80%	7,35% minden évben	4,28% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 7,92% lesz a költségek előtt és 3,64% a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 20 év után szolgáltatást igényel
Belépési költségek	Nem számítunk fel belépési díjat.	0%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	0%
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	3,18%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 1,10%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	1,10%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0%

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, havi díjfizetési gyakoriságot és csoportos beszédési megbízást feltételezve. Döntésénél mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

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

Stressz forgatókönyv	-12,96%
Kedvezőtlen forgatókönyv	0,20%
Mérsékelt forgatókönyv	7,92%
Kedvező forgatókönyv	9,47%

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/mylifepremium 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/mylifepremium oldalon kerül sor.