



A Premium 110 termék mellé választható eszközalapokra vonatkozó konkrét információkat tartalmazó dokumentum

A Premium 110 termék mellé választható Cél 2030 eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2021. 10. 01.

| | |
|---------------|---------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Premium 110 | Cél 2030 eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

Jelen dokumentum azt az esetet mutatja be, amikor Ön a befektetéseit kizárólag ebben a fent megnevezett eszközalapban helyezi el és tartja. Az eszközalapra vonatkozó részletes információ az eszközalap befektetési politikájában található, amely a biztosítási szerződési feltételek részét képezi, illetve a www.uniqa.hu weboldalon is elérhető.

Célok: A cél eszközalapok és mögöttes befektetéseik célja hosszú távon hozam elérése olyan befektetők érdeklődésére számítva, akik megtakarításukra az eszközalapok nevében szereplő évek (céldátumok) körül tartanak igényt. Az eszközalapok mögött elsődlegesen globális részvények, kötvények, kamatozó értékpapírok és pénzpiaci eszközök állnak, pontos összetételük a befektetési politikából adódóan folyamatosan változik, a kockázatos

létszám a lejárat dátumhoz közeledve csökken. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Hozzávetőleges referencia-összetétel 2021-ben: 39,5% amerikai részvény, 26,5% globális részvény, 23,8% amerikai kötvény, 10,2% nemzetközi kötvény (az érvényes MNB árfolyamon forintra váltva).

Megcélzott lakossági befektető: Jellemzően nagy veszteségtűrővel rendelkező, vagy hosszú befektetési időhorizontú, nyugdíjcéllal megtakarító, vagy átlagosnál nagyobb elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik komoly árfolyamgázdolásért cserébe elfogadják a jelentős hozampotenciált.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



! A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket.
A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. 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 va-

lósínúséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

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

Az összesített kockázati mutató a piaci- és hitelkockázat összesített hatását tükrözi. A piaci kockázatok a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket jelenítik meg. A választható eszközalapok hitelkockázati besorolása azt jelzi, hogy a piaci feltételek milyen hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

A jellemző kockázat típusokat és mértéküket, valamint az ajánlott minimális befektetési időtartamot az eszközalap befektetési politikája tartalmazza.

Az ajánlottnál rövidebb megtakarítási idő esetén aktív befektetői magatartás és fokozott figyelem szükséges a szerződő részéről.

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

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény forgatókönyvek

A teljesítmény forgatókönyvek bemutatása múltbeli adatokon alapul. Az eszközalapok és piacok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre.

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | | |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | 1 év | 10 év | 20 év (ajánlott tartási idő) |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 32 845 | 1 981 580 | 4 550 542 |
| | Éves átlagos hozam | -99% | -12,75% | -7,82% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 57 566 | 3 237 990 | 11 103 723 |
| | Éves átlagos hozam | -98,61% | -1,76% | 2,91% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 63 060 | 4 110 692 | 15 976 488 |
| | Éves átlagos hozam | -98,06% | 3,23% | 6,56% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 69 204 | 5 317 860 | 23 945 857 |
| | Éves átlagos hozam | -97,31% | 8,44% | 10,35% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 300 000 | 3 519 418 | 8 483 905 |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 75 672 | 4 251 203 | 15 976 488 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 325 672 | 4 501 203 | 16 226 488 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

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

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 20 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Teljes költség (Ft) | 240 111 | 767 829 | 2 033 800 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 107,97% | 6,66% | 3,32% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

| | | | |
|---------------------|----------------------------|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,77% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-üzleti költségek | -0,01% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,55% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása. |

A Premium 110 termék mellé választható Cél 2035 eszközalapra vonatkozó konkrét információk



A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2021. 10. 01.

| | |
|---------------|---------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Premium 110 | Cél 2035 eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

Jelen dokumentum azt az esetet mutatja be, amikor Ön a befektetéseit kizárólag ebben a fent megnevezett eszközalapban helyezi el és tartja. Az eszközalapra vonatkozó részletes információ az eszközalap befektetési politikájában található, amely a biztosítási szerződési feltételek részét képezi, illetve a www.uniqa.hu weboldalon is elérhető.

Célok: A cél eszközalapok és mögöttes befektetéseik célja hosszú távon hozam elérése olyan befektetők érdeklődésére számítva, akik megtakarításukra az eszközalapok nevében szereplő évek (cél dátumok) körül tartanak igényt. Az eszközalapok mögött elsődlegesen globális részvények, kötvények, kamatozó értékpapírok és pénzpiaci eszközök állnak, pontos összetételük a befektetési politikából adódóan folyamatosan változik, a kockázatos

létszám a lejárat dátumhoz közeledve csökken. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Hozzávetőleges referencia-összetétel 2021-ben: 44,2% amerikai részvény, 29,5% globális részvény, 18,3% amerikai kötvény, 8,0% nemzetközi kötvény (az érvényes MNB árfolyamon forintra váltva).

Megcélzott lakossági befektető: Jellemzően nagy veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszú befektetési időhorizontú, nyugdíjcéllal megtakarító, vagy átlagosnál nagyobb elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik komoly árfolyamgátlásért cserébe elfogadják a jelentős hozampotenciált.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



! A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket.
A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. 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 iránymutató ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen va-

lószerűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

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

Az összesített kockázati mutató a piaci- és hitelkockázat összesített hatását tükrözi. A piaci kockázatok a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket jelenítik meg. A választható eszközalapok hitelkockázati besorolása azt jelzi, hogy a piaci feltételek milyen hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

A jellemző kockázat típusokat és mértéküket, valamint az ajánlott minimális befektetési időtartamot az eszközalap befektetési politikája tartalmazza.

Az ajánlottnál rövidebb megtakarítási idő esetén aktív befektetői magatartás és fokozott figyelem szükséges a szerződő részéről.

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

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény forgatókönyvek

A teljesítmény forgatókönyvek bemutatása múltbeli adatokon alapul. Az eszközalapok és piacok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre.

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | | |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | 1 év | 10 év | 20 év (ajánlott tartási idő) |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 31 106 | 1 943 216 | 4 436 321 |
| | Éves átlagos hozam | -99% | -13,22% | -8,18% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 57 258 | 3 208 035 | 10 993 112 |
| | Éves átlagos hozam | -98,64% | -1,96% | 2,81% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 63 115 | 4 139 082 | 16 218 571 |
| | Éves átlagos hozam | -98,05% | 3,37% | 6,71% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 69 704 | 5 455 672 | 25 063 567 |
| | Éves átlagos hozam | -97,24% | 8,95% | 10,77% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 300 000 | 3 519 418 | 8 483 905 |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 75 738 | 4 280 389 | 16 218 571 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 325 738 | 4 530 389 | 16 468 571 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

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

A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 20 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Teljes költség (Ft) | 240 111 | 767 340 | 2 046 833 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 108,14% | 6,68% | 3,33% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

| | | | |
|---------------------|----------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,78% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-üzleti költségek | 0,00% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,55% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása. |

A Premium 110 termék mellé választható Cél 2040 eszközalapra vonatkozó konkrét információk



A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2021. 10. 01.

| | |
|---------------|---------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Premium 110 | Cél 2040 eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

Jelen dokumentum azt az esetet mutatja be, amikor Ön a befektetéseit kizárólag ebben a fent megnevezett eszközalapban helyezi el és tartja. Az eszközalapra vonatkozó részletes információ az eszközalap befektetési politikájában található, amely a biztosítási szerződési feltételek részét képezi, illetve a www.uniqa.hu weboldalon is elérhető.

Célok: A cél eszközalapok és mögöttes befektetéseik célja hosszú távon hozam elérése olyan befektetők érdeklődésére számítva, akik megtakarításukra az eszközalapok nevében szereplő évek (cél dátumok) körül tartanak igényt. Az eszközalapok mögött elsődlegesen globális részvények, kötvények, kamatozó értékpapírok és pénzpiaci eszközök állnak, pontos összetételük a befektetési politikából adódóan folyamatosan változik, a kockázatos

lejárati dátumhoz közeledve csökken. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Hozzávetőleges referencia-összetétel 2021-ben: 48,6% amerikai részvény, 32,5% globális részvény, 13,0% amerikai kötvény, 5,9% nemzetközi kötvény (az érvényes MNB árfolyamon forintra váltva).

Megcélzott lakossági befektető: Jellemzően nagy veszteségtűrővel rendelkező, vagy hosszú befektetési időhorizontú, nyugdíjcéllal megtakarító, vagy átlagosnál nagyobb elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik komoly árfolyamgázdolásért cserébe elfogadják a jelentős hozampotenciált.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



! A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. 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 va-

lósínúséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

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

Az összesített kockázati mutató a piaci- és hitelkockázat összesített hatását tükrözi. A piaci kockázatok a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket jelenítik meg. A választható eszközalapok hitelkockázati besorolása azt jelzi, hogy a piaci feltételek milyen hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

A jellemző kockázat típusokat és mértéküket, valamint az ajánlott minimális befektetési időtartamot az eszközalap befektetési politikája tartalmazza.

Az ajánlottnál rövidebb megtakarítási idő esetén aktív befektetői magatartás és fokozott figyelem szükséges a szerződő részéről.

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

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény forgatókönyvek

A teljesítmény forgatókönyvek bemutatása múltbeli adatokon alapul. Az eszközalapok és piacok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre.

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | | |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------------------------------|------------|
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | 1 év | 10 év | 20 év (ajánlott tartási idő) | |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 28 720 | 1 891 818 | 4 284 955 |
| | Éves átlagos hozam | -99% | -13,86% | -8,68% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 57 346 | 3 383 392 | 12 468 329 |
| | Éves átlagos hozam | -98,63% | -0,83% | 4,11% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 63 701 | 4 478 703 | 19 321 405 |
| | Éves átlagos hozam | -97,98% | 4,98% | 8,37% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 70 902 | 6 075 930 | 31 554 365 |
| | Éves átlagos hozam | -97,08% | 11,08% | 12,83% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 300 000 | 3 519 418 | 8 483 905 |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 76 441 | 4 629 465 | 19 321 405 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 326 441 | 4 879 465 | 19 571 405 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

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

A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 20 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Forgatókönyvek | | | |
| Teljes költség (Ft) | 240 112 | 761 472 | 2 212 599 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 109,94% | 6,91% | 3,51% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költségtípusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költségkategóriák jelentését.

| | | | |
|---------------------|----------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,94% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-üzleti költségek | 0,01% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,56% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása. |

A Premium 110 termék mellé választható Cél 2045 eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2021. 10. 01.

| | |
|---------------|---------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Premium 110 | Cél 2045 eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

Jelen dokumentum azt az esetet mutatja be, amikor Ön a befektetéseit kizárólag ebben a fent megnevezett eszközalapban helyezi el és tartja. Az eszközalapra vonatkozó részletes információ az eszközalap befektetési politikájában található, amely a biztosítási szerződési feltételek részét képezi, illetve a www.uniqa.hu weboldalon is elérhető.

Célok: A cél eszközalapok és mögöttes befektetéseik célja hosszú távon hozam elérése olyan befektetők érdeklődésére számítva, akik megtakarításukra az eszközalapok nevében szereplő évek (céldátumok) körül tartanak igényt. Az eszközalapok mögött elsődlegesen globális részvények, kötvények, kamatozó értékpapírok és pénzpiaci eszközök állnak, pontos összetételük a befektetési politikából adódóan folyamatosan változik, a kockázatos

létszám a lejárat dátumhoz közeledve csökken. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Hozzávetőleges referencia-összetétel 2021-ben: 53,4% amerikai részvény, 35,6% globális részvény, 7,8% amerikai kötvény, 3,2% nemzetközi kötvény (az érvényes MNB árfolyamon forintra váltva).

Megcélzott lakossági befektető: Jellemzően nagy veszteségtűrővel rendelkező, vagy hosszú befektetési időhorizontú, nyugdíjcéllal megtakarító, vagy átlagosnál nagyobb elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik komoly árfolyamgátlásért cserébe elfogadják a jelentős hozampotenciált.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



! A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket.
A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. 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 va-

lósínúséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

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

Az összesített kockázati mutató a piaci- és a hitelkockázat összesített hatását tükrözi. A piaci kockázatok a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket jelenítik meg. A választható eszközalapok hitelkockázati besorolása azt jelzi, hogy a piaci feltételek milyen hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

A jellemző kockázat típusokat és mértéküket, valamint az ajánlott minimális befektetési időtartamot az eszközalap befektetési politikája tartalmazza.

Az ajánlottnál rövidebb megtakarítási idő esetén aktív befektetői magatartás és fokozott figyelem szükséges a szerződő részéről.

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

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény forgatókönyvek

A teljesítmény forgatókönyvek bemutatása múltbeli adatokon alapul. Az eszközalapok és piacok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre.

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | | |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | 1 év | 10 év | 20 év (ajánlott tartási idő) |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 27 352 | 1 856 974 | 4 182 798 |
| | Éves átlagos hozam | -99% | -14,30% | -9,04% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 57 014 | 3 299 756 | 11 889 965 |
| | Éves átlagos hozam | -98,66% | -1,36% | 3,62% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 63 587 | 4 407 675 | 18 640 634 |
| | Éves átlagos hozam | -98,00% | 4,65% | 8,04% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 71 066 | 6 045 187 | 30 931 978 |
| | Éves átlagos hozam | -97,05% | 10,98% | 12,65% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 300 000 | 3 519 418 | 8 483 905 |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 76 305 | 4 556 469 | 18 640 634 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 326 305 | 4 806 469 | 18 890 634 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

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

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 20 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Forgatókönyvek | | | |
| Teljes költség (Ft) | 240 112 | 762 702 | 2 176 443 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 109,59% | 6,86% | 3,48% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költségtípusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költségkategóriák jelentését.

| | | | |
|---------------------|----------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,91% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-üzleti költségek | 0,01% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,56% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása. |

A Premium 110 termék mellé választható Cél 2050 eszközalapra vonatkozó konkrét információk



A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2021. 10. 01.

| | |
|---------------|---------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Premium 110 | Cél 2050 eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

Jelen dokumentum azt az esetet mutatja be, amikor Ön a befektetéseit kizárólag ebben a fent megnevezett eszközalapban helyezi el és tartja. Az eszközalapra vonatkozó részletes információ az eszközalap befektetési politikájában található, amely a biztosítási szerződési feltételek részét képezi, illetve a www.uniqa.hu weboldalon is elérhető.

Célok: A cél eszközalapok és mögöttes befektetéseik célja hosszú távon hozam elérése olyan befektetők érdeklődésére számítva, akik megtakarításukra az eszközalapok nevében szereplő évek (cél dátumok) körül tartanak igényt. Az eszközalapok mögött elsődlegesen globális részvények, kötvények, kamatozó értékpapírok és pénzpiaci eszközök állnak, pontos összetételük a befektetési politikából adódóan folyamatosan változik, a kockázatos

létszám a lejárat dátumhoz közeledve csökken. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Hozzávetőleges referencia-összetétel 2021-ben: 54,4% amerikai részvény, 36,2% globális részvény, 6,5% amerikai kötvény, 2,9% nemzetközi kötvény (az érvényes MNB árfolyamon forintra váltva).

Megcélzott lakossági befektető: Jellemzően nagy veszteségtűrővel rendelkező, vagy hosszú befektetési időhorizontú, nyugdíjcéllal megtakarító, vagy átlagosnál nagyobb elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik komoly árfolyamgázdolásért cserébe elfogadják a jelentős hozampotenciált.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



! A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket.
A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. 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 va-

lósínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

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

Az összesített kockázati mutató a piaci- és hitelkockázat összesített hatását tükrözi. A piaci kockázatok a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket jelenítik meg. A választható eszközalapok hitelkockázati besorolása azt jelzi, hogy a piaci feltételek milyen hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

A jellemző kockázat típusokat és mértéküket, valamint az ajánlott minimális befektetési időtartamot az eszközalap befektetési politikája tartalmazza.

Az ajánlottnál rövidebb megtakarítási idő esetén aktív befektetői magatartás és fokozott figyelem szükséges a szerződő részéről.

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

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény forgatókönyvek

A teljesítmény forgatókönyvek bemutatása múltbeli adatokon alapul. Az eszközalapok és piacok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre.

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | | |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | 1 év | 10 év | 20 év (ajánlott tartási idő) |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 28 206 | 1 886 110 | 4 268 181 |
| | Éves átlagos hozam | -99% | -13,93% | -8,74% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 57 059 | 3 284 867 | 11 736 228 |
| | Éves átlagos hozam | -98,66% | -1,46% | 3,49% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 63 510 | 4 360 734 | 18 200 045 |
| | Éves átlagos hozam | -98,01% | 4,44% | 7,81% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 70 822 | 5 937 487 | 29 811 196 |
| | Éves átlagos hozam | -97,09% | 10,63% | 12,32% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 300 000 | 3 519 418 | 8 483 905 |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 76 212 | 4 508 225 | 18 200 045 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 326 212 | 4 758 225 | 18 450 045 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

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

A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 20 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Teljes költség (Ft) | 240 112 | 763 515 | 2 152 977 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 109,35% | 6,83% | 3,45% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költségtípusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költségkategóriák jelentését.

| | | | |
|---------------------|-----------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,89% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-ügyleti költségek | 0,01% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,56% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása. |

A Premium 110 termék mellé választható Rövid lejáratú pénzüpi termékekbe fektető eszközalpra vonatkozó konkrét információk



A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalpra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2021. 10. 01.

| Termék | Eszközalap |
|-------------|------------------------------------------------------|
| Premium 110 | Rövid lejáratú pénzüpi termékekbe fektető eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

Jelen dokumentum azt az esetet mutatja be, amikor Ön a befektetéseit zárólag ebben a fent megnevezett eszközalapban helyezi el és tartja. Az eszközalpra vonatkozó részletes információ az eszközalap befektetési politikájában található, amely a biztosítási szerződési feltételek részét képezi, illetve a www.uniqa.hu weboldalon is elérhető.

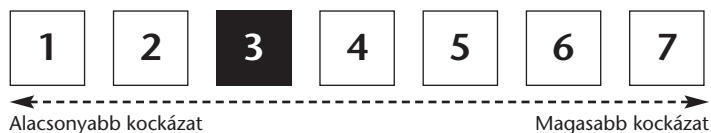
Célok: Az eszközalap vagyont hitelintézeti látra szóló folyószámlára, rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, illetve pénzüpi termékekbe, vagyis magas piaci likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekbe helyezi el (diszkont kincstárjegyek és éven belül lejáró államkötvények). Az eszközalap

befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referenciaindex általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. Az eszközalap referenciaindex: 100% RMAX.

Megcélzott lakossági befektető: Jellemzően alacsony veszteségtűréssel rendelkező, vagy rövid befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik az alacsony árfolyam-ingadozásért cserébe elfogadják az alacsony hozampotenciált.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



! A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket.
A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. 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 iránymutató ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen va-

lószerűséggel fog pénzügi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

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

Az összesített kockázati mutató a piaci- és a hitelkockázat összesített hatását tükrözi. A piaci kockázatok a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket jelentik meg. A választható eszközalapok hitelkockázati besorolása azt jelzi, hogy a piaci feltételek milyen hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

A jellemző kockázat típusokat és mértéküket, valamint az ajánlott minimális befektetési időtartamot az eszközalap befektetési politikája tartalmazza.

Az ajánlottnál rövidebb megtakarítási idő esetén aktív befektetői magatartás és fokozott figyelem szükséges a szerződő részéről.

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

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény forgatókönyvek

A teljesítmény forgatókönyvek bemutatása múltbeli adatokon alapul. Az eszközalapok és piacok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre.

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | | |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | 1 év | 10 év | 20 év (ajánlott tartási idő) |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 59 517 | 2 808 653 | 7 377 846 |
| | Éves átlagos hozam | -98% | -4,83% | -1,60% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 59 968 | 2 858 861 | 7 609 243 |
| | Éves átlagos hozam | -98,38% | -4,45% | -1,24% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 60 065 | 2 869 737 | 7 648 239 |
| | Éves átlagos hozam | -98,37% | -4,36% | -1,18% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 60 156 | 2 880 493 | 7 687 074 |
| | Éves átlagos hozam | -98,36% | -4,28% | -1,12% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 300 000 | 3 519 418 | 8 483 905 |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 72 078 | 2 974 427 | 7 648 239 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 322 078 | 3 224 427 | 7 898 239 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

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

A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 20 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Teljes költség (Ft) | 240 037 | 684 371 | 1 017 832 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 98,69% | 4,67% | 1,49% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

| | | | |
|---------------------|-----------------------------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | -0,04% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-ügyleti költségek | 0,00% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 1,53% | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása. |

A Premium 110 termék mellé választható Magyar államkötvény eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2021. 10. 01.

| | |
|---------------|--------------------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Premium 110 | Magyar államkötvény eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

Jelen dokumentum azt az esetet mutatja be, amikor Ön a befektetéseit kizárólag ebben a fent megnevezett eszközalapban helyezi el és tartja. Az eszközalapra vonatkozó részletes információ az eszközalap befektetési politikájában található, amely a biztosítási szerződési feltételek részét képezi, illetve a www.uniqa.hu weboldalon is elérhető.

Célok: Az eszközalap vagyontát magyar állampapírokban, illetve kiváló minőségű banki, vállalati, illetve önkormányzat által kibocsátott értékpapírokban helyezi el. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg.

Az eszközalaphoz tartozó referenciaindex általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. Az eszközalap referenciaindex: 100% MAX Composite.

Megcélzott lakossági befektető: Jellemzően mérsékelt veszteségtűrővel rendelkező, vagy közepes befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik a mérsékelt árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az alacsonyabb hozampotenciált.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



! A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket.
A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. 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 va-

lószerűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

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

Az összesített kockázati mutató a piaci- és a hitelkockázat összesített hatását tükrözi. A piaci kockázatok a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket jelentik meg. A választható eszközalapok hitelkockázati besorolása azt jelzi, hogy a piaci feltételek milyen hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

A jellemző kockázat típusokat és mértéküket, valamint az ajánlott minimális befektetési időtartamot az eszközalap befektetési politikája tartalmazza.

Az ajánlottnál rövidebb megtakarítási idő esetén aktív befektetői magatartás és fokozott figyelem szükséges a szerződő részéről.

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

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény forgatókönyvek

A teljesítmény forgatókönyvek bemutatása múltbeli adatokon alapul. Az eszközalapok és piacok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre.

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | | |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | 1 év | 10 év | 20 év (ajánlott tartási idő) |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 52 850 | 2 452 058 | 6 124 931 |
| | Éves átlagos hozam | -99% | -7,84% | -3,86% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 58 610 | 2 646 031 | 6 749 617 |
| | Éves átlagos hozam | -98,51% | -6,14% | -2,66% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 59 918 | 2 786 140 | 7 225 441 |
| | Éves átlagos hozam | -98,39% | -5,01% | -1,85% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 61 220 | 2 935 250 | 7 748 264 |
| | Éves átlagos hozam | -98,25% | -3,87% | -1,03% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 300 000 | 3 519 418 | 8 483 905 |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 71 902 | 2 888 310 | 7 225 441 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 321 902 | 3 138 310 | 7 475 441 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

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

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 20 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Forgatókönyvek | | | |
| Teljes költség (Ft) | 240 075 | 726 853 | 1 224 301 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 98,37% | 4,95% | 1,79% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költségtípusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költségkategóriák jelentését.

| | | | |
|---------------------|----------------------------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | -0,07% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-üzleti költségek | 0,23% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 1,63% | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása. |

A Premium 110 termék mellé választható Menedzselt konzervatív eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2021. 10. 01.

| | |
|---------------|-----------------------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Premium 110 | Menedzselt konzervatív eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

Jelen dokumentum azt az esetet mutatja be, amikor Ön a befektetéseit kizárólag ebben a fent megnevezett eszközalapban helyezi el és tartja. Az eszközalapra vonatkozó részletes információ az eszközalap befektetési politikájában található, amely a biztosítási szerződési feltételek részét képezi, illetve a www.uniqa.hu weboldalon is elérhető.

Célok: Az eszközalap vagyontárgyat magyar állampapírokban, illetve kiváló minőségű banki, vállalati, illetve önkormányzat által kibocsátott értékpapírokban, illetve ezen eszközökbe fektető befektetési alapokban helyezi el. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy be-

fektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referenciaindex általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. Az eszközalap referenciaindex: 100% MAX.

Megcélzott lakossági befektető: Jellemzően mérsékelt veszteségtűréssel rendelkező, vagy közepes befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik a mérsékelt árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az alacsonyabb hozampotenciált.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



! A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. 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 va-

lószerűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

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

Az összesített kockázati mutató a piaci- és a hitelkockázat összesített hatását tükrözi. A piaci kockázatok a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket jelenítik meg. A választható eszközalapok hitelkockázati besorolása azt jelzi, hogy a piaci feltételek milyen hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

A jellemző kockázat típusokat és mértéküket, valamint az ajánlott minimális befektetési időtartamot az eszközalap befektetési politikája tartalmazza.

Az ajánlottnál rövidebb megtakarítási idő esetén aktív befektetői magatartás és fokozott figyelem szükséges a szerződő részéről.

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

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény forgatókönyvek

A teljesítmény forgatókönyvek bemutatása múltbeli adatokon alapul. Az eszközalapok és piacok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre.

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | | |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|------------------------------|
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | 1 év | 10 év | 20 év (ajánlott tartási idő) |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 52 553 | 2 413 633 | 5 966 012 |
| | Éves átlagos hozam | -99% | -8,20% | -4,19% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 58 858 | 2 729 054 | 7 163 655 |
| | Éves átlagos hozam | -98,49% | -5,46% | -1,95% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 60 279 | 2 887 955 | 7 729 167 |
| | Éves átlagos hozam | -98,35% | -4,23% | -1,06% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 61 709 | 3 058 695 | 8 358 311 |
| | Éves átlagos hozam | -98,20% | -2,98% | -0,17% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 300 000 | 3 519 418 | 8 483 905 |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 72 334 | 2 993 167 | 7 729 167 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 322 334 | 3 243 167 | 7 979 167 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

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

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 20 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Teljes költség (Ft) | 240 082 | 752 691 | 1 392 623 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 99,46% | 5,31% | 2,14% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

| | | | |
|--------------------|-----------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,03% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-ügyleti költségek | 0,25% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 1,86% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járlékos költségek | Teljesítménydíjak | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása. |

A Premium 110 termék mellé választható Menedzselt kötvénytúlsúlyos eszközalpra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalpra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2021. 10. 01.

| | |
|---------------|----------------------------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Premium 110 | Menedzselt kötvénytúlsúlyos eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

Jelen dokumentum azt az esetet mutatja be, amikor Ön a befektetéseit kizárólag ebben a fent megnevezett eszközalapban helyezi el és tartja. Az eszközalpra vonatkozó részletes információ az eszközalap befektetési politikájában található, amely a biztosítási szerződési feltételek részét képezi, illetve a www.uniqa.hu weboldalon is elérhető.

Célok: Az eszközalap célja, hogy mérsékelt kockázat mellett inflációt meghaladó hozamokat érjen el. Az eszközalapot alkotó befektetések úgy kerülnek kiválasztásra, hogy mintegy 70%-ban hazai kötvény- és pénzügyi értékpapírok, a fennmaradó 30%-ot elsősorban globális, fejlett és fejlődő piaci részvényekbe fektető befektetési alapok alkotják. Az eszközalap befektetési

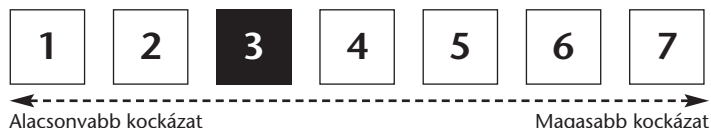
egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg.

Az eszközalaphoz tartozó referenciaindex általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. Az eszközalap referenciaindex: 30% MSCI AC World Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintba váltva) + 70% MAX Composite.

Megcélzott lakossági befektető: Jellemzően mérsékelt veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszabb befektetési időhorizontú, vagy mérsékelt elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik a nem túl jelentős árfolyamingadozásért cserébe elfogadják a mérsékelt hozampotenciált.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



! A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. 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 iránymutató ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen va-

lószerűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

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

Az összesített kockázati mutató a piaci- és a hitelkockázat összesített hatását tükrözi. A piaci kockázatok a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket jelentik meg. A választható eszközalapok hitelkockázati besorolása azt jelzi, hogy a piaci feltételek milyen hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

A jellemző kockázat típusokat és mértéküket, valamint az ajánlott minimális befektetési időtartamot az eszközalap befektetési politikája tartalmazza. Az ajánlottnál rövidebb megtakarítási idő esetén aktív befektetői magatartás és fokozott figyelem szükséges a szerződő részéről.

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

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény forgatókönyvek

A teljesítmény forgatókönyvek bemutatása múltbeli adatokon alapul. Az eszközalapok és piacok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre.

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | | |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | 1 év | 10 év | 20 év (ajánlott tartási idő) |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 46 788 | 2 052 633 | 4 768 915 |
| | Éves átlagos hozam | -99% | -11,92% | -7,16% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 59 266 | 3 181 020 | 9 984 504 |
| | Éves átlagos hozam | -98,45% | -2,14% | 1,79% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 62 094 | 3 579 827 | 11 868 222 |
| | Éves átlagos hozam | -98,16% | 0,36% | 3,60% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 65 037 | 4 045 635 | 14 248 838 |
| | Éves átlagos hozam | -97,83% | 2,90% | 5,44% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 300 000 | 3 519 418 | 8 483 905 |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 74 512 | 3 705 264 | 11 868 222 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 324 512 | 3 955 264 | 12 118 222 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

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

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 20 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Teljes költség (Ft) | 240 116 | 804 764 | 1 989 283 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 105,04% | 6,47% | 3,22% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

| | | | |
|---------------------|----------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,51% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-üzleti költségek | 0,16% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,55% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása. |

A Premium 110 termék mellé választható Menedzselt részvénytúlsúlyos eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2021. 10. 01.

| | |
|---------------|-----------------------------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Premium 110 | Menedzselt részvénytúlsúlyos eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

Jelen dokumentum azt az esetet mutatja be, amikor Ön a befektetéseit kizárólag ebben a fent megnevezett eszközalapban helyezi el és tartja. Az eszközalapra vonatkozó részletes információ az eszközalap befektetési politikájában található, amely a biztosítási szerződési feltételek részét képezi, illetve a www.uniqa.hu weboldalon is elérhető.

Célok: Az eszközalap befektetési politikája elsősorban a fejlett nemzetközi piacok dinamikus növekedését használja ki. Az eszközalapot célzottan mintegy 70%-ban részvény befektetések alkotják, melyek között döntően fejlett és kismértékben a fejlődő országok tőzsdéin forgó részvények és a fentiekbe fektető befektetési alapok találhatóak. A kockázat mérséklése érdekében az eszközalap 30%-át jellemzően magyar államkötvényekből álló kötvény-

befektetésekben tartja. Az eszközalaphoz tartozó referenciaindex általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázathozam profilját. Az eszközalap referenciaindex: 70% MSCI AC World Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintba váltva) + 30% MAX Composite.

Megcélzott lakossági befektető: Jellemzően nagyobb veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszabb befektetési időhorizontú, vagy átlagos elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik jelentősebb árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az inflációt jóval meghaladó hozampotenciált.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



! A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket.
A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. 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 va-

lósínúséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

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

Az összesített kockázati mutató a piaci- és hitelkockázat összesített hatását tükrözi. A piaci kockázatok a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket jelenítik meg. A választható eszközalapok hitelkockázati besorolása azt jelzi, hogy a piaci feltételek milyen hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

A jellemző kockázat típusokat és mértéküket, valamint az ajánlott minimális befektetési időtartamot az eszközalap befektetési politikája tartalmazza.

Az ajánlottnál rövidebb megtakarítási idő esetén aktív befektetői magatartás és fokozott figyelem szükséges a szerződő részéről.

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

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény forgatókönyvek

A teljesítmény forgatókönyvek bemutatása múltbeli adatokon alapul. Az eszközalapok és piacok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre.

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | | |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | 1 év | 10 év | 20 év (ajánlott tartási idő) |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 37 070 | 2 086 887 | 4 868 948 |
| | Éves átlagos hozam | -100% | -11,54% | -6,87% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 58 803 | 3 503 696 | 12 809 427 |
| | Éves átlagos hozam | -98,50% | -0,09% | 4,38% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 63 452 | 4 286 722 | 17 503 515 |
| | Éves átlagos hozam | -98,01% | 4,09% | 7,44% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 68 481 | 5 307 966 | 24 564 991 |
| | Éves átlagos hozam | -97,40% | 8,40% | 10,59% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 300 000 | 3 519 418 | 8 483 905 |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 76 142 | 4 432 139 | 17 503 515 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 326 142 | 4 682 139 | 17 753 515 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

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

A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 20 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Teljes költség (Ft) | 240 163 | 816 257 | 2 496 770 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 109,34% | 7,16% | 3,80% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

| | | | |
|---------------------|-----------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,88% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-ügyleti költségek | 0,07% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,84% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása. |

A Premium 110 termék mellé választható Forint likviditás eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2021. 10. 01.

| | |
|---------------|------------------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Premium 110 | Forint likviditás eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

Jelen dokumentum azt az esetet mutatja be, amikor Ön a befektetéseit kizárólag ebben a fent megnevezett eszközalapban helyezi el és tartja. Az eszközalapra vonatkozó részletes információ az eszközalap befektetési politikájában található, amely a biztosítási szerződési feltételek részét képezi, illetve a www.uniqa.hu weboldalon is elérhető.

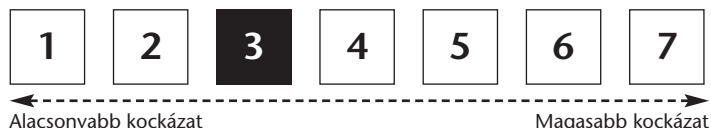
Célok: Az eszközalap vagyonát hitelintézeti látra szóló folyószámlára, rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, illetve pénzügyi befektetési alapokba, rövid futamidejű állam-, jelzálog- és vállalati kötvényekbe, tőzsdén kereskedett befektetési alapokba vagyis magas likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekké helyezi el. A biztosító arra is törekszik, hogy az eszköz-

alap teljesítménye meghaladja a lakossági folyószámlákra és a rövid távú lakossági lekötésekre adott banki kamatokat. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referenciaindex általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. Az eszközalap referenciaindex: 100% RMAX.

Megcélzott lakossági befektető: Jellemzően kifejezetten alacsony veszteség-tűrővel rendelkező, vagy rövid befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik az alacsony árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az alacsony hozampotenciált.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



! A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. 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 iránymutató ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen va-

lószerűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

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

Az összesített kockázati mutató a piaci- és a hitelkockázat összesített hatását tükrözi. A piaci kockázatok a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket jelentik meg. A választható eszközalapok hitelkockázati besorolása azt jelzi, hogy a piaci feltételek milyen hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

A jellemző kockázat típusokat és mértéküket, valamint az ajánlott minimális befektetési időtartamot az eszközalap befektetési politikája tartalmazza. Az ajánlottnál rövidebb megtakarítási idő esetén aktív befektetői magatartás és fokozott figyelem szükséges a szerződő részéről.

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

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény forgatókönyvek

A teljesítmény forgatókönyvek bemutatása múltbeli adatokon alapul. Az eszközalapok és piacok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre.

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | | |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | 1 év | 10 év | 20 év (ajánlott tartási idő) |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 59 625 | 2 786 411 | 7 261 027 |
| | Éves átlagos hozam | -98% | -5,01% | -1,79% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 60 076 | 2 868 615 | 7 652 894 |
| | Éves átlagos hozam | -98,37% | -4,37% | -1,18% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 60 166 | 2 879 197 | 7 691 166 |
| | Éves átlagos hozam | -98,36% | -4,29% | -1,12% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 60 262 | 2 890 045 | 7 730 259 |
| | Éves átlagos hozam | -98,35% | -4,21% | -1,06% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 300 000 | 3 519 418 | 8 483 905 |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 72 199 | 2 984 158 | 7 691 166 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 322 199 | 3 234 158 | 7 941 166 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

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

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 20 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Teljes költség (Ft) | 240 081 | 725 968 | 1 244 199 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 99,12% | 5,06% | 1,89% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

| | | | |
|---------------------|-----------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,00% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-ügyleti költségek | 0,17% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 1,71% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása. |

A Premium 110 termék mellé választható

Spektrum abszolút hozam eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2021. 10. 01.

| | |
|---------------|------------------------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Premium 110 | Spektrum abszolút hozam eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

Jelen dokumentum azt az esetet mutatja be, amikor Ön a befektetéseit kizárólag ebben a fent megnevezett eszközalapban helyezi el és tartja. Az eszközalapra vonatkozó részletes információ az eszközalap befektetési politikájában található, amely a biztosítási szerződési feltételek részét képezi, illetve a www.uniqa.hu weboldalon is elérhető.

Célok: Az eszközalap befektetési célja, hogy jellemzően kamatozó eszközökbe és részvényekbe történő közvetett és közvetlen befektetéssel, közepes piaci kockázatvállalás mellett az állampapírokhoz képest nagyobb hozamot biztosítson a befektetésre ajánlott 5 éves időhorizonton. Az eszközalap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: bankbetétek, hazai és nemzetközi részvények illetve kötvények, devizák, árupiaci és ingat-

lanpiaci kitétséget hordozó termékek, egyéb eszközök. Ezen eszközalap teljesítményét kisebb árfolyam-ingadozás jellemzi, mint a legtöbb részvényalapét. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. A referenciaindex fogalma jelen eszközalap esetében nem helytálló. Az eszközalap az RMAX pénzügyi index által nyújtott hozam meghaladására törekszik, de hangsúlyozottan nem annak leképezése.

Megcélzott lakossági befektető: Jellemzően közepes veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszabb befektetési időhorizontú, vagy átlagos elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik közepes árfolyam-ingadozásért cserébe elfogadják az inflációt meghaladó hozampotenciált.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



! A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket.
A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. 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 va-

lósínúséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

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

Az összesített kockázati mutató a piaci- és a hitelkockázat összesített hatását tükrözi. A piaci kockázatok a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket jelenítik meg. A választható eszközalapok hitelkockázati besorolása azt jelzi, hogy a piaci feltételek milyen hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

A jellemző kockázat típusokat és mértéküket, valamint az ajánlott minimális befektetési időtartamot az eszközalap befektetési politikája tartalmazza.

Az ajánlottnál rövidebb megtakarítási idő esetén aktív befektetői magatartás és fokozott figyelem szükséges a szerződő részéről.

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

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény forgatókönyvek

A teljesítmény forgatókönyvek bemutatása múltbeli adatokon alapul. Az eszközalapok és piacok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre.

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | | |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | 1 év | 10 év | 20 év (ajánlott tartási idő) |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 24 459 | 1 618 420 | 3 472 497 |
| | Éves átlagos hozam | -99% | -17,68% | -11,92% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 54 351 | 2 621 568 | 7 696 219 |
| | Éves átlagos hozam | -98,89% | -6,35% | -1,11% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 62 368 | 3 686 243 | 12 611 949 |
| | Éves átlagos hozam | -98,13% | 0,97% | 4,22% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 71 661 | 5 396 479 | 22 632 355 |
| | Éves átlagos hozam | -96,97% | 8,73% | 9,84% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 300 000 | 3 519 418 | 8 483 905 |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 74 842 | 3 814 728 | 12 611 949 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 324 842 | 4 064 728 | 12 861 949 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

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

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 20 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Teljes költség (Ft) | 240 372 | 905 807 | 2 688 755 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 106,70% | 7,38% | 4,12% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

| | | | |
|---------------------|-----------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,64% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-ügyleti költségek | 0,95% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,53% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása. |

A Premium 110 termék mellé választható Menedzselt kiegyensúlyozott eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2021. 10. 01.

| | |
|---------------|----------------------------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Premium 110 | Menedzselt kiegyensúlyozott eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

Jelen dokumentum azt az esetet mutatja be, amikor Ön a befektetéseit kizárólag ebben a fent megnevezett eszközalapban helyezi el és tartja. Az eszközalapra vonatkozó részletes információ az eszközalap befektetési politikájában található, amely a biztosítási szerződési feltételek részét képezi, illetve a www.uniqa.hu weboldalon is elérhető.

Célok: Az eszközalap célja, hogy közepes kockázat mellett inflációt meghaladó hozamokat érjen el. Az eszközalapot alkotó befektetések úgy kerülnek kiválasztásra, hogy mintegy 50%-ban hazai kötvény- és pénzpiaci értékpapírok, 50%-ban pedig elsősorban globális, fejlett és fejlődő piaci részvényekbe fektető befektetési alapok alkotják. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó

eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referenciaindex általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. Az eszközalap referenciaindex: 50% MSCI AC World Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintba váltva) + 50% MAX Composite.

Megcélzott lakossági befektető: Jellemzően közepes veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszabb befektetési időhorizontú, vagy átlagos elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik közepes árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az inflációt meghaladó hozampotenciált.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



! A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket.
A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. 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 va-

lószerűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

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

Az összesített kockázati mutató a piaci- és a hitelkockázat összesített hatását tükrözi. A piaci kockázatok a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket jelenítik meg. A választható eszközalapok hitelkockázati besorolása azt jelzi, hogy a piaci feltételek milyen hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

A jellemző kockázat típusokat és mértéküket, valamint az ajánlott minimális befektetési időtartamot az eszközalap befektetési politikája tartalmazza.

Az ajánlottnál rövidebb megtakarítási idő esetén aktív befektetői magatartás és fokozott figyelem szükséges a szerződő részéről.

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

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény forgatókönyvek

A teljesítmény forgatókönyvek bemutatása múltbeli adatokon alapul. Az eszközalapok és piacok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre.

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | | |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | 1 év | 10 év | 20 év (ajánlott tartási idő) |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 42 096 | 2 131 019 | 5 007 766 |
| | Éves átlagos hozam | -100% | -11,05% | -6,49% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 59 367 | 3 447 904 | 12 042 061 |
| | Éves átlagos hozam | -98,44% | -0,43% | 3,75% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 62 971 | 4 023 862 | 15 234 256 |
| | Éves átlagos hozam | -98,07% | 2,79% | 6,10% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 66 809 | 4 730 604 | 19 592 258 |
| | Éves átlagos hozam | -97,62% | 6,09% | 8,50% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 300 000 | 3 519 418 | 8 483 905 |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 75 565 | 4 161 919 | 15 234 256 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 325 565 | 4 411 919 | 15 484 256 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

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

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 20 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Teljes költség (Ft) | 240 140 | 809 066 | 2 272 959 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 107,79% | 6,89% | 3,58% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

| | | | |
|---------------------|-----------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,75% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-ügyleti költségek | 0,13% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,69% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása. |

A Premium 110 termék mellé választható Globális kötvény eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2021. 10. 01.

| | |
|---------------|-----------------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Premium 110 | Globális kötvény eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

Jelen dokumentum azt az esetet mutatja be, amikor Ön a befektetéseit kizárólag ebben a fent megnevezett eszközalapban helyezi el és tartja. Az eszközalapra vonatkozó részletes információ az eszközalap befektetési politikájában található, amely a biztosítási szerződési feltételek részét képezi, illetve a www.uniqa.hu weboldalon is elérhető.

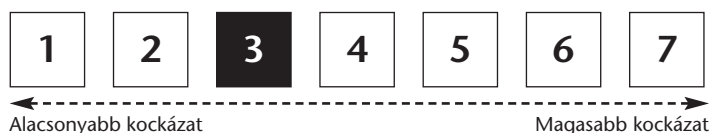
Célok: Az eszközalap célja, hogy részesüljön a globális kötvények és más, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok hozamából. Az eszközalap közvetlenül, vagy befektetési alapokon keresztül vásárol hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, melyek lehetnek vállalatok, vagy országok, önkormányzatok, kormányzati intézmények által kibocsátott értékpapírok. A hozam növelése és a kockázat megosztása érdekében az eszközalap globálisan, mind a fejlett,

mind a fejlődő országok piacain fektet be. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referenciaindex általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. Az eszközalap referenciaindex: 80% Bloomberg Barclays Global Aggregate Index Hedged EUR + 20% JP Morgan EMBI Global Core (az érvényes MNB árfolyamon forintra váltva).

Megcélzott lakossági befektető: Jellemzően mérsékelt veszteségtűréssel rendelkező, vagy közepes befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik a mérsékelt árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az alacsonyabb hozampotenciált.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



! A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket.
A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. 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 iránymutató ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen va-

lósínúséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

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

Az összesített kockázati mutató a piaci- és a hitelkockázat összesített hatását tükrözi. A piaci kockázatok a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket jelenítik meg. A választható eszközalapok hitelkockázati besorolása azt jelzi, hogy a piaci feltételek milyen hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

A jellemző kockázat típusokat és mértéküket, valamint az ajánlott minimális befektetési időtartamot az eszközalap befektetési politikája tartalmazza.

Az ajánlottnál rövidebb megtakarítási idő esetén aktív befektetői magatartás és fokozott figyelem szükséges a szerződő részéről.

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

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény forgatókönyvek

A teljesítmény forgatókönyvek bemutatása múltbeli adatokon alapul. Az eszközalapok és piacok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre.

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | | |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | 1 év | 10 év | 20 év (ajánlott tartási idő) |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 45 417 | 2 010 208 | 4 625 121 |
| | Éves átlagos hozam | -99% | -12,41% | -7,59% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 58 355 | 2 895 397 | 8 327 333 |
| | Éves átlagos hozam | -98,54% | -4,17% | -0,21% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 61 463 | 3 290 507 | 9 976 658 |
| | Éves átlagos hozam | -98,23% | -1,42% | 1,78% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 64 729 | 3 760 029 | 12 104 415 |
| | Éves átlagos hozam | -97,87% | 1,38% | 3,80% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 300 000 | 3 519 418 | 8 483 905 |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 73 756 | 3 407 571 | 9 976 658 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 323 756 | 3 657 571 | 10 226 658 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

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

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 20 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Teljes költség (Ft) | 240 157 | 829 574 | 1 991 078 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 103,26% | 6,40% | 3,20% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

| | | | |
|---------------------|-----------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,36% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-ügyleti költségek | 0,05% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,80% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása. |

A Premium 110 termék mellé választható Fejlett piaci részvény eszközalagra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalagra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2021. 10. 01.

| | |
|---------------|-----------------------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Premium 110 | Fejlett piaci részvény eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

Jelen dokumentum azt az esetet mutatja be, amikor Ön a befektetéseit kizárólag ebben a fent megnevezett eszközalapban helyezi el és tartja. Az eszközalagra vonatkozó részletes információ az eszközalap befektetési politikájában található, amely a biztosítási szerződési feltételek részét képezi, illetve a www.uniqa.hu weboldalon is elérhető.

Célok: Az eszközalap befektetési politikája elsősorban a fejlett nemzetközi részvényt piacok növekedését használja ki. Az eszközalapot alkotó kollektív befektetési formák és egyedi részvények úgy kerülnek kiválasztásra, hogy az eszközalapot közvetlenül, vagy indirekt módon elsősorban az OECD országokban kibocsátott értékpapírok alkossák. Az eszközalap befektetési egysé-

geinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referenciaindex általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. Az eszközalap referenciaindex: 100% MSCI World Index (az érvényes MNB árfolyamokon forintra váltva).

Megcélzott lakossági befektető: Jellemzően nagy veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszú befektetési időhorizontú, vagy átlagosnál nagyobb elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik komoly árfolyamingadozásért cserébe elfogadják a jelentős hozampotenciált.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



! A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket.
A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. 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 iránymutató ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen va-

lószerűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

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

Az összesített kockázati mutató a piaci- és a hitelkockázat összesített hatását tükrözi. A piaci kockázatok a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket jelentik meg. A választható eszközalapok hitelkockázati besorolása azt jelzi, hogy a piaci feltételek milyen hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

A jellemző kockázat típusokat és mértéküket, valamint az ajánlott minimális befektetési időtartamot az eszközalap befektetési politikája tartalmazza.

Az ajánlottnál rövidebb megtakarítási idő esetén aktív befektetői magatartás és fokozott figyelem szükséges a szerződő részéről.

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

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény forgatókönyvek

A teljesítmény forgatókönyvek bemutatása múltbeli adatokon alapul. Az eszközalapok és piacok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre.

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | | |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | 1 év | 10 év | 20 év (ajánlott tartási idő) |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 30 719 | 1 836 530 | 4 108 564 |
| | Éves átlagos hozam | -99% | -14,57% | -9,30% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 57 682 | 3 495 892 | 13 347 955 |
| | Éves átlagos hozam | -98,60% | -0,14% | 4,79% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 64 029 | 4 624 489 | 20 737 673 |
| | Éves átlagos hozam | -97,95% | 5,63% | 9,03% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 71 099 | 6 255 925 | 33 829 977 |
| | Éves átlagos hozam | -97,05% | 11,66% | 13,44% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 300 000 | 3 519 418 | 8 483 905 |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 76 835 | 4 779 256 | 20 737 673 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 326 835 | 5 029 256 | 20 987 673 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

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

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 20 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Teljes költség (Ft) | 240 204 | 832 050 | 2 865 605 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 111,25% | 7,53% | 4,11% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

| | | | |
|---------------------|-----------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 1,04% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-ügyleti költségek | 0,04% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 3,03% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása. |

A Premium 110 termék mellé választható Hazai részvény eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2021. 10. 01.

| | |
|---------------|---------------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Premium 110 | Hazai részvény eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

Jelen dokumentum azt az esetet mutatja be, amikor Ön a befektetéseit kizárólag ebben a fent megnevezett eszközalapban helyezi el és tartja. Az eszközalapra vonatkozó részletes információ az eszközalap befektetési politikájában található, amely a biztosítási szerződési feltételek részét képezi, illetve a www.uniqa.hu weboldalon is elérhető.

Célok: Az eszközalap – közvetlenül, vagy befektetési alapokon keresztül – magyar részvényekbe, illetve olyan vállalatok részvényeibe fekteti vagyonát, amelyek Magyarországon végzik gazdasági tevékenységük túlnyomó részét. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy

befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referenciaindex általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. Az eszközalap referenciaindex: 100% BUX.

Megcélzott lakossági befektető: Jellemzően nagy veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszú befektetési időhorizontú, vagy átlagosnál nagyobb elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik komoly árfolyamingadozásért cserébe elfogadják a jelentős hozampotenciált.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



! A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. 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 va-

lószerűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

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

Az összesített kockázati mutató a piaci- és hitelkockázat összesített hatását tükrözi. A piaci kockázatok a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket jelenítik meg. A választható eszközalapok hitelkockázati besorolása azt jelzi, hogy a piaci feltételek milyen hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

A jellemző kockázat típusokat és mértéküket, valamint az ajánlott minimális befektetési időtartamot az eszközalap befektetési politikája tartalmazza.

Az ajánlottnál rövidebb megtakarítási idő esetén aktív befektetői magatartás és fokozott figyelem szükséges a szerződő részéről.

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

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény forgatókönyvek

A teljesítmény forgatókönyvek bemutatása múltbeli adatokon alapul. Az eszközalapok és piacok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre.

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | | |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | 1 év | 10 év | 20 év (ajánlott tartási idő) |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 26 859 | 1 769 253 | 3 939 894 |
| | Éves átlagos hozam | -99% | -15,48% | -9,93% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 56 455 | 3 180 787 | 11 124 154 |
| | Éves átlagos hozam | -98,71% | -2,14% | 2,93% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 63 533 | 4 327 645 | 17 870 994 |
| | Éves átlagos hozam | -98,00% | 4,28% | 7,64% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 71 421 | 6 050 265 | 30 540 680 |
| | Éves átlagos hozam | -97,00% | 11,00% | 12,54% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 300 000 | 3 519 418 | 8 483 905 |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 76 239 | 4 474 213 | 17 870 994 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 326 239 | 4 724 213 | 18 120 994 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

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

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 20 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Teljes költség (Ft) | 240 093 | 763 104 | 2 129 873 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 109,36% | 6,80% | 3,43% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

| | | | |
|---------------------|-----------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,87% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-ügyleti költségek | 0,26% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,30% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása. |

A Premium 110 termék mellé választható

Feltörekvő piaci részvény eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2021. 10. 01.

| | |
|---------------|--------------------------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Premium 110 | Feltörekvő piaci részvény eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

Jelen dokumentum azt az esetet mutatja be, amikor Ön a befektetéseit kizárólag ebben a fent megnevezett eszközalapban helyezi el és tartja. Az eszközalapra vonatkozó részletes információ az eszközalap befektetési politikájában található, amely a biztosítási szerződési feltételek részét képezi, illetve a www.uniqa.hu weboldalon is elérhető.

Célok: Az eszközalap olyan kedvező gazdasági mutatókkal rendelkező vállalatok részvényeibe fektet közvetlenül, vagy befektetési alapok segítségével indirekt módon, amelyek a fejlődő piacokon végzik fő működésüket. Az eszközalap jelentős kitettséggel rendelkezik többek között az orosz, kínai, indiai, brazil, dél-koreai, dél-afrikai, török, mexikói piacokon. Az ezen piacoktól elvárható

magasabb hozam nagyobb árfolyammozgásokkal párosulhat. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referenciaindex általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. Az eszközalap referenciaindex: 100% MSCI EM Index (az érvényes MNB árfolyamokon forintra váltva).

Megcélzott lakossági befektető: Jellemzően nagy veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszú befektetési időhorizontú, vagy átlagosnál nagyobb elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik komoly árfolyammozgásért cserébe elfogadják a jelentős hozampotenciált.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



! A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. 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 iránymutató ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen va-

lószerűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

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

Az összesített kockázati mutató a piaci- és a hitelkockázat összesített hatását tükrözi. A piaci kockázatok a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket jelentik meg. A választható eszközalapok hitelkockázati besorolása azt jelzi, hogy a piaci feltételek milyen hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

A jellemző kockázat típusokat és mértéküket, valamint az ajánlott minimális befektetési időtartamot az eszközalap befektetési politikája tartalmazza.

Az ajánlottnál rövidebb megtakarítási idő esetén aktív befektetői magatartás és fokozott figyelem szükséges a szerződő részéről.

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

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény forgatókönyvek

A teljesítmény forgatókönyvek bemutatása múltbeli adatokon alapul. Az eszközalapok és piacok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre.

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | | |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | 1 év | 10 év | 20 év (ajánlott tartási idő) |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 24 589 | 1 667 167 | 3 630 555 |
| | Éves átlagos hozam | -99% | -16,94% | -11,21% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 55 206 | 2 865 092 | 9 136 347 |
| | Éves átlagos hozam | -98,82% | -4,40% | 0,82% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 62 972 | 4 012 308 | 15 133 613 |
| | Éves átlagos hozam | -98,07% | 2,73% | 6,04% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 72 036 | 5 839 726 | 27 279 011 |
| | Éves átlagos hozam | -96,92% | 10,30% | 11,53% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 300 000 | 3 519 418 | 8 483 905 |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 75 567 | 4 150 040 | 15 133 613 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 325 567 | 4 400 040 | 15 383 613 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

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

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 20 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Forgatókönyvek | | | |
| Teljes költség (Ft) | 240 202 | 835 532 | 2 446 703 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 108,00% | 7,09% | 3,77% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költségtípusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költségkategóriák jelentését.

| | | | |
|---------------------|----------------------------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,76% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-üzleti költségek | 0,12% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,89% | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása. |

A Premium 110 termék mellé választható Új technológiák eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2021. 10. 01.

| | |
|---------------|----------------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Premium 110 | Új technológiák eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

Jelen dokumentum azt az esetet mutatja be, amikor Ön a befektetéseit kizárólag ebben a fent megnevezett eszközalapban helyezi el és tartja. Az eszközalapra vonatkozó részletes információ az eszközalap befektetési politikájában található, amely a biztosítási szerződési feltételek részét képezi, illetve a www.uniqa.hu weboldalon is elérhető.

Célok: Az eszközalap közvetlenül, vagy befektetési alapokon keresztül olyan technológiai vállalatok részvényeibe fektet, melyek a világgazdaság növekedésének kulcsszereplői és melyek élen járnak az innovációban. Ezek a vállalatok egyebek mellett a számítástechnika, telekommunikáció, eszközök (hardware) és programok, alkalmazások (software) fejlesztésével, értékesítésével foglalkoznak, megújuló energia, biotechnológia, úrkutatás, géntech-

nológia, környezetvédelem, digitális tartalom-előállítás, internet szektorban tevékenykednek. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referenciaindex általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. Az eszközalap referenciaindex: 100% Nasdaq100 Index (az érvényes MNB árfolyamon forintra váltva).

Megcélzott lakossági befektető: Jellemzően nagy veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszú befektetési időhorizontú, vagy átlagosnál nagyobb elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik komoly árfolyamingadozásért cserébe elfogadják a jelentős hozampotenciált.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



! A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket.
A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. 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 va-

lósínúséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

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

Az összesített kockázati mutató a piaci- és a hitelkockázat összesített hatását tükrözi. A piaci kockázatok a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket jelenítik meg. A választható eszközalapok hitelkockázati besorolása azt jelzi, hogy a piaci feltételek milyen hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

A jellemző kockázat típusokat és mértéküket, valamint az ajánlott minimális befektetési időtartamot az eszközalap befektetési politikája tartalmazza.

Az ajánlottnál rövidebb megtakarítási idő esetén aktív befektetői magatartás és fokozott figyelem szükséges a szerződő részéről.

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

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény forgatókönyvek

A teljesítmény forgatókönyvek bemutatása múltbeli adatokon alapul. Az eszközalapok és piacok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre.

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | | |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------|------------|---------------------------------|
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | 1 év | 10 év | 20 év (ajánlott tartási idő) |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 24 933 | 1 544 932 | 3 294 496 |
| | Éves átlagos hozam | -99% | -18,85% | -12,79% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 58 081 | 4 529 339 | 25 767 039 |
| | Éves átlagos hozam | -98,56% | 5,21% | 11,02% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 66 792 | 6 826 140 | 51 778 099 |
| | Éves átlagos hozam | -97,62% | 13,37% | 17,11% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 77 121 | 10 725 845 | 112 017 421 |
| | Éves átlagos hozam | -96,14% | 22,11% | 23,54% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 300 000 | 3 519 418 | 8 483 905 |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 80 151 | 7 039 683 | 51 778 099 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 330 151 | 7 289 683 | 52 028 099 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

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

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 20 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Teljes költség (Ft) | 240 316 | 889 203 | 5 807 261 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 120,26% | 9,18% | 5,44% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

| | | | |
|---------------------|-----------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 1,82% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-ügyleti költségek | 0,09% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 3,54% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása. |

A Premium 110 termék mellé választható ProtAktív Globális részvény eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2021. 10. 01.

| | |
|---------------|----------------------------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Premium 110 | ProtAktív Globális részvény eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

Jelen dokumentum azt az esetet mutatja be, amikor Ön a befektetéseit kizárólag ebben a fent megnevezett eszközalapban helyezi el és tartja. Az eszközalapra vonatkozó részletes információ az eszközalap befektetési politikájában található, amely a biztosítási szerződési feltételek részét képezi, illetve a www.uniqa.hu weboldalon is elérhető.

Célok: Az eszközalap befektetési célja a rövid távú jelentős árfolyamesések kivédése úgy, hogy mindeközben az árfolyam-emelkedésekből is részesüljön. Az eszközalap a befektetési célja eléréséhez az eszközalaphoz tartozó referenciaindexek technikai elemzésén – ezen belül különböző indikátorok (a referenciaindexből számított mutatók) által meghatározott jelzéseken – alapuló, „stop loss – start gain” típusú kereskedési stratégiákat használ.

A kereskedési stratégia részletes leírása az eszközalap befektetési politikájában található. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referenciaindex általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. Az eszközalap referenciaindex: 100% MSCI ACWI Index (az érvényes MNB árfolyamon forintra váltva).

Megcélzott lakossági befektető: Jellemzően nagy veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszú befektetési időhorizontú, vagy átlagosnál nagyobb elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik komoly árfolyamingadozásért cserébe elfogadják a jelentős hozampotenciált.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



! A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. 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 va-

lósínúséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

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

Az összesített kockázati mutató a piaci- és hitelkockázat összesített hatását tükrözi. A piaci kockázatok a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket jelenítik meg. A választható eszközalapok hitelkockázati besorolása azt jelzi, hogy a piaci feltételek milyen hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

A jellemző kockázat típusokat és mértéküket, valamint az ajánlott minimális befektetési időtartamot az eszközalap befektetési politikája tartalmazza.

Az ajánlottnál rövidebb megtakarítási idő esetén aktív befektetői magatartás és fokozott figyelem szükséges a szerződő részéről.

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

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény forgatókönyvek

A teljesítmény forgatókönyvek bemutatása múltbeli adatokon alapul. Az eszközalapok és piacok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre.

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | | |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | 1 év | 10 év | 20 év (ajánlott tartási idő) |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 42 447 | 1 905 659 | 4 327 072 |
| | Éves átlagos hozam | -100% | -13,68% | -8,54% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 56 738 | 2 592 248 | 6 902 976 |
| | Éves átlagos hozam | -98,69% | -6,60% | -2,39% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 60 911 | 3 073 513 | 8 709 235 |
| | Éves átlagos hozam | -98,29% | -2,88% | 0,29% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 65 454 | 3 685 365 | 11 260 657 |
| | Éves átlagos hozam | -97,78% | 0,96% | 3,06% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 300 000 | 3 519 418 | 8 483 905 |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 73 093 | 3 184 214 | 8 709 235 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 323 093 | 3 434 214 | 8 959 235 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

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

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

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

A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés | 300 000 Ft/1. év | | |
|-------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 20 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Teljes költség (Ft) | 240 362 | 898 948 | 2 268 821 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 102,24% | 6,80% | 3,63% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

| | | | |
|--------------------|-----------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,27% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-ügyleti költségek | 0,81% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,55% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járlékos költségek | Teljesítménydíjak | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása. |