



GENERALI

Europe Treasury

rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás
különös feltételei (G62WL/2014)

Hatályos: 2014. március 15.

Módosítva: 2015. szeptember 26.

Tartalomjegyzék

Europe Treasury rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás különös feltételei (G2WL/2014)	3
I. Kiemelt jellemzők	3
II. Biztosítási esemény	3
III. A biztosító szolgáltatásai	3
IV. A biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegek és a rendszeres biztosítási díj érték követése, növelése és csökkentése, valamint a kiegészítő biztosítások körének módosítása	3
V. A szerződő számlája, díj jóváírás	3
VI. A szerződéssel kapcsolatos költségek, terhelések	3
VII. Tranzakciók	4
VIII. A rendszeres díjfizetés szüneteltetése, átvezetés, díjmentesítés, kötvénykölcsön	4
IX. A díjfizetés elmulasztása esetén alkalmazott eljárások, a biztosítási szerződés megszűnésének esetei, visszavásárlás	4
I. számú melléklet – Kondíciós lista	6
II. számú melléklet – Visszavásárlási táblázat a kezdeti befektetési egységekre	7
III. számú melléklet – Tájékoztató a teljes költség-mutatóról	8
IV. számú melléklet – A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei	9
V. számú melléklet – 1000 EUR életbiztosítási összeg éves kockázati díjának alapdíjtétele	13

Europe Treasury

rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás különös feltételei (G62WL/2014)

A jelen életbiztosítási szerződési feltételek (a továbbiakban: alapbiztosítás különös feltételei) szerint megkötött biztosítási szerződésekre az alapbiztosítás különös feltételeiben nem szabályozott kérdésekben a Generali Biztosító Zrt. Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások általános szerződési feltételei (a továbbiakban: általános feltételek) az irányadóak. Az alapbiztosítás különös feltételeiben és az általános feltételekben (a továbbiakban együtt: feltételek) nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv rendelkezéseit, valamint az egyéb hatályos magyar jogszabályokat kell megfelelően alkalmazni.

I. KIEMELT JELLEMZŐK

- I.1. A Europe Treasury egyrendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás.**
- I.2. A szerződő a biztosítási díjat – mind a rendszeres díjat, mind pedig az eseti díjat – forintban fizeti. A befizetett díjakat a biztosító az alapbiztosítás jelen különös feltételeiben részletezett módon euróra váltja át, melyből befektetési egységeket vásárol. A befektetési egységek nyilvántartása, valamint a szerződés fennállása alatt felmerülő költségek és kockázati díjak levonása euróban történik; a biztosítási összegek euróban meghatározottak.**
- I.3. A biztosító a forint – euró konverzió során a Magyar Nemzeti Bank által hivatalosan közzétett euró devizaárfolyamot alkalmazza (a továbbiakban: euró középárfolyam).**
- I.4. A szolgáltatások összegének meghatározásakor és a tranzakciók végrehajtásakor, illetve a költségek elszámolása során a biztosító a befektetési egységek vételi árát alkalmazza.**
- I.5. A szolgáltatási összegek kifizetése forintban történik.**

II. BIZTOSÍTÁSI ESEMÉNY

A jelen alapbiztosítás különös feltételei alapján létrejött biztosítási szerződés (a továbbiakban: biztosítási szerződés) szerint biztosítási eseménynek minősül:

- a biztosított halála a biztosítási szerződés fennállása alatt.

III. A BIZTOSÍTÓ SZOLGÁLTATÁSAI

III.1. Haláleseti szolgáltatás

A biztosító a jelen alapbiztosítás különös feltételei szerint létrejött biztosítási szerződésben a szerződő díjfizetése ellenében vállalja, hogy a biztosítottnak a biztosítási szerződés fennállása alatt bekövetkező halála esetén a haláleseti kedvezményezett részére haláleseti szolgáltatást nyújt.

Haláleseti szolgáltatásként a biztosító a haláleseti kedvezményezett részére kifizeti

- a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét, továbbá
- a halál időpontjában hatályos kötvényen rögzített életbiztosítási összeget.

A fizetendő haláleseti szolgáltatás összegének meghatározásához a biztosító

- a befektetési egységeknek a szolgáltatási igény biztosítóhoz való beérkezése napját követő értékelési napra érvényes vételi árát, valamint
- a szolgáltatási igénynek a biztosítóhoz való beérkezése napjára érvényes euró középárfolyamot alkalmazza.

III.2. Befektetési szolgáltatás

A szerződő által választható eszközalapok leírását a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek IV. számú melléklete „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” (továbbiakban: Eszközalap-leírás) tartalmazza.

A biztosító a befektetési egységek vételi és eladási árát euróban tartja nyilván.

IV. A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSBE SZEREPLŐ BIZTOSÍTÁSI ÖSSZEGEK ÉS A RENDSZERES BIZTOSÍTÁSI DÍJ ÉRTÉKKÖVETÉSE, NÖVELÉSE ÉS CSÖKKENTÉSE, VALAMINT A KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁSOK KÖRÉNEK MÓDOSÍTÁSA

A szerződőnek az általános feltételek IV.3. pontjában leírtak szerint lehetősége van a biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegek és a rendszeres biztosítási díj értékkövetésére, a rendszeres biztosítási díj, valamint a biztosítási összegek növelésére, továbbá új kiegészítő biztosítások választására.

A biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegek csökkentésére és a kiegészítő biztosítások megszüntetésére három, díjjal rendezett biztosítási év eltelte után van lehetőség (általános feltételek IV.3.2.2. pont).

A rendszeres biztosítási díj csökkentésére három, díjjal rendezett biztosítási év eltelte után van lehetőség (általános feltételek IV.3.1.2. pont).

V. A SZERZŐDŐ SZÁMLÁJA, DÍJJÓVÁÍRÁS

V.1. A szerződő számlája

A biztosító biztosítási szerződésenként elkülönített nyilvántartást vezet az adott szerződéshez kapcsolódó befektetési egységekről (a továbbiakban: a szerződő számlája).

V.2. A befizetett biztosítási díjak befektetési egységekre váltása – díjjóváírás

A biztosító a forintban befizetett biztosítási díjat az általános feltételek III.5.2. pontjában meghatározottak szerint írja jóvá a szerződő számláján.

A forintban befizetett biztosítási díjat a biztosító számlájára való beérkezésének napjára érvényes euró középárfolyamon számítja át euróra.

V.3. A biztosítási díj eszközalapok közti felosztása

A biztosítási díj eszközalapok közti felosztására vonatkozóan az általános feltételek III.5.3. pontjában írtak irányadóak.

V.4. A biztosítási díj kezdeti és felhalmozási befektetési egységekben való elhelyezése

A biztosító rendszeres díjat a szerződéskötéskor meghatározott rendszeres éves díj háromszorosáig, de maximum a hatályos Kondíciós listában meghatározott mértékig kezdeti befektetési egységekben, az ezen felül megfizetett rendszeres díjat és az eseti díjat felhalmozási befektetési egységekben helyezi el.

VI. A SZERZŐDÉSSEL KAPCSOLATOS KÖLTSÉGEK, TERHELÉSEK

VI.1. Az eszközalapok árfolyamában érvényesített költségek

A biztosító az alábbi költségeket az általános feltételekben leírtaknak megfelelően az eszközalapok árfolyamában érvényesíti.

- **Alapkezelési díj:** mértékét a hatályos Kondíciós lista (jelen alapbiztosítás különös feltételeinek I. számú melléklete) tartalmazza.
- **Eladási és vételi ár közti különbség:** a rendszeres és eseti díjak befektetési egységekre váltása, valamint az átvezetés esetén alkalmazandó eladási és vételi ár közti különbséget a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

VI.2. A szerződő számlájáról érvényesített terhelések

VI.2.1. Rendszeres terhelések

VI.2.1.1. Kockázati díjak

A biztosító a kockázati díjakat az általános feltételek IV. 2. pontja alapján euróban határozza meg és az általános feltételek V.1.1. pontja szerint vonja le a szerződő számlájáról.

VI.2.1.2. Kezelési költség

A biztosító folyamatos költségeinek fedezetül szolgáló havi kezelési költséget a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékéből az általános feltételek V.1.2. pontja alapján euróban vonja le.

VI.2.1.3. Kezdeti költség

A biztosító a biztosítási szerződéssel kapcsolatos kezdeti költségek fedezetére a hatályos Kondíciós listában meghatározott ideig és mértékben, minden biztosítási év végén csökkenti a szerződő számláján nyilvántartott kezdeti befektetési egységeket.

VI.2.2. A terhelések elszámolásának módja

A rendszeres terhelések és az el nem számolt terhelések elszámolása az általános feltételek V.2. pontja szerint történik. **A biztosító az általános feltételek V.2.1. pontja szerinti el nem számolt terheléseket az első három biztosítási év eltelte után, a 4., 5. és 6. biztosítási évben vonja le a szerződő számláján nyilvántartott felhalmozási befektetési egységekből.**

Amennyiben a szerződőnek nem áll rendelkezésére megfelelő számú felhalmozási befektetési egység a jelen alapbiztosítás különös feltételei VI.2 pontjában leírt költségekre, **a biztosítónak lehetősége van azokat a kezdeti befektetési egységekből visszavásárlási értéken levonni.**

VI.2.3. A szerződő igényeivel kapcsolatban felmerülő költségek

A következő költségek mindegyikének mértékét a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

- Számlakivonat költsége
- Átváltás költsége
- Átirányítás költsége
- Részleges visszavásárlás költsége
- Rendszeres pénzkivonás költsége

VI.2.4. Egyéb költségek

A biztosító általi kifizetések költségét a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

Ezt a költséget a biztosító a kifizetésekor érvényesíti úgy, hogy a kifizetendő összeget csökkenti a költség mértékével.

Ezen költség mértékét a biztosító naptári évente legfeljebb egy alkalommal változtathatja meg. Az egyszeri költségváltoztatás mértéke nem lehet több 2 százalékpontonál.

VII. TRANZAKCIÓK

VII.1. Átváltás

A szerződő az általános feltételek VI.1. pontja alapján kérheti a számláján nyilvántartott befektetési egységek átváltását a hatályos Eszközalap-leírásban szereplő eszközalapok között.

VII.2. Átirányítás

A szerződő az általános feltételek VI.2. pontja alapján kérheti a rendszeres biztosítási díjak átirányítását a hatályos Eszközalap-leírásban szereplő eszközalapokba.

VII.3. Részleges visszavásárlás

A szerződőnek az általános feltételek VI.3. pontja alapján lehetősége van részleges visszavásárlásra.

A biztosító a részleges visszavásárlási igény teljesítéséhez az igény biztosítóhoz való beérkezése napjára érvényes euró közpénzfolyamot alkalmazza.

VII.4. Rendszeres pénzkivonás

A szerződőnek az általános feltételek VI.4. pontja alapján lehetősége van rendszeres pénzkivonásra.

VIII. A RENDSZERES DÍJFIZETÉS SZÜNETELTETÉSE, ÁTVEZETÉS, DÍJMENTESÍTÉS, KÖTVÉNYKÖLCSÖN

VIII.1. A rendszeres díjfizetés szüneteltetése

A szerződő az általános feltételek VII.1. pontja alapján **három, díjjal rendezett biztosítási év** eltelte után kérheti a rendszeres díjfizetés szüneteltetését.

A rendszeres díjfizetés szüneteltetése a biztosítási szerződés fennállása alatt **legfeljebb kétszer, alkalmanként legfeljebb egyéves időszakra kérhető.** A rendszeres díjfizetés szüneteltetése alatt bármikor kérhető a rendszeres díjfizetés visszaállítása úgy, hogy az elmaradt rendszeres díjakat a kieső időszakokra nem kell megfizetni. A rendszeres díjfizetés ismételt szüneteltetésére csak akkor kerülhet sor, ha az előző szüneteltetési időszak végétől számítva már legalább 6 díjjal rendezett hónap eltelt.

A biztosító a díjfizetés szüneteltetése alatt a szerződő számlájáról továbbra is levonja a biztosítási szerződést terhelő költségeket és kockázati díjakat.

VIII.2. Átvezetés

A szerződő az általános feltételek VII.2. pontja alapján kérheti a biztosítási szerződés rendszeres díjának az eseti díjból vásárolt felhalmozási befektetési egységekből átvezetéssel történő rendezését.

Díjmaradás esetén a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek IX.1. pontjában részletezettek szerint a biztosító a szerződő kérése nélkül is alkalmazhatja az átvezetést.

VIII.3. Díjmentesítés

A szerződő az általános feltételek VII.3. pontja alapján **három, díjjal rendezett biztosítási év eltelte után kérheti** a biztosítási szerződés díjmentesítését.

A biztosító a díjmentesítés alatt a szerződő számlájáról továbbra is levonja a biztosítási szerződést terhelő költségeket és kockázati díjakat.

Amennyiben a rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységek nem nyújtanak fedezetet ezek levonására, akkor a biztosító ezeket a kezdeti befektetési egységekből – azok visszavásárlási értékén – érvényesíti.

VIII.4. Kötvénykölcson

Jelen biztosítási szerződésre kötvénykölcson nem igényelhető.

IX. A DÍJFIZETÉS ELMULASZTÁSA ESETÉN ALKALMAZOTT ELJÁRÁSOK, A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSÉNEK ESETEI, VISSZAVÁSÁRLÁS

IX.1. A díjfizetés elmulasztása esetén alkalmazott eljárások

Ha a szerződő a kitűzött póthatáridőig (általános feltételek IV.4. pont) fizetési kötelezettségét nem teljesíti, a biztosító az alábbiak szerint jár el:

- IX.1.1. Ha a biztosítási szerződés **rendelkezik legalább kéthavi rendszeres díjnak megfelelő eseti díjból származó felhalmozási befektetési egységgel**, akkor a biztosító azt – legfeljebb az elmaradt biztosítási díj mértékéig – a szerződő számláján lévő eseti díjból rendszeres díjba átvezeti az általános feltételek VII.2. pontjában leírtak szerint.
- IX.1.2. Ha a biztosítási szerződés **nem rendelkezik legalább kéthavi rendszeres díjnak megfelelő eseti díjból származó felhalmozási befektetési egységgel**,
- és a biztosítási szerződésnek az első elmulasztott díj esedékességének időpontjában az eseti díjból származó felhalmozási befektetési egységek figyelembevétele nélkül **nincs visszavásárlási érték**, akkor a biztosítási szerződés az esedékesség

napjára visszamenő hatállyal megszűnik, kivéve, ha a biztosító a díjkövetelést késedelem nélkül bírósági úton érvényesíti.

- és a biztosítási szerződésnek az első elmulasztott díj esedékességének időpontjában az eseti díjból származó felhalmozási befektetési egységek figyelembevétele nélkül **van visszavásárlási értéke**, akkor a biztosító a szerződést díjmentesíti.
- a) **Az első három biztosítási évre vonatkozó biztosítási díj megfizetése előtt** a díjmentesítés során a biztosító a kezdeti befektetési egységeket visszavásárlási értéken felhalmozási befektetési egységekre váltja át, valamint az el nem számolt terhelések összegét levonja a felhalmozási befektetési egységekből.
- b) **Az első három biztosítási évre vonatkozó biztosítási díj megfizetését követően** a díjmentesítés során a biztosító a kezdeti befektetési egységeket nem váltja át felhalmozási befektetési egységekre. Amennyiben a díjmentesítést követően a rendszeres díjból származó felhalmozási befektetési egységek nem nyújtanak fedezetet a költségek és díjak

levonására, akkor a biztosító ezeket a kezdeti befektetési egységekből – azok visszavásárlási értékén – érvényesíti.

IX.2. A biztosítási szerződés megszűnésének esetei

A biztosítási szerződés megszűnésének eseteit az általános feltételekben II.6. pontja tartalmazza.

IX.2.1. Visszavásárlás

A szerződő – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – a biztosítási szerződést felmondhatja és kérheti a visszavásárlási érték kifizetését.

Visszavásárláskor a biztosító az általános feltételek VII.4. pontja alapján számítja ki a szerződés visszavásárlási értékét.

A biztosító visszavásárlás esetén az igény biztosítóhoz való beérkezése napjára érvényes euró középárfolyamot alkalmazza.

I. számú melléklet

Kondíciós lista

Hatályos: 2014. november 1-jétől visszavonásig

Ezzel a korábban hatályos I. számú melléklet hatályát veszti.

E lista tartalmazza a Europe Treasury rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás feltételeiben meghatározott, a szerződéskötéskor érvényes és a szerződés fennállása során nem módosítható, illetve évente egyszer módosítható díjakat, költségeket és egyéb feltételeket.

I. Az alábbi költségek a szerződés fennállása alatt nem változnak

Kezdeti költség: a kezdeti befektetési egységek darabszámát a biztosító 15 éven keresztül, minden biztosítási év végén 6%-kal csökkenti.

Kezdeti befektetési egységek vásárlására fordított díj mértéke: a szerződéskötéskor választott éves rendszeres díj háromszorosa.

II. Az alábbi értékeket a biztosító évente egyszer megváltoztathatja

- | | |
|--|------------------------|
| 1. Minimális eseti díj: 2015. január 31-éig
Ezt követően | 30 000 Ft
10 000 Ft |
| 2. Alapkezelési díj: | 1%/év |
| 3. Kezelési költség: | 2 €/hó |
| 4. Számlakivonat költsége: a biztosítási évfordulón kiküldött számlakivonat ingyenes, minden további 1 €. | |
| 5. Átváltási költség: biztosítási évente az első két átváltás ingyenes, minden további átváltás költsége az átváltott összeg 0,3%-a, de legalább 2 € és legfeljebb 14 €. | |
| 6. Részleges visszavásárlás költsége: a visszavásárolt összeg 0,3%-a, de legalább 2 € és legfeljebb 14 €. | |
| 7. Rendszeres pénzkivonás minimális összege: | 15 000 Ft/hó |
| 8. Rendszeres pénzkivonás költsége: a havi folyósított összeg 0,3%-a, de havonta legalább 2 € és legfeljebb 14 €. | |
| 9. Átírányítási költség: az átírányítás ingyenes (Az átírányítási költség első módosításakor, annak tranzakciónkénti mértéke nem lehet magasabb, mint az aktuális kezelési költség összege.) | |
| 10. Eladási és vételi ár közti különbség rendszeres díjra: | 5% |

- | | |
|---|-------|
| 11. Eladási és vételi ár közti különbség eseti díjra: | |
| 25 000 000 Ft-ig | 1% |
| 25 000 001 Ft – 500 000 000 Ft-ig terjedő részre | 0,5% |
| 500 000 001 Ft – 1 000 000 000 Ft-ig terjedő részre | 0,4% |
| 1 000 000 000 Ft feletti részre | 0,25% |

- | | |
|---|----|
| 12. Eladási és vételi ár közti különbség rendszeres díjra átvezetés esetén: | 4% |
|---|----|

13. Bónusz befektetési egységek

Bónusztáblázat

Éves díj (Ft)	Féléves díj (Ft)	Negyed-éves díj (Ft)	Havi díj (Ft)	Bónusz
400 000	200 000	100 000	33 334	1%
500 000	250 000	125 000	41 667	2%
600 000	300 000	150 000	50 000	3%

Amennyiben a szerződő az adott biztosítási évben a bónusztáblázatban megadott díjhatárral megegyező, vagy annál magasabb rendszeres díjat fizet, akkor a biztosító a bónusztáblázatban meghatározott mértékkel megnöveli az adott biztosítási évben jóváírandó biztosítási díj nagyságát.

- | | |
|--|------|
| 14. Kifizetések költsége a kifizetett összeg százalékában: | |
| Átutalás esetén: | 0% |
| Postai készpénzátutalási megbízással történő kifizetés esetén: | 0,5% |

III. Egyéb feltételek

- A biztosítási díj eszközalapok közti felosztási arányainak meghatározásakor az egyes megvásárolandó eszközalapok aránya 5%-nál kisebb nem lehet.
- A szerződő rendkívüli felmondása esetén (általános feltételek II.6.2. pont) a biztosító jogosult a szerződővel való elszámoláskor kötvényesítési költséget érvényesíteni.

A befektetési kockázatot ebben az esetben is a szerződő viseli, és a biztosító a költségérvényesítést követően a biztosítási szerződés aktuális értékét fizeti ki a szerződő részére.

Kötvényesítési költség: 30 €

- A biztosító a Kondíciós lista megváltozásáról – a változást 30 nappal megelőzően – a szerződőt írásban értesíti.

Jelen melléklet a Europe Treasury (G62WL) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás feltételeinek része.

Vételi árfolyamainkról az alábbi információk csatornákon keresztül tájékozódhat:

Telefonos ügyfélszolgálat 06 40 200 250
general.hu

II. számú melléklet

Visszavásárlási táblázat a kezdeti befektetési egységekre

Hatályos: 2009. április 1-jétől visszavonásig

A biztosítás kezdetétől eltelt évek száma	Visszavásárlási százalék
0*	0%
1*	0%
2	40%
3	43%
4	46%
5	49%
6	53%
7	57%
8	61%
9	65%
10	70%
11	75%
12	81%
13	87%
14	93%
15	100%

* Eltelt és díjjal rendezett évek száma.

Jelen melléklet a Europe Treasury (G62WL) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás feltételeinek része.

III. számú melléklet

Tájékoztató a teljes költség-mutatóról

Hatályos: 2015. szeptember 26-ától visszavonásig

Ezzel a korábban hatályos III. számú melléklet hatályát veszti.

Tisztelt leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt nyugdíjbiztosítás olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit linked típusú) biztosítások körébe tartozik, ahol a biztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét.

Annak érdekében, hogy Ön, a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Chartához csatlakozó tagbiztosítói megalkották az ún. **teljes költség-mutatót** (TKM). A csatlakozó biztosítók vállalják, hogy a teljes költség-mutatót egységesen alkalmazzák a befektetéssel kombinált életbiztosítások egy meghatározott körére, továbbá azt is vállalják, hogy a mutató értékéről Önt mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni.

Mi a TKM?

A teljes költség-mutató (TKM) egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egy százalékos érték vagy érték tartomány segítségével fejezi ki **a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, amelyek tartalmazzák – többek között – a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.**

Mire szolgál?

A TKM megmutatja, hogy adott paraméterek mentén **közelítőleg mekkora hozamvesztés érheti Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit linked terméken érte el.**

Miben szolgálja az Ön érdekeit?

A TKM segítségével – a típuspéldán keresztül – Ön **egyszerűbben össze tudja hasonlítani** a magyar életbiztosítási piacon kínált befektetési egységekhez kötött (unit linked) biztosítások költségszintjeit.

Lássunk egy egyszerű típuspéldát!

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosított egy 35 éves személy, aki
 - rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartamú,
 - egyszeri díjas szerződése esetén pedig 5, 10 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést köt.

A TKM kalkuláció azért történik különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

Jelen **Europe Treasury** rendszeres díjas, így a számítás időtartama: 10, 15 és 20 év.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- A fenti életkorú biztosított
 - 2 000 000 Ft-ért egyszeri díjas, vagy
 - 210 000 Ft éves díjjal rendszeres díjas, éves díjfizetésű biztosítást köt,
 - ahol a díjfizetés csoportos beszédési megbízással, vagy átutalással történik.

Jelen módozat **rendszeres díjas**, így a TKM számítása 210 000 Ft-os rendszeres díjjal történik.

A unit-linked biztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A megkötni kívánt biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati biztosítási szolgáltatást is tartalmaz (pl. élet- vagy balesetbiztosítás). A TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.

Jelen **Europe Treasury** rendszeres díjas biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzője: 2 000 euro életbiztosítási összeg.

A TKM számítás figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön befektetés céljából befektetési egységekhez kötött életbiztosítási terméket választott. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerheteket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

Jelen **Europe Treasury** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás **TKM értéke:**

10 évre: 7,71% – 9,91%
15 évre: 4,47% – 6,60%
20 évre: 3,35% – 5,46%

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék az alábbi esetekben meghaladja a TKM szabályzat által javasolt TKM limitértéket: 10 éves futamidőnél az alsó és felső értéket, 15 éves futamidőnél az alsó és felső értéket.

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, **azt feltételezve, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díj az adott tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.** A TKM érték által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról **megközelítő tájékoztatást nyújt. A szerződés egyedi paramétereinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM értéktől.**

A TKM számítására és alkalmazására vonatkozó szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján (mabisz.hu) olvasható.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra vonatkozó ügyfél-tájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (baleset vagy életbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire likvid az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyfél igények kiszolgálására (pld. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM alkalmazásával is hozzájárulunk ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött biztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

Generali Biztosító Zrt.

IV. számú melléklet

A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei

Hatályos: 2012. november 1-jétől visszavonásig

Ezzel a korábban hatályos IV. számú melléklet hatályát veszti.

Általános tájékoztató az eszközalapok választásához

Az eszközalapok választásakor minden esetben tájékozódjon az eszközalap által megtestesített kockázati szintről. Döntéseinel vegye figyelembe, hogy megtakarításai milyen célt szolgálnak és, hogy megtakarításaival milyen kockázatot hajlandó felvállalni. A magasabb kockázat hosszú távon magasabb hozamot jelenthet, azonban rövidebb időszak alatt kiugró nyereséget/veszteséget is okozhat. Az árfolyamok vizsgálatánál mindig gondoljon arra, hogy a múltbeli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

Fontos tudnia, hogy a biztosító az eszközalapok befektetési elveit oly mértékben nem változtathatja meg, hogy az befolyásolja egy adott eszközalap kockázati szintjét. Így az Ön által kiválasztott eszközalapok kockázati szintje az idő előrehaladtával állandó marad.

A befektetési kockázat

Befektetési kockázatnak nevezzük egy befektetés jövőbeli megtérülésének bizonytalanságát.

Amennyiben az eszközalap árfolyama gyakran és mind pozitív, mind negatív irányban erősen eltér átlagától, azaz hektikusan mozog, úgy kockázatosnak minősül. Ha az eszközalap árfolyama ritkán és kevésbé tér el az átlagától, azaz kiegyensúlyozottan mozog, alacsony kockázatot képvisel.

Az eszközalap kockázati szintje az eszközalap teljesítményét is jellemzi. Hosszú távon (legalább 10-15 év) magasabb kockázattal járó állással várhatóan magasabb hozam érhető el, rövid (1-3 év) és középtávon (3-10 év) azonban nagyobb árfolyamkilengésekre, akár magas pozitív, de jelentősebb negatív hozamokra is lehet számítani. Ennek megfelelően a magasabb kockázatu eszközalapok esetében hosszú távon, a kockázati szinthez tartozó, várhatóan magasabb hozam jelezhető előre. A biztosító az eszközalapokat a hozamvárások szerint egy ötfokozatú skálán értékeli, ahol * a legalacsonyabb és ***** a legmagasabb várható hozamot jelenti.

Az eszközalapok kockázati szintjét a benne rejlő befektetések határozzák meg. A befektetési kockázatot a szerződő viseli.

A befektetési kockázatok típusai

Adószabályok változásának kockázata

A befektetési egységekhez kötött életbiztosításokra, illetve a mögöttes befektetési eszközökre vonatkozó adózási szabályok a jövőben változhatnak, így számolni kell az adópolitikai változások lehetőségével.

Árukockázat

Az árukockázat az árutörsdére bevezetett szabványosított termék (ideértve a nemesfémeket is) árában bekövetkező lehetséges változás.

Devizaárfolyam-kockázat

A forint árfolyamának változása hat az eszközalapokban lévő devizában kibocsátott eszközök forintban kifejezett árfolyamértékére. (A forint erősödése esetén az árfolyam csökken, gyengülése esetében pedig nő.) Szélsőséges esetben valamely eszköz forintban kifejezett értéke annak ellenére is csökkenhet, hogy saját devizájában kifejezett értéke emelkedett.

Értékpapír-kibocsátókkal kapcsolatos kockázat

Az eszközalapokban lévő értékpapírok kibocsátói kedvezőtlen esetekben rossz gazdasági helyzetbe kerülhetnek, szélsőséges esetben csőd-, vagy felszámolási eljárás indulhat ellenük. Mindez, valamint egyéb társasági események kedvezőtlenül befolyásolhatják az általuk kibocsátott értékpapírok, így az eszközalap árfolyamát is.

Ingatlanok kockázat

Az ingatlanpiaci tendenciákból adódó leértékelődések kockázata.

Kamatkockázat

A mindenkori kamatszint befolyásolja a már kibocsátott kamatozó értékpapírok értékét. A kamatszint kedvezőtlen változása (emelkedése) a kamatozó eszközök aktuális értékét csökkentheti, ami negatív hatással lehet a kamatozó eszközöket tartalmazó eszközalapok teljesítményére. Minél hosszabb az értékpapír hátralévő futamideje, annál erősebben reagál a piaci változásokra.

Koncentrációs kockázat

Annak a kockázata, hogy az eszközalapok által végrehajtott befektetések jelentős mértékben egy bizonyos eszközkategoriára vagy egy adott piacra koncentrálnak.

Likviditási kockázat

Az eszközalapokban lévő befektetési eszközök kiválasztásánál az eszközök likviditása, a jelentősebb árfolyamveszteség nélkül történő mindenkori értékesítésének biztosítottasága elsődleges szempont.

Kedvezőtlen piaci körülmények esetében azonban előfordulhat, hogy a mögöttes befektetési eszközök értékesítésére csak kedvezőtlen árfolyamon, vagy jelentős időbeli csúszással nyílik lehetőség.

Működési kockázat

A működési kockázat az egyes intézmények működtetésében vagy ellenőrzésében emberi, számítástechnikai vagy ellenőrzési hiba miatt lehetséges veszteség.

Ország-, gazdasági és politikai kockázat

Az egyes kormányok politikája és intézkedései jelentős hatással lehetnek az eszközalapokban lévő befektetések árfolyamának alakulására és az üzleti életre általában, így azon társaságok teljesítményére is, amelyek által kibocsátott értékpapírok időről időre az eszközalapok portfólióiban szerepelhetnek. A kormányzati politika befolyásolhatja az általános tőkepiaci feltételeket és a befektetések hozamait is. Az eszközalapok teljesítményét különösen befolyásolhatja az infláció, az árfolyampolitika, a költségvetési egyensúly, illetve a folyó fizetési mérleg alakulása, valamint a kamatszint.

Az Európán kívüli országokban történő befektetések esetében nem szokványos kockázatként jelentkeznek az európai jogi, közgazdasági környezettől eltérő kockázatok.

Partnerkockázat

Amennyiben az eszközalap nevében kötött ügyletekben közreműködő partnerek kötelezettségeiknek nem tesznek, vagy nem tudnak eleget tenni maradéktalanul, az hátrányosan befolyásolhatja az eszközalap teljesítményét.

Részvénytőkepiaci kockázat

A részvényekbe és részvénytípusú eszközökbe is fektető eszközalap értékét a gazdasági, politikai, piaci és kibocsátóspecifikus változások befolyásolják. Az ilyen változások a kibocsátó konkrét teljesítményétől függetlenül hátrányosan is érinthetik az értékpapírokat. Ennek megfelelően a részvények és a részvénytípusú befektetések árfolyama jelentősen ingadozhat, ami főleg rövid távon mérsékelheti az eszközalap értékét.

A biztosító a fenti kockázati típusokon túl működése során figyelembe veszi a jogi kockázatokat, amely az új piaci innovációk és a szabályozás nem egy ütemben történő fejlődéséből származik. A biztosító csak olyan ügyleteket köt, amelyek jogi megalapozottságához nem férhet kétség.

Az eszközalapokra vonatkozó közös szabályok

Az eszközalapok forintban vannak nyilvántartva, és az eszközalapok eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az alapkezelési díjon felüli eszközalapokat terhelő költségek a következők lehetnek: letétkezelői díj, tranzakciós díj, bankköltség. Ezen költségek aktuális mértékét a biztosító a szerződés TKM értékének meghatározásakor figyelembe veszi.

Minden eszközalap tartalmazhat

- piaci értéken min. 0% max. 30% arányban bankszámlapénzt,
- átmenetileg (legfeljebb 1 hónapig) rövid lejáratú (legfeljebb 1 év futamidejű), a Magyar Állam, vagy a Magyar Nemzeti Bank által Magyarországon, kibocsátott értékpapírt, illetve rövid lejáratú (legfeljebb 1 hónap futamidejű), stabil, biztonságos banknál elhelyezett bankbetétet, ha az egyes eszközalapok befektetési elvei nem rendelkeznek másként,
- az egyes eszközalapok befektetési elveibe illő befektetési politikával rendelkező befektetési alapra kibocsátott befektetési jegyet, és bármely olyan értékpapírt, amely a befektetési politikáján megfelel.

Az eszközalap hozamának növelése, illetve a kockázat csökkentése érdekében fedezeti, arbitrázs ügyletek, értékpapír-kölcsönzés, valamint visszavásárlási megállapodások is kapcsolódhatnak az egyes eszközalapokhoz, illetve befektetési eszközökhöz, ha ez az eszközalap befektetési politikájával nem áll ellentmondásban.

A választható eszközalapok a képviselt befektetési kockázat alapján

1. Alacsony kockázatú eszközalap

EuróKötvény eszközalap

2. Közepes kockázatú eszközalap

EuróProtect80 vegyes eszközalap

3. Magas kockázatú eszközalapok

EuróRészvény eszközalap

EuróRészvény Plusz eszközalap

Új Technológiák részvény eszközalap

Ázsiai ingatlan részvény eszközalap

Amazonas latin-amerikai részvény eszközalap

Olympic részvény eszközalap

1. Alacsony kockázatú eszközalap

EuróKötvény eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap pénzeszközeit OECD országok állampapírjaiba, illetve ezen országok hitelintézeti, önkormányzati, valamint egyéb vállalati kötvényeibe fekteti. A megcélzott országok elsősorban a fejlett országokat foglalják magukban. Az eszközalap közvetlen befektetési eszközök mellett a referenciaindexhez illeszkedő, közvetett befektetési formákat is tartalmazhat.

Az eszközalap összetétele és jellemzői miatt mindenekelőtt az átmeneti biztonságot keresők figyelmébe ajánlott.

Eszközalap indulása: 2007. április 2.

Referenciaindex: 25%-ban Euro MTS 1–3 Year Index, 25%-ban Euro MTS 3–5 Year Index, 25%-ban Euro MTS 5–7 Year Index, 25%-ban Euro MTS 7–10 Year Index

Ajánlott befektetési időtáv: legalább 3–5 év

Hozamelvárás: *

Tőke-/hozamgarancia: nincs

Tőke-/hozamvédelem: nincs

Az EuróKötvény eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	3	Koncentrációs kockázat	1
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	2
Devizaárfolyam-kockázat	1	Működési kockázat	3
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	2	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	3
Ingatlankockázat	1	Partnerkockázat	2
Kamatkockázat	3	Részvénytársasági kockázat	1

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes 4: magas, 5: nagyon magas

2. Közepes kockázatú eszközalap

EuroProtect80 vegyes eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap kizárólag a Generali Investments által kibocsátott AktivMix Dinamik Protect 80 alapba fektet. Az alap pénzeszközeit nagyobb részben fejlett piacokon kibocsátott kötvényekbe, jellemzően államkötvényekbe és vállalati kötvényekbe fekteti.

Pénzeszközeit kisebb részben európai, észak-amerikai, japán részvényekbe fekteti, illetve szintén kis hányadban azokat likvid számlapénz formájában tartja.

Célja a biztonság és a kockázat kombinációjának nyújtása a befektetők számára. A pénzügyi piacok fejlődéséből és széles körű befektetési stratégiából profitálhat, amely különböző pénzügyi eszközöket foglal magába. Az eszközalap abszolút hozam típusú alap, biztonságot nyújtó komponensekkel.

Az eszközalapot mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánljuk, akik befektetéseiket kevésbé kockázatos eszközökben akarják tudni.

Eszközalap indulása: 2009. június 2.

Referenciaindex: Az eszközalaphoz befektetési politikájából adódóan nem rendelhető referenciaindex.

Ajánlott befektetési időtáv: legalább 5–7 év

Hozamelvárás: **

Tőke-/hozamgarancia: nincs

Tőke-/hozamvédelem: nincs

Kibocsátói garancia

Az eszközalap befektetési politikájából adódóan 80%-os árfolyamvédelmet nyújt. Ez az árfolyamszint minden egyes megfigyelési időszakra, az adott év augusztus 1. – július 31. közötti időszakára külön-külön kerül meghatározásra. Ennek alapján az eszközalap az éves periódus alatt elért legmagasabb árfolyamának legalább 80%-át biztosítja az adott periódus végére (július 31.) Az új megfigyelési időszak elején az új egyéves periódusra meghatározott árfolyamszint az előző periódus utolsó napján aktuális napi árfolyam 80%-a.

Az EuroProtect80 vegyes eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	3	Koncentrációs kockázat	2
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	2
Devizaárfolyam-kockázat	2	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	3	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	3
Ingatlankockázat	1	Partnerkockázat	3
Kamatkockázat	4	Részvénytársasági kockázat	2

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes 4: magas, 5: nagyon magas

3. MAGAS KOCKÁZATÚ ESZKÖZALAPOK

EuróRészvény eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap pénzeszközeit elsősorban fejlett piaci tőzsdéken jegyzett részvényekbe fekteti. Ezen részvénytársaságok jellemzően:

- Nyugat Európa (Németország, Nagy-Britannia, Franciaország, Olaszország),
- Amerikai Egyesült Államok,
- Japán.

A befektetési stratégia kialakításánál az eszközalap nagy hangsúlyt fektet a földrajzi, az ágazati, és a szektorallokáció kialakítására.

Az eszközalap befektetése között magasabb arányban szerepelnek a reál-gazdaság teljesítményét jobban követő, és hosszú távon tipikusan magasabb reálhozamot biztosító értékpapírtípusok, elsősorban részvények.

Ugyanakkor az eszközalap törekszik a magasabb hozam elérése érdekében eszközözt befektetésekből származó kockázatokat csökkenteni, befektetéseinek eszközösztályonkénti és értékpapíronkénti megosztásával, egy jól diversifikált portfólió felépítésével.

Az eszközalap elsősorban azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a magasabb kockázatvállalásért cserébe hosszú távon magasabb hozamot kívánnak elérni.

Eszközalap indulása: 2007. április 2.

Referenciaindex: 40%-ban Dj Eurostoxx 50 Index, 40%-ban S&P 100 Index, 20%-ban RMAX Index

Ajánlott befektetési időtáv: legalább 8–10 év

Hozamelvárás: *****

Tőke-/hozamgarancia: nincs

Tőke-/hozamvédelem: nincs

Az EuróRészvény eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	3	Koncentrációs kockázat	3
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	3
Devizaárfolyam-kockázat	5	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	3	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	3
Ingatlankockázat	1	Partnerkockázat	3
Kamatkockázat	3	Részvénytársasági kockázat	5

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes 4: magas, 5: nagyon magas

EuróRészvény Plusz eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap pénzeszközeit elsősorban fejlődő piaci tőzsdéken jegyzett részvényekbe fekteti. Ezen részvényi piacok jellemzően:

- Ázsia (Kína, India)
- Kelet-Európa és Kelet-Közép-Európa (Magyarország, Csehország, Lengyelország, Románia, Bulgária stb.)
- Dél-Amerika (Brazília, Argentína)
- Oroszország.

A befektetési stratégia kialakításánál az eszközalap nagy hangsúlyt fektet a földrajzi, az ágazati, és a szektorallokáció kialakítására.

Az eszközalap befektetési között magasabb arányban szerepelnek a reál-gazdaság teljesítményét jobban követő, és hosszú távon tipikusan magasabb reálhozamot biztosító értékpapírtípusok, elsősorban részvények.

Ugyanakkor az eszközalap törekszik a magasabb hozam elérése érdekében eszközölt befektetésekből származó kockázatokat csökkenteni, befektetéseinek eszközosztályonkénti és értékpapíronkénti megosztásával, egy jól diversifikált portfólió felépítésével.

Az eszközalap elsősorban azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a magasabb kockázatvállalásért cserébe hosszú távon magasabb hozamot kívánnak elérni.

Eszközalap indulása: 2007. április 2.
Referenciaindex: 90%-ban MSCI EM Index, 10%-ban RMAX Index

Ajánlott befektetési időtáv: legalább 8–10 év
Hozamelvárás: *****
Tőke-/hozamgarancia: nincs
Tőke-/hozamvédelem: nincs

Az EuróRészvény Plusz eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	2	Koncentrációs kockázat	2
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	1
Devizaárfolyam-kockázat	1	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	2	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	2
Ingatlanok kockázat	1	Partnerkockázat	2
Kamatkockázat	2	Részvényi kockázat	1

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes 4: magas, 5: nagyon magas

Új Technológiák részvény eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap pénzeszközeit teljes egészében széles értelemben vett technológiai és IT iparágakba sorolt, piaci tőzsdéken jegyzett részvényekbe fekteti világszerte.

A szektor megítélését és a részvények árazását általában nagy növekedési várakozás és az ehhez kapcsolódó magas kockázat jellemzi. A befektetések éppen ezért közép- és hosszú távon biztosíthatják a folyamatos technológiai fejlődés sikereiből fakadó előnyöket. A befektetés szempontjából meghatározó részvényi piacok elsősorban:

- Nyugat- és Észak-Európa (Németország, Franciaország, Finnország, Svédország),
- Amerikai Egyesült Államok.

Az eszközalap elsősorban azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a magasabb kockázatvállalásért cserébe hosszú távon magasabb hozamot kívánnak elérni.

Eszközalap indulása: 2007. szeptember 17.
Referenciaindex: 90%-ban DJ World Technology Index, 10%-ban RMAX Index

Ajánlott befektetési időtáv: legalább 8–10 év
Hozamelvárás: *****
Tőke-/hozamgarancia: nincs
Tőke-/hozamvédelem: nincs

Az Új Technológiák részvény eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	3	Koncentrációs kockázat	3
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	3

Devizaárfolyam-kockázat	5	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	3	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	3
Ingatlanok kockázat	1	Partnerkockázat	3
Kamatkockázat	3	Részvényi kockázat	5

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes 4: magas, 5: nagyon magas

Ázsiai ingatlan részvény eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap pénzeszközeit teljes egészében az ázsiai és csendes-óceáni térség piaci tőzsdéin jegyzett, ingatlan szektorba sorolt részvényeibe fekteti. A társaságok saját tulajdonú ingatlanokat hasznosítanak, vagy projektek kivitelezésén dolgoznak, általában egy adott ingatlan portfóliót menedzselnek. Az iparág megítélése döntően függ az érintett országok gazdasági növekedésének és makrogazdasági kockázatainak alakulásától.

A befektetés szempontjából meghatározó részvényi piacok: (nem csupán ezen országok jelentik a befektetési univerzumot) Japán, Kína, a „kis tigrisek” (Hong Kong, Szingapúr, Dél-Korea, Tajvan), Malajzia, Fülöp-szigetek.

Az eszközalap elsősorban azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a magasabb kockázatvállalásért cserébe hosszú távon magasabb hozamot kívánnak elérni.

Eszközalap indulása: 2007. szeptember 17.
Referenciaindex: 90%-ban FTSE EPRA/ NAREIT Asia, 10%-ban RMAX Index

Ajánlott befektetési időtáv: legalább 8–10 év
Hozamelvárás: *****
Tőke-/hozamgarancia: nincs
Tőke-/hozamvédelem: nincs

Az Ázsiai ingatlan részvény eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	3	Koncentrációs kockázat	3
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	4
Devizaárfolyam-kockázat	5	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	3	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	3
Ingatlanok kockázat	5	Partnerkockázat	3
Kamatkockázat	3	Részvényi kockázat	5

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes 4: magas, 5: nagyon magas

Amazonas latin-amerikai részvény eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap olyan fejlődő piaci cégek részvényeibe kíván befektetni, amelyek a dél- és közép-amerikai térség fejlődéséből profitálhatnak. Latin-Amerika országai a világ leggyorsabban fejlődő régiói közé tartoznak és befektetői megítélésük az elmúlt időszakban jelentősen javult. Elsődleges befektetési célpont Brazília, Mexikó, Argentína, Chile, valamint a térség országainak tőzsdéin jegyzett részvények.

Az eszközalap az országok gazdasági növekedéséből származó, hosszú távú tendenciákból kíván profitálni az érintett vállalatok részvényeinek a legnagyobb forgalmú tőzsdéken történő megvásárlásán keresztül. Az eszközalap adott esetben nem csak a részvényárfolyamok emelkedése, hanem azok csökkenése esetén is képes lehet pozitív hozam elérésére, a részvény indexek csökkenését inverz módon lekövető Exchange Traded Fund-ok (ETF) megvásárlásán keresztül.

Az eszközalap elsősorban azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a magasabb kockázatvállalásért cserébe hosszú távon magasabb hozamot kívánnak elérni.

Eszközalap indulása: 2010. november 1.
Referenciaindex: 80%-ban S&P Latin-Amerika 40 Index, 20%-ban RMAX Index

Ajánlott befektetési időtáv: legalább 8–10 év
Hozamelvárás: *****
Tőke-/hozamgarancia: nincs
Tőke-/hozamvédelem: nincs

Az Amazonas latin-amerikai részvény eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	3	Koncentrációs kockázat	3
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	3
Devizaárfolyam-kockázat	5	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	3	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	3
Ingatlankockázat	1	Partnerkockázat	3
Kamatkockázat	3	Részvénytőzsi kockázat	5

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes 4: magas, 5: nagyon magas

Olympic részvény eszközalap

Befektetési politika:

Az eszközalap pénzeszközeit teljes egészében olyan tőzsdei vállalatok részvényeibe fekteti, melyek elkötelezettek a sport és az olimpiai mozgalom mellett és az ebből fakadó előnyöket profitoldalán is képesek messzemenően kiaknázni. Az érintett szektorok jellemzően: élelmiszeripar, kereskedelem, média, sportruházat és sportszergyártás, infrastruktúra, idegenforgalom, pénzügy és azon cégek, amelyek jelentős sportesemények és világszínvonalú csapatok szponzorai. Ezen felül az alapnak lehetősége van sportklubok, egyesületek részvényeibe is fektetni. Az eszközalap szektorszerű vagy földrajzi korlátozás nélkül fektethet be. A részvények értékelésében szerepet játszhatnak az olimpiai játékok megrendezéséhez kapcsolódó gazdaságélénkítési, növekedési várakozások és az ehhez kapcsolódó kockázatok megítélése.

Az eszközalap szempontjából meghatározó részvénytőzsi piacok többségében a világ meghatározó tőzsdéit jelentik (Amerikai Egyesült Államok, Nyugat- és

Észak-Európa), ugyanakkor a feltörekvő piacok – világgazdaságban játszott növekvő szerepük miatt – szintén fontos célterületet jelenthetnek.

Az eszközalap elsősorban azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a magasabb kockázatvállalásért cserébe hosszú távon magasabb hozamot kívánnak elérni.

Eszközalap indulása:	2010. november 1.
Referenciaindex:	90%-ban MSCI World Index, 10%-ban RMAX Index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 8–10 év
Hozamelvárás:	*****
Tőke-/hozamgarancia:	nincs
Tőke-/hozamvédelem:	nincs

Az Olympic részvény eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	3	Koncentrációs kockázat	3
Árukockázat	1	Likviditási kockázat	3
Devizaárfolyam-kockázat	5	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	3	Ország-, gazdasági és politikai kockázat	3
Ingatlankockázat	1	Partnerkockázat	3
Kamatkockázat	3	Részvénytőzsi kockázat	5

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes 4: magas, 5: nagyon magas

A választható eszközalapok összetételéről és befektetési elveiről szóló hatályos melléklet a Europe Treasury (G62WL) befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeinek része.

V. számú melléklet

1000 EUR életbiztosítási összeg éves kockázati díjának alapdíjtétele

Hatályos: 2012. november 17-étől visszavonásig

Életkor	Díj
20	0,646
21	0,696
22	0,748
23	0,786
24	0,837
25	0,889
26	0,940
27	0,979
28	1,031
29	1,082
30	1,185
31	1,301
32	1,430
33	1,598
34	1,792
35	2,064
36	2,363
37	2,714
38	3,107
39	3,580
40	4,148
41	4,851
42	5,653
43	6,518
44	7,396
45	8,249
46	9,052
47	9,830
48	10,613
49	11,429
50	12,279
51	13,139
52	14,011
53	14,925
54	15,898
55	17,008
56	18,264
57	19,601
58	21,042
59	22,567

Életkor	Díj
60	24,135
61	25,707
62	27,250
63	28,934
64	30,842
65	33,159
66	35,840
67	38,802
68	42,088
69	45,688
70	49,616
71	53,800
72	58,180
73	62,957
74	68,261
75	74,283
76	84,684
77	90,057
78	96,273
79	103,606
80	112,129
81	122,045
82	133,623
83	147,013
84	162,594
85	180,597
86	201,421
87	225,270
88	252,652
89	283,848
90	319,372
91	359,403
92	404,329
93	453,835
94	508,835
95	568,433
96	632,591
97	696,721
98	775,463
99	823,171

Jelen melléklet a Europe Treasury (G62WL) rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött, élethosszig tartó életbiztosítás feltételeinek része.