



A Bonus Five termék mellé választható eszközalapokra vonatkozó konkrét információkat tartalmazó dokumentum

A Bonus Five 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 |
| Bonus Five | 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 (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: 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 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 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 | 1 967 111 | 4 514 686 |
| | Éves átlagos hozam | -99% | -12,93% | -7,93% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 57 566 | 3 219 110 | 11 057 521 |
| | Éves átlagos hozam | -98,61% | -1,89% | 2,87% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 63 060 | 4 089 696 | 15 933 119 |
| | Éves átlagos hozam | -98,06% | 3,12% | 6,54% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 69 204 | 5 294 781 | 23 916 654 |
| | Éves átlagos hozam | -97,31% | 8,35% | 10,34% |
| 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 | 4 220 179 | 15 933 119 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 325 672 | 4 470 179 | 16 183 119 |
| 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) | 240 111 | 789 607 | 2 067 563 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 107,97% | 6,76% | 3,34% |

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 | 2,58% | 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 Bonus Five 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 |
| Bonus Five | 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 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) | 31 106 | 1 928 918 | 4 400 911 |
| | Éves átlagos hozam | -99% | -13,39% | -8,30% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 57 258 | 3 189 239 | 10 946 921 |
| | Éves átlagos hozam | -98,64% | -2,09% | 2,76% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 63 115 | 4 118 026 | 16 175 483 |
| | Éves átlagos hozam | -98,05% | 3,26% | 6,68% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 69 704 | 5 432 404 | 25 037 018 |
| | Éves átlagos hozam | -97,24% | 8,86% | 10,76% |
| 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 | 4 249 259 | 16 175 483 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 325 738 | 4 499 259 | 16 425 483 |
| 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 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 | 789 200 | 2 080 255 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 108,14% | 6,78% | 3,36% |

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 | 2,58% | 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 Bonus Five 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 |
| Bonus Five | 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 (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

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.

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 árfolyamingszűrésért 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 | 1 877 751 | 4 250 158 |
| | Éves átlagos hozam | -99% | -14,04% | -8,80% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 57 346 | 3 364 115 | 12 422 309 |
| | Éves átlagos hozam | -98,63% | -0,95% | 4,07% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 63 701 | 4 456 981 | 19 282 836 |
| | Éves átlagos hozam | -97,98% | 4,88% | 8,35% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 70 902 | 6 051 921 | 31 545 653 |
| | Éves átlagos hozam | -97,08% | 11,00% | 12,82% |
| 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) | 76 441 | 4 597 118 | 19 282 836 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 326 441 | 4 847 118 | 19 532 836 |
| 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) | 240 112 | 784 286 | 2 241 421 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 109,94% | 7,01% | 3,53% |

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 | 2,58% | 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 Bonus Five 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 |
| Bonus Five | 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 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) | 27 352 | 1 843 068 | 4 148 430 |
| | Éves átlagos hozam | -99% | -14,49% | -9,16% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 57 014 | 3 280 705 | 11 843 801 |
| | Éves átlagos hozam | -98,66% | -1,48% | 3,58% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 63 587 | 4 386 087 | 18 600 936 |
| | Éves átlagos hozam | -98,00% | 4,55% | 8,02% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 71 066 | 6 021 211 | 30 921 396 |
| | Éves átlagos hozam | -97,05% | 10,90% | 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 | 4 524 369 | 18 600 936 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 326 305 | 4 774 369 | 18 850 936 |
| 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 | 785 320 | 2 206 305 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 109,59% | 6,96% | 3,50% |

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 | 2,58% | 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 Bonus Five 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 |
| Bonus Five | 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 (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: 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 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-

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) | 28 206 | 1 872 069 | 4 233 453 |
| | Éves átlagos hozam | -99% | -14,11% | -8,86% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 57 059 | 3 265 857 | 11 690 042 |
| | Éves átlagos hozam | -98,66% | -1,58% | 3,45% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 63 510 | 4 339 235 | 18 159 657 |
| | Éves átlagos hozam | -98,01% | 4,33% | 7,79% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 70 822 | 5 913 629 | 29 797 325 |
| | Éves átlagos hozam | -97,09% | 10,55% | 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 | 4 476 290 | 18 159 657 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 326 212 | 4 726 290 | 18 409 657 |
| 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 | 786 002 | 2 183 505 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 109,35% | 6,93% | 3,47% |

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-üzleti költségek | 0,01% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,58% | 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 Bonus Five termék mellé választható Rövid lejáratú pénzüpi termékekbe fektető 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 |
|------------|--|
| Bonus Five | 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 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 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 árfolyamingszűrésért 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 | 2 780 127 | 7 278 294 |
| | Éves átlagos hozam | -98% | -5,06% | -1,76% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 59 968 | 2 829 906 | 7 506 737 |
| | Éves átlagos hozam | -98,38% | -4,67% | -1,40% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 60 065 | 2 840 689 | 7 545 236 |
| | Éves átlagos hozam | -98,37% | -4,58% | -1,34% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 60 156 | 2 851 354 | 7 583 577 |
| | Éves átlagos hozam | -98,36% | -4,50% | -1,28% |
| 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 | 2 937 227 | 7 545 236 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 322 078 | 3 187 227 | 7 795 236 |
| 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 | 713 345 | 1 119 474 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 98,69% | 4,90% | 1,65% |

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 | 1,69% | 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 Bonus Five 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 |
|------------|--------------------------------|
| Bonus Five | 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 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) |
| Stresszforgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 52 850 | 2 426 644 | 6 041 562 |
| | Éves átlagos hozam | -99% | -8,08% | -4,03% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 58 610 | 2 618 917 | 6 658 148 |
| | Éves átlagos hozam | -98,51% | -6,37% | -2,83% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 59 918 | 2 757 817 | 7 127 854 |
| | Éves átlagos hozam | -98,39% | -5,23% | -2,01% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 61 220 | 2 905 657 | 7 644 004 |
| | Éves átlagos hozam | -98,25% | -4,09% | -1,19% |
| 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 | 2 852 009 | 7 127 854 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 321 902 | 3 102 009 | 7 377 854 |
| 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) | 240 075 | 755 190 | 1 322 141 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 98,37% | 5,17% | 1,95% |

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 | 1,79% | 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 Bonus Five 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 |
| Bonus Five | 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 vagyontárgyát 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 | 2 388 568 | 5 884 726 |
| | Éves átlagos hozam | -99% | -8,43% | -4,36% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 58 858 | 2 701 232 | 7 066 873 |
| | Éves átlagos hozam | -98,49% | -5,69% | -2,11% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 60 279 | 2 858 774 | 7 625 165 |
| | Éves átlagos hozam | -98,35% | -4,45% | -1,22% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 61 709 | 3 028 077 | 8 246 344 |
| | Éves átlagos hozam | -98,20% | -3,20% | -0,32% |
| 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 | 2 955 802 | 7 625 165 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 322 334 | 3 205 802 | 7 875 165 |
| 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) | 240 082 | 781 612 | 1 491 855 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 99,46% | 5,53% | 2,30% |

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 | 0,03% | 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 | 2,02% | 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 Bonus Five 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 |
| Bonus Five | 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

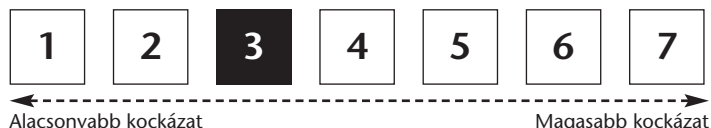
egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg.

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 | 2 030 849 | 4 703 439 |
| | Éves átlagos hozam | -99% | -12,17% | -7,35% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 59 266 | 3 149 409 | 9 852 293 |
| | Éves átlagos hozam | -98,45% | -2,36% | 1,64% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 62 094 | 3 544 973 | 11 712 987 |
| | Éves átlagos hozam | -98,16% | 0,15% | 3,47% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 65 037 | 4 007 113 | 14 065 100 |
| | Éves átlagos hozam | -97,83% | 2,70% | 5,31% |
| 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 | 3 660 875 | 11 712 987 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 324 512 | 3 910 875 | 11 962 987 |
| 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) | 240 116 | 837 715 | 2 101 722 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 105,04% | 6,68% | 3,36% |

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 | 0,51% | 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 | 2,68% | 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 referenciavértékét. |
| | Nyereségrészesedés | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása. |

A Bonus Five 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 |
| Bonus Five | 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.

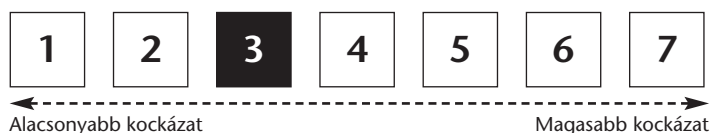
Célok: Az eszközalap befektetési politikája elsősorban a fejlett nemzetközi piacok dinamikus növekedését használja ki. Az eszközalapot célzottan mintegy 70%-ban részvény befektetések alkotják, melyek között döntően fejlett és kismértékben a fejlődő országok tőzsdéin forgó részvények és a fentiekbe fektető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

fektetésekben 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 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) | 37 070 | 2 064 787 | 4 802 140 |
| | Éves átlagos hozam | -100% | -11,79% | -7,06% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 58 803 | 3 469 454 | 12 642 849 |
| | Éves átlagos hozam | -98,50% | -0,30% | 4,25% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 63 452 | 4 246 345 | 17 281 697 |
| | Éves átlagos hozam | -98,01% | 3,89% | 7,32% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 68 481 | 5 260 021 | 24 263 250 |
| | Éves átlagos hozam | -97,40% | 8,22% | 10,47% |
| 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 | 4 380 943 | 17 281 697 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 326 142 | 4 630 943 | 17 531 697 |
| 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) | 240 163 | 853 091 | 2 623 322 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 109,34% | 7,35% | 3,92% |

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 | 0,88% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-üzleti költségek | 0,07% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,97% | 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 Bonus Five 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 |
|------------|------------------------------|
| Bonus Five | 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-tűréssel 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 | 2 758 086 | 7 162 984 |
| | Éves átlagos hozam | -98% | -5,23% | -1,95% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 60 076 | 2 839 587 | 7 549 848 |
| | Éves átlagos hozam | -98,37% | -4,59% | -1,33% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 60 166 | 2 850 079 | 7 587 633 |
| | Éves átlagos hozam | -98,36% | -4,51% | -1,28% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 60 262 | 2 860 836 | 7 626 228 |
| | Éves átlagos hozam | -98,35% | -4,43% | -1,22% |
| 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 | 2 946 872 | 7 587 633 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 322 199 | 3 196 872 | 7 837 633 |
| 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) | 240 081 | 754 902 | 1 344 358 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 99,12% | 5,28% | 2,04% |

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 | 0,00% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-üzleti költségek | 0,17% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 1,87% | 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 Bonus Five termék mellé választható Arany 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 |
| Bonus Five | Arany 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 a mögöttes befektetési alapokon keresztül elsősorban az arany, illetve egyéb nemesfémek világpiaci árfolyamának változásából kíván profitálni. A mögöttes befektetési eszközök azáltal biztosítják az arany világpiaci árfolyamának minél pontosabb leképezését, hogy portfólióikban fizikai arany- illetve egyéb nemesfém-tartalékokkal vagy aranyra, illetve egyéb nemesfémre szóló határidős szerződésekkel rendelkeznek. Az eszközalap be-

fektetési 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% LBMA Gold Price PM EUR (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 elfogadják az arany, mint befektetési eszköz árfolyam-kockázatát.

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) | 38 655 | 1 825 005 | 4 124 718 |
| | Éves átlagos hozam | -100% | -14,72% | -9,24% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 55 666 | 2 562 911 | 7 016 422 |
| | Éves átlagos hozam | -98,78% | -6,85% | -2,20% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 61 130 | 3 221 541 | 9 650 194 |
| | Éves átlagos hozam | -98,26% | -1,87% | 1,42% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 67 344 | 4 136 207 | 13 886 505 |
| | Éves átlagos hozam | -97,55% | 3,35% | 5,19% |
| 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) | 73 356 | 3 328 653 | 9 650 194 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 323 356 | 3 578 653 | 9 900 194 |
| 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) | 240 214 | 799 757 | 1 713 821 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 102,43% | 6,07% | 2,78% |

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 | 0,29% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-ügyleti költségek | 0,30% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,18% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek 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 Bonus Five 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 |
| Bonus Five | 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 | 1 600 757 | 3 424 529 |
| | Éves átlagos hozam | -99% | -17,96% | -12,15% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 54 351 | 2 594 693 | 7 592 665 |
| | Éves átlagos hozam | -98,89% | -6,58% | -1,27% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 62 368 | 3 650 541 | 12 447 743 |
| | Éves átlagos hozam | -98,13% | 0,77% | 4,09% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 71 661 | 5 347 898 | 22 352 175 |
| | Éves átlagos hozam | -96,97% | 8,55% | 9,72% |
| 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 | 3 769 291 | 12 447 743 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 324 842 | 4 019 291 | 12 697 743 |
| 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 | 939 144 | 2 798 286 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 106,70% | 7,58% | 4,25% |

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 | 2,66% | 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 Bonus Five 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 |
|------------|--|
| Bonus Five | 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.

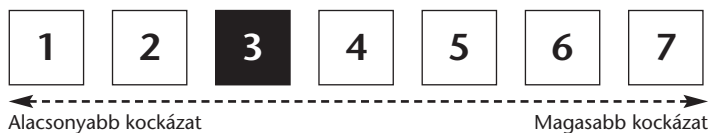
Célok: Az eszközalap célja, hogy közepes kockázat mellett inflációt meghaladó hozamokat érjen el. Az eszközalapot alkotó befektetések úgy kerülnek kiválasztásra, hogy mintegy 50%-ban hazai kötvény- és pénzpiaci értékpapírok, 50%-ban pedig elsősorban globális, fejlett és fejlődő piaci részvényekbe fektető 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-

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) |
| Stresszforgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 42 096 | 2 108 515 | 4 939 112 |
| | Éves átlagos hozam | -100% | -11,30% | -6,67% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 59 367 | 3 414 112 | 11 884 723 |
| | Éves átlagos hozam | -98,44% | -0,64% | 3,62% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 62 971 | 3 985 508 | 15 038 890 |
| | Éves átlagos hozam | -98,07% | 2,59% | 5,97% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 66 809 | 4 686 884 | 19 346 454 |
| | Éves átlagos hozam | -97,62% | 5,90% | 8,39% |
| 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) | 75 565 | 4 113 213 | 15 038 890 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 325 565 | 4 363 213 | 15 288 890 |
| 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) | 240 140 | 844 497 | 2 394 551 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 107,79% | 7,09% | 3,70% |

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 | 0,75% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-üzleti költségek | 0,13% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,82% | 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 Bonus Five 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 |
| Bonus Five | 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 árfolyamgázolásért 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-

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) | 45 417 | 1 988 818 | 4 561 567 |
| | Éves átlagos hozam | -99% | -12,67% | -7,78% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 58 355 | 2 866 177 | 8 215 794 |
| | Éves átlagos hozam | -98,54% | -4,39% | -0,36% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 61 463 | 3 257 998 | 9 844 549 |
| | Éves átlagos hozam | -98,23% | -1,63% | 1,63% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 64 729 | 3 723 746 | 11 946 331 |
| | Éves átlagos hozam | -97,87% | 1,18% | 3,67% |
| 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 | 3 366 081 | 9 844 549 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 323 756 | 3 616 081 | 10 094 549 |
| 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) | 240 157 | 860 774 | 2 096 065 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 103,26% | 6,62% | 3,35% |

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 | 0,36% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-üzleti költségek | 0,05% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,94% | 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 Bonus Five termék mellé választható Fejlett 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 |
|------------|-----------------------------------|
| Bonus Five | 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 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 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 | 1 816 767 | 4 051 952 |
| | Éves átlagos hozam | -99% | -14,83% | -9,51% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 57 682 | 3 461 713 | 13 174 932 |
| | Éves átlagos hozam | -98,60% | -0,35% | 4,66% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 64 029 | 4 581 560 | 20 478 846 |
| | Éves átlagos hozam | -97,95% | 5,44% | 8,92% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 71 099 | 6 201 303 | 33 427 434 |
| | Éves átlagos hozam | -97,05% | 11,49% | 13,33% |
| 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 | 4 724 924 | 20 478 846 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 326 835 | 4 974 924 | 20 728 846 |
| 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) | 240 204 | 870 619 | 2 997 877 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 111,25% | 7,71% | 4,23% |

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 | 1,04% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-üzleti költségek | 0,04% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 3,14% | 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 Bonus Five termék mellé választható Hazai részvény 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 |
|------------|---------------------------|
| Bonus Five | 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 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 – 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 | 1 755 761 | 3 906 597 |
| | Éves átlagos hozam | -99% | -15,66% | -10,06% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 56 455 | 3 162 072 | 11 077 965 |
| | Éves átlagos hozam | -98,71% | -2,27% | 2,89% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 63 533 | 4 306 217 | 17 830 139 |
| | Éves átlagos hozam | -98,00% | 4,18% | 7,61% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 71 421 | 6 026 294 | 30 529 000 |
| | Éves átlagos hozam | -97,00% | 10,92% | 12,53% |
| 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) | 76 239 | 4 442 403 | 17 830 139 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 326 239 | 4 692 403 | 18 080 139 |
| 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) | 240 093 | 785 493 | 2 160 885 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 109,36% | 6,90% | 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 | 0,87% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-üzleti költségek | 0,26% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,32% | 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 referenciáértékét. |
| | Nyereségrészesedés | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása. |

A Bonus Five 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 |
| Bonus Five | 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 | 1 649 030 | 3 580 430 |
| | Éves átlagos hozam | -99% | -17,21% | -11,43% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 55 206 | 2 836 126 | 9 014 661 |
| | Éves átlagos hozam | -98,82% | -4,62% | 0,68% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 62 972 | 3 974 044 | 14 939 430 |
| | Éves átlagos hozam | -98,07% | 2,53% | 5,91% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 72 036 | 5 788 000 | 26 947 330 |
| | Éves átlagos hozam | -96,92% | 10,12% | 11,42% |
| 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 | 4 101 445 | 14 939 430 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 325 567 | 4 351 445 | 15 189 430 |
| 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) | 240 202 | 870 841 | 2 566 559 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 108,00% | 7,28% | 3,90% |

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 | 3,02% | 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 Bonus Five 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 |
|------------|----------------------------|
| Bonus Five | 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 | 1 527 991 | 3 248 967 |
| | Éves átlagos hozam | -99% | -19,14% | -13,02% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 58 081 | 4 487 129 | 25 452 018 |
| | Éves átlagos hozam | -98,56% | 5,02% | 10,91% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 66 792 | 6 767 644 | 51 189 100 |
| | Éves átlagos hozam | -97,62% | 13,20% | 17,01% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 77 121 | 10 642 782 | 110 848 530 |
| | Éves átlagos hozam | -96,14% | 21,96% | 23,46% |
| 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 | 6 966 309 | 51 189 100 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 330 151 | 7 216 309 | 51 439 100 |
| 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) | 240 316 | 938 082 | 5 974 753 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 120,26% | 9,35% | 5,54% |

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 | 1,82% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-üzleti költségek | 0,09% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 3,64% | 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 Bonus Five termék mellé választható Nemzetközi ingatlan 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 |
|------------|--------------------------------|
| Bonus Five | Nemzetközi ingatlan 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 alapokon, valamint ingatlan fejlesztéssel, bérbeadással, hasznosítással, kereskedelemmel, üzemeltetéssel foglalkozó vállalatok részvényein keresztül ingatlanpiaci kitettséget nyújt befektetőinek elsősorban a nemzetközi ingatlanpiacon. Az eszközalap magyarországi ingatlankitettséget is tartalmazhat. 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% FTSE EPRA/NAREIT Developed (az érvényes MNB árfolyamon forintra váltva).

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 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 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) | 25 028 | 1 618 333 | 3 496 859 |
| | Éves átlagos hozam | -99% | -17,68% | -11,81% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 54 004 | 2 246 501 | 5 633 731 |
| | Éves átlagos hozam | -98,92% | -9,83% | -4,92% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 60 775 | 2 953 661 | 8 098 318 |
| | Éves átlagos hozam | -98,30% | -3,74% | -0,53% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 68 297 | 3 991 487 | 12 396 164 |
| | Éves átlagos hozam | -97,43% | 2,62% | 4,05% |
| 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) | 72 930 | 3 053 325 | 8 098 318 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 322 930 | 3 303 325 | 8 348 318 |
| 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) | 240 325 | 920 161 | 2 273 246 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 101,71% | 6,86% | 3,64% |

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 | 0,20% | 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 | 3,40% | 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 Bonus Five 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 |
|------------|--|
| Bonus Five | 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.

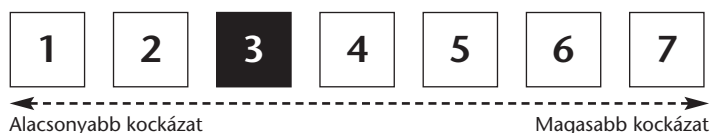
Célok: Az eszközalap befektetési célja a rövid távú jelentős árfolyamesések kivédése úgy, hogy mindeközben az árfolyam-emelkedésekből is részesüljön. Az eszközalap a befektetési célja eléréséhez az eszközalaphoz tartozó referenciaindexek technikai elemzésén – ezen belül különböző indikátorok (a referenciaindexből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

reskedési 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 | 1 885 244 | 4 267 515 |
| | Éves átlagos hozam | -100% | -13,94% | -8,74% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 56 738 | 2 565 628 | 6 809 564 |
| | Éves átlagos hozam | -98,69% | -6,83% | -2,56% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 60 911 | 3 042 794 | 8 592 891 |
| | Éves átlagos hozam | -98,29% | -3,09% | 0,14% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 65 454 | 3 649 670 | 11 112 798 |
| | Éves átlagos hozam | -97,78% | 0,76% | 2,92% |
| 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 | 3 144 941 | 8 592 891 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 323 093 | 3 394 941 | 8 842 891 |
| 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) | 240 362 | 928 689 | 2 366 143 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 102,24% | 7,02% | 3,78% |

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 | 0,27% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-üzleti költségek | 0,81% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,70% | 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 referenciáértékét. |
| | Nyereségrészesedés | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása. |