



**A Platinum Bonus VIP termék mellé választható
eszközalapokra vonatkozó konkrét
információkat tartalmazó dokumentum**

A Platinum Bonus VIP 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.

| Termék | Eszközalap |
|--------------------|-----------------------------------|
| Platinum Bonus VIP | 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.

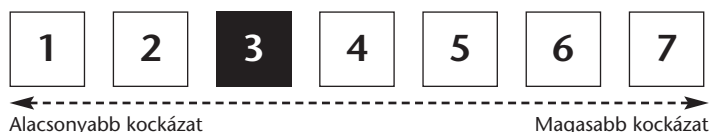
Befektetési célok: Az eszközalap vagyonát magyar állampapírokban, illetve kiváló minőségű banki, vállalati, illetve önkormányzat által kibocsátott értékpapírokban, illetve ezen eszközökbe fektető befektetési alapokban helyezi el. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az

egy 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.

Megcélzott lakossági befektető: Jellemzően mérsékelt veszteségtűrőssel 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 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 forgatókönyvek¹

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

| Befektetés ² | 300 000 Ft/1. év | | | |
|---|--|-----------|-----------|------------------------------|
| Biztosítási díj ³ | 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) | 56 604 | 2 422 782 | 5 815 141 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,70% | -6,95% | -3,12% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 60 244 | 2 966 926 | 8 567 456 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,35% | -2,60% | 1,19% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 61 314 | 3 102 241 | 9 142 003 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,24% | -1,67% | 1,87% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 62 392 | 3 245 312 | 9 774 768 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,13% | -0,73% | 2,56% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) ⁵ | | 300 000 | 3 361 015 | 7 663 397 |
| Haláleseti forgatókönyv ⁶ | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 64 380 | 3 190 972 | 9 142 003 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 064 380 | 4 190 972 | 10 142 003 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) ⁷ | | 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 be⁸.

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.

* A bemutatott forgatókönyvek az eszközalap 2015.09.30.-2017.09.29. közötti teljesítményén alapulnak. Felhívjuk figyelmét, hogy jelen eszközalap esetén a múltbeli adatokon alapuló becslés túlbecsülheti a várható jövőbeli teljesítményt.

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 be⁸. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyébként 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 ⁹ | 300 000 ⁸ 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) | 240 053 | 752 493 | 1 313 320 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 102,48% | 5,89% | 2,35% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

| | | | |
|---------------------|-----------------------------|-------|--|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,36% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | nincs | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-ügyleti költségek | 0,13% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 1,87% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | nincs | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | nincs | A nyereségrészesedés hatása. |

¹ A számítások nem veszik figyelembe a nyugdíjbiztosítások adójóváírását.

² Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

³ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj kockázati díjrésze.

⁴ Az éves átlagos hozam az a kamatláb, amellyel a bruttó befizetéseket kamatoztatva éppen a teljesített szolgáltatást kapjuk meg.

⁵ Ügyfél által fizetett éves díjak összege, figyelemmel az automatikus díjnöveledésre.

⁶ A haláleseti forgatókönyv a mérsékelt forgatókönyvön alapul.

⁷ Ügyfél által fizetett díjak kockázati díjrészének összege, a Felhalmozott befektetett összeg része. A kockázati díj külön nem kerül levonásra, azt a biztosító az egyéb levont költségekből fedezi.

⁸ A 300 000 Ft-os kezdeti éves díj évente 2,5%-kal automatikusan nő.

⁹ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

A Platinum Bonus VIP termék mellé választható Menedzselt kötvényútlúsúlyos eszközalagra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalagra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be.

| Termék | Eszközalap |
|--------------------|---|
| Platinum Bonus VIP | Menedzselt kötvényútlúsúlyos eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

Jelen dokumentum azt az esetet mutatja be, amikor Ön a befektetéseit kizárólag ebben a fent megnevezett eszközalapban helyezi el és tartja.

Az eszközalagra vonatkozó részletes információ az eszközalap befektetési politikájában található, amely a biztosítási szerződési feltételek részét képezi, illetve a www.uniqa.hu weboldalon is elérhető.

Befektetési 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 pénzpiaci 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 forintra 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 árfolyam-ingadozásért 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 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 forgatókönyvek¹

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

| Befektetés ² | 300 000 Ft/1. év | | | |
|---|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj ³ | 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) | 45 692 | 1 901 487 | 4 083 102 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -99,46% | -12,40% | -7,58% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 57 661 | 2 840 036 | 8 723 533 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,60% | -3,53% | 1,38% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 62 532 | 3 503 464 | 11 808 049 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,11% | 0,86% | 4,44% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 67 929 | 4 387 341 | 16 770 684 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -97,47% | 5,41% | 7,77% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) ⁵ | | 300 000 | 3 361 015 | 7 663 397 |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 65 659 | 3 601 059 | 11 808 049 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 065 659 | 4 601 059 | 12 808 049 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) ⁷ | | 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 be⁸.

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.

* A bemutatott forgatókönyvek az eszközalap 2015.09.30.-2017.09.29. közötti teljesítményén alapulnak. Felhívjuk figyelmét, hogy jelen eszközalap esetén a múltbeli adatokon alapuló becslés túlbecsülheti a várható jövőbeli teljesítményt.

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 be⁸. 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 ⁹ | 300 000 ⁸ 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) | 240 117 | 890 565 | 2 297 410 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 106,37% | 7,40% | 3,81% |

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 | 0,70% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | nincs | 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 | 3,02% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | nincs | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | nincs | A nyereségrészesedés hatása. |

¹ A számítások nem veszik figyelembe a nyugdíjbiztosítások adójóváírását.

² Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

³ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj kockázati díjrésze.

⁴ Az éves átlagos hozam az a kamatláb, amellyel a bruttó befizetéseket kamatoztatva éppen a teljesített szolgáltatást kapjuk meg.

⁵ Ügyfél által fizetett éves díjak összege, figyelemmel az automatikus díjnöveledésre.

⁶ A haláleseti forgatókönyv a mérsékelt forgatókönyvön alapul.

⁷ Ügyfél által fizetett díjak kockázati díjrészének összege, a Felhalmozott befektetett összeg része. A kockázati díj külön nem kerül levonásra, azt a biztosító az egyéb levont költségekből fedezi.

⁸ A 300 000 Ft-os kezdeti éves díj évente 2,5%-kal automatikusan nő.

⁹ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

A Platinum Bonus VIP 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.

Termék

Platinum Bonus VIP

Eszközalap

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.

Befektetési 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 pénzügyi 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 Comosite.

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



! A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket.
A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen va-

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 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 forgatókönyvek¹

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

| Befektetés ² | 300 000 Ft/1. év | | | |
|---|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj ³ | 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) | 38 854 | 1 608 364 | 3 266 686 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -99,74% | -16,36% | -10,77% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 57 768 | 3 010 313 | 9 849 435 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,59% | -2,30% | 2,63% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 63 171 | 3 811 530 | 14 215 293 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,04% | 2,58% | 6,23% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 69 162 | 4 910 468 | 21 306 643 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -97,31% | 7,65% | 9,94% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) ⁵ | | 300 000 | 3 361 015 | 7 663 397 |
| Haláleseti forgatókönyv⁶ | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 66 330 | 3 915 828 | 14 215 293 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 066 330 | 4 915 828 | 15 215 293 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) ⁷ | | 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 be⁸.

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.

* A bemutatott forgatókönyvek az eszközalap 2012.09.28.-2017.09.29. közötti teljesítményén alapulnak. Felhívjuk figyelmét, hogy jelen eszközalap esetén a múltbeli adatokon alapuló becslés túlbecsülheti a várható jövőbeli teljesítményt.

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 be⁸. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyeb 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 ⁹ | 300 000 ⁸ Ft/1. év | | |
|---|-------------------------------|---|--|
| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 20 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Teljes költség (Ft) | 240 140 | 904 006 | 2 546 161 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 108,40% | 7,72% | 4,07% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

| | | | |
|---------------------|----------------------------|-------|--|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,87% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | nincs | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-üzleti költségek | 0,06% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 3,13% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | nincs | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felültesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | nincs | A nyereségrészesedés hatása. |

¹ A számítások nem veszik figyelembe a nyugdíjbiztosítások adójóváírását.

² Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

³ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj kockázati díjrésze.

⁴ Az éves átlagos hozam az a kamatláb, amellyel a bruttó befizetéseket kamatoztatva éppen a teljesített szolgáltatást kapjuk meg.

⁵ Ügyfél által fizetett éves díjak összege, figyelemmel az automatikus díjnöveledésre.

⁶ A haláleseti forgatókönyv a mérsékelt forgatókönyvön alapul.

⁷ Ügyfél által fizetett díjak kockázati díjrészének összege, a Felhalmozott befektetett összeg része. A kockázati díj külön nem kerül levonásra, azt a biztosító az egyéb levont költségekből fedezi.

⁸ A 300 000 Ft-os kezdeti éves díj évente 2,5%-kal automatikusan nő.

⁹ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

A Platinum Bonus VIP termék mellé választható Menedzselte 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.

Termék

Platinum Bonus VIP

Eszközalap

Menedzselte 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.

Befektetési 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

kötvénybefektetésekben tartja. Az eszközalaphoz tartozó referenciaindex általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. Az eszközalap referenciaindex: 70% MSCI AC World Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra 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-

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 forgatókönyvek¹

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

| Befektetés ² | 300 000 Ft/1. év | | | |
|---|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj ³ | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | 1 év | 10 év | 20 év (ajánlott tartási idő) |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 38 788 | 1 602 221 | 3 247 731 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -99,74% | -16,46% | -10,86% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 57 727 | 3 011 489 | 9 875 475 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,60% | -2,29% | 2,66% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 63 197 | 3 824 822 | 14 326 146 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,04% | 2,65% | 6,30% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 69 270 | 4 945 035 | 21 603 045 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -97,30% | 7,79% | 10,07% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) ⁵ | | 300 000 | 3 361 015 | 7 663 397 |
| Haláleseti forgatókönyv⁶ | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 66 357 | 3 929 407 | 14 326 146 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 066 357 | 4 929 407 | 15 326 146 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) ⁷ | | 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 be⁸.

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.

* A bemutatott forgatókönyvek az eszközalap 2012.09.28.-2017.09.29. közötti teljesítményén alapulnak. Felhívjuk figyelmét, hogy jelen eszközalap esetén a múltbeli adatokon alapuló becslés túlbecsülheti a várható jövőbeli teljesítményt.

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 be⁸. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyébként 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 ⁹ | 300 000 ⁸ 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) | 240 162 | 913 410 | 2 616 996 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 108,55% | 7,81% | 4,15% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

| | | | |
|---------------------|----------------------------|-------|--|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,88% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | nincs | 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 | 3,23% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | nincs | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | nincs | A nyereségrészesedés hatása. |

¹ A számítások nem veszik figyelembe a nyugdíjbiztosítások adójóváírását.

² Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

³ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj kockázati díjrésze.

⁴ Az éves átlagos hozam az a kamatláb, amellyel a bruttó befizetéseket kamatoztatva éppen a teljesített szolgáltatást kapjuk meg.

⁵ Ügyfél által fizetett éves díjak összege, figyelemmel az automatikus díjnöveledésre.

⁶ A haláleseti forgatókönyv a mérsékelt forgatókönyvön alapul.

⁷ Ügyfél által fizetett díjak kockázati díjrészének összege, a Felhalmozott befektetett összeg része. A kockázati díj külön nem kerül levonásra, azt a biztosító az egyéb levont költségekből fedezi.

⁸ A 300 000 Ft-os kezdeti éves díj évente 2,5%-kal automatikusan nő.

⁹ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

A Platinum Bonus VIP termék mellé választható Feltörekvő piaci 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.

Termék

Platinum Bonus VIP

Eszközalap

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 eszközalpra vonatkozó részletes információ az eszközalap befektetési politikájában található, amely a biztosítási szerződési feltételek részét képezi, illetve a www.uniqa.hu weboldalon is elérhető.

Befektetési 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 kitétséggel 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 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 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 forgatókönyvek¹

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

| Befektetés ² | 300 000 Ft/1. év | | | |
|---|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj ³ | 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) | 37 357 | 1 490 836 | 2 965 678 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -99,78% | -18,22% | -12,26% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 54 353 | 2 156 683 | 5 176 212 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,89% | -9,53% | -4,52% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 60 794 | 2 816 592 | 7 481 832 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,30% | -3,70% | -0,26% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 68 167 | 3 783 138 | 11 501 945 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -97,44% | 2,42% | 4,19% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) ⁵ | | 300 000 | 3 361 015 | 7 663 397 |
| Haláleseti forgatókönyv⁶ | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 63 833 | 2 898 755 | 7 481 832 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 063 833 | 3 898 755 | 8 481 832 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) ⁷ | | 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 be⁸.

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.

* A bemutatott forgatókönyvek az eszközalap 2012.09.28.-2017.09.29. közötti teljesítményén alapulnak.

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 be⁸. 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 ⁹ | 300 000 ⁸ 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) | 240 197 | 876 241 | 1 915 845 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 101,37% | 6,71% | 3,27% |

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 | 0,25% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | nincs | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-ügyleti költségek | 0,12% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,90% | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | nincs | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | nincs | A nyereségrészesedés hatása. |

¹ A számítások nem veszik figyelembe a nyugdíjbiztosítások adójóváírását.

² Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

³ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj kockázati díjrésze.

⁴ Az éves átlagos hozam az a kamatláb, amellyel a bruttó befizetéseket kamatoztatva éppen a teljesített szolgáltatást kapjuk meg.

⁵ Ügyfél által fizetett éves díjak összege, figyelemmel az automatikus díjnövelekre.

⁶ A haláleseti forgatókönyv a mérsékelt forgatókönyvön alapul.

⁷ Ügyfél által fizetett díjak kockázati díjrésze, a Felhalmozott befektetett összeg része. A kockázati díj külön nem kerül levonásra, azt a biztosító az egyéb levont költségekből fedezi.

⁸ A 300 000 Ft-os kezdeti éves díj évente 2,5%-kal automatikusan nő.

⁹ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

A Platinum Bonus VIP termék mellé választható Fejlett piaci 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.

Termék

Platinum Bonus VIP

Eszközalap

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 eszközalpra vonatkozó részletes információ az eszközalap befektetési politikájában található, amely a biztosítási szerződési feltételek részét képezi, illetve a www.uniqa.hu weboldalon is elérhető.

Befektetési célok: Az eszközalap befektetési politikája elsősorban a fejlett nemzetközi részvevénypiacok 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

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 World Index (az érvényes MNB árfolyamokon forintra váltva).

Megcélzott lakossági befektető: Jellemzően nagy veszteségtűrővel 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 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 forgatókönyvek¹

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

| Befektetés ² | 300 000 Ft/1. év | | | |
|---|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj ³ | 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) | 38 726 | 1 593 761 | 3 222 315 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -99,74% | -16,58% | -10,98% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 57 780 | 3 062 497 | 10 270 688 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,59% | -1,94% | 3,06% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 63 362 | 3 913 020 | 15 077 508 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,02% | 3,11% | 6,78% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 69 584 | 5 093 692 | 23 039 537 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -97,26% | 8,37% | 10,64% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) ⁵ | | 300 000 | 3 361 015 | 7 663 397 |
| Halálesi forgatókönyv ⁶ | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 66 530 | 4 019 499 | 15 077 508 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 066 530 | 5 019 499 | 16 077 508 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) ⁷ | | 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 be⁸.

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.

* A bemutatott forgatókönyvek az eszközalap 2012.09.28.-2017.09.29. közötti teljesítményén alapulnak. Felhívjuk figyelmét, hogy jelen eszközalap esetén a múltbeli adatokon alapuló becslés túlbecsülheti a várható jövőbeli teljesítményt.

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 be⁸. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyeb 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 ⁹ | 300 000 ⁸ 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) | 240 203 | 931 717 | 2 794 515 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 109,19% | 8,01% | 4,33% |

¹ A számítások nem veszik figyelembe a nyugdíjbiztosítások adójóváírását.

² Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

³ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj kockázati díjrésze.

⁴ Az éves átlagos hozam az a kamatláb, amellyel a bruttó befizetéseket kamatoztatva éppen a teljesített szolgáltatást kapjuk meg.

⁵ Ügyfél által fizetett éves díjak összege, figyelemmel az automatikus díjnövelésre.

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 | 0,94% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | nincs | A befektetésének lejáratkor 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 | 3,22% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | nincs | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felültesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | nincs | A nyereségrészesedés hatása. |

⁶ A haláleseti forgatókönyv a mérsékelt forgatókönyvön alapul.

⁷ Ügyfél által fizetett díjak kockázati díjrészeinek összege, a Felhalmozott befektetett összeg része. A kockázati díj külön nem kerül levonásra, azt a biztosító az egyéb levont költségekből fedezi.

⁸ A 300 000 Ft-os kezdeti éves díj évente 2,5%-kal automatikusan nő.

⁹ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

A Platinum Bonus VIP termék mellé választható Rövid lejáratú pénzügyi termékekbe fektető eszközalpra vonatkozó konkrét információk



A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalpra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be.

Termék

Platinum Bonus VIP

Eszközalap

Rövid lejáratú pénzügyi 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 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.

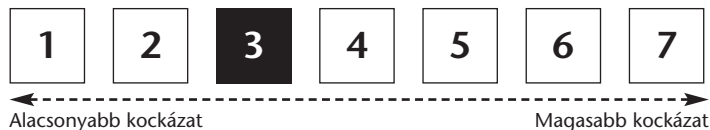
Befektetési célok: Az eszközalap vagyontárgyát hitelintézetek látra szóló folyószámlára, rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, illetve pénzügyi termékekbe, vagyis magas piaci likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekké helyezi el (diszkont kincstárjegyek és éven belül lejáratú államkötvények).

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



! A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató 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 forgatókönyvek¹

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

| Befektetés ² | 300 000 Ft/1. év | | | |
|---|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj ³ | 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) | 59 968 | 2 601 817 | 6 419 007 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,38% | -5,40% | -1,97% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 60 222 | 2 700 769 | 6 903 160 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,36% | -4,60% | -1,15% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 60 255 | 2 704 432 | 6 916 253 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,35% | -4,57% | -1,13% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 60 289 | 2 708 127 | 6 929 442 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,35% | -4,54% | -1,11% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) ⁵ | | 300 000 | 3 361 015 | 7 663 397 |
| Haláleseti forgatókönyv⁶ | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 63 268 | 2 784 029 | 6 916 253 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 063 268 | 3 784 029 | 7 916 253 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) ⁷ | | 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 be⁸.

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.

* A bemutatott forgatókönyvek az eszközalap 2014.03.17.-2017.09.29. közötti teljesítményén alapulnak.

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 be⁸. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A termék Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyébként 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 ⁹ | 300 000 ⁸ 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 | 754 088 | 1 243 397 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 99,26% | 5,47% | 2,03% |

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 | 0,07% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | nincs | A befektetésének lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-ügyleti költségek | 0,02% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 1,94% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | nincs | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felültesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | nincs | A nyereségrészesedés hatása. |

¹ A számítások nem veszik figyelembe a nyugdíjbiztosítások adójóváírását.

² Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

³ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj kockázati díjrésze.

⁴ Az éves átlagos hozam az a kamatláb, amellyel a bruttó befizetéseket kamatoztatva éppen a teljesített szolgáltatást kapjuk meg.

⁵ Ügyfél által fizetett éves díjak összege, figyelemmel az automatikus díjnövelésre.

⁶ A haláleseti forgatókönyv a mérsékelt forgatókönyvön alapul.

⁷ Ügyfél által fizetett díjak kockázati díjrészeinek összege, a Felhalmozott befektetett összeg része. A kockázati díj külön nem kerül levonásra, azt a biztosító az egyéb levont költségekből fedezi.

⁸ A 300 000 Ft-os kezdeti éves díj évente 2,5%-kal automatikusan nő.

⁹ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

A Platinum Bonus VIP 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.

Termék

Platinum Bonus VIP

Eszközalap

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.

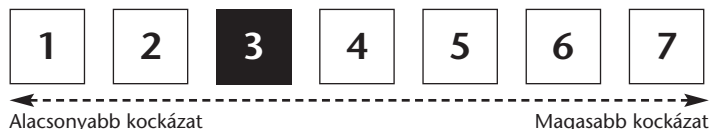
Befektetési célok: Az eszközalap vagyontárgyát hitelintézeti látra szóló folyószámlára, rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, illetve pénzügyi befektetési alapokba, rövid futamidejű állam-, jelzálog- és vállalati kötvényekbe, tőzsdén kereskedett befektetési alapokba vagyis magas likviditású, ugyanakkor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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



! A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató 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 forgatókönyvek¹

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

| Befektetés ² | 300 000 Ft/1. év | | | |
|---|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj ³ | 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) | 59 782 | 2 584 903 | 6 341 331 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,40% | -5,54% | -2,11% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 60 056 | 2 646 585 | 6 635 417 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,37% | -5,04% | -1,59% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 60 101 | 2 651 428 | 6 652 228 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,37% | -5,00% | -1,57% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 60 146 | 2 656 297 | 6 669 141 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,36% | -4,96% | -1,54% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) ⁵ | | 300 000 | 3 361 015 | 7 663 397 |
| Haláleseti forgatókönyv ⁶ | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 63 106 | 2 729 785 | 6 652 228 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 063 106 | 3 729 785 | 7 652 228 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) ⁷ | | 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 be⁸.

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.

* A bemutatott forgatókönyvek az eszközalap 2015.09.30.-2017.09.29. közötti teljesítményén alapulnak.

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 be⁸. 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 ⁹ | 300 000 ⁸ Ft/1. év | | |
|---|-------------------------------|---|--|
| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 20 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Teljes költség (Ft) | 240 081 | 769 493 | 1 311 699 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 98,93% | 5,56% | 2,13% |

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 | nincs | 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 | 2,04% | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | nincs | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | nincs | A nyereségrészesedés hatása. |

¹ A számítások nem veszik figyelembe a nyugdíjbiztosítások adójóváírását.

² Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

³ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj kockázati díjrésze.

⁴ Az éves átlagos hozam az a kamatláb, amellyel a bruttó befizetéseket kamatoztatva éppen a teljesített szolgáltatást kapjuk meg.

⁵ Ügyfél által fizetett éves díjak összege, figyelemmel az automatikus díjnöveledésre.

⁶ A haláleseti forgatókönyv a mérsékelt forgatókönyvön alapul.

⁷ Ügyfél által fizetett díjak kockázati díjrészének összege, a Felhalmozott befektetett összeg része. A kockázati díj külön nem kerül levonásra, azt a biztosító az egyéb levont költségekből fedezi.

⁸ A 300 000 Ft-os kezdeti éves díj évente 2,5%-kal automatikusan nő.

⁹ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

A Platinum Bonus VIP 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.

Termék

Platinum Bonus VIP

Eszközalap

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 ki 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.

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



! A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket.
A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen va-

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

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

Az összesített kockázati mutató a piaci- és a hitelkockázat összesített hatását tükrözi. A piaci kockázatok a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket 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 forgatókönyvek¹

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

| Befektetés ² | 300 000 Ft/1. év | | | |
|---|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj ³ | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | 1 év | 10 év | 20 év (ajánlott tartási idő) |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 59 868 | 2 412 377 | 5 785 109 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,39% | -7,05% | -3,18% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 60 560 | 3 109 716 | 9 459 991 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,32% | -1,62% | 2,22% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 61 690 | 3 261 500 | 10 160 587 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,21% | -0,62% | 2,95% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 62 838 | 3 422 963 | 10 930 232 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,08% | 0,38% | 3,68% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) ⁵ | | 300 000 | 3 361 015 | 7 663 397 |
| Haláleseti forgatókönyv⁶ | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 64 774 | 3 353 810 | 10 160 587 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 064 774 | 4 353 810 | 11 160 587 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) ⁷ | | 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 be⁸.

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.

* A bemutatott forgatókönyvek az eszközalap 2014.07.21.-2017.09.29. közötti teljesítményén alapulnak. Felhívjuk figyelmét, hogy jelen eszközalap esetén a múltbeli adatokon alapuló becslés túlbecsülheti a várható jövőbeli teljesítményt.

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 be⁸. 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 ⁹ | 300 000 ⁸ 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) | 240 038 | 744 368 | 1 302 370 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 103,57% | 5,98% | 2,40% |

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 | 0,45% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | nincs | 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 | 1,92% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | nincs | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | nincs | A nyereségrészesedés hatása. |

¹ A számítások nem veszik figyelembe a nyugdíjbiztosítások adójóváírását.

² Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

³ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj kockázati díjrésze.

⁴ Az éves átlagos hozam az a kamatláb, amellyel a bruttó befizetéseket kamatoztatva éppen a teljesített szolgáltatást kapjuk meg.

⁵ Ügyfél által fizetett éves díjak összege, figyelemmel az automatikus díjnöveledésre.

⁶ A haláleseti forgatókönyv a mérsékelt forgatókönyvön alapul.

⁷ Ügyfél által fizetett díjak kockázati díjrészének összege, a Felhalmozott befektetett összeg része. A kockázati díj külön nem kerül levonásra, azt a biztosító az egyéb levont költségekből fedezi.

⁸ A 300 000 Ft-os kezdeti éves díj évente 2,5%-kal automatikusan nő.

⁹ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

A Platinum Bonus VIP 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.

Termék

Platinum Bonus VIP

Eszközalap

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 ki zárólag ebben a fent megnevezett eszközalapban helyezi el és tartja.

Az eszközalpra vonatkozó részletes információ az eszközalap befektetési politikájában található, amely a biztosítási szerződési feltételek részét képezi, illetve a www.uniqa.hu weboldalon is elérhető.

Befektetési 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 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 forgatókönyvek¹

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

| Befektetés ² | 300 000 Ft/1. év | | | |
|---|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj ³ | 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) | 42 132 | 1 618 631 | 3 334 748 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -99,62% | -16,21% | -10,46% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 57 383 | 3 329 565 | 12 815 550 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,63% | -0,19% | 5,24% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 64 143 | 4 522 736 | 21 086 655 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -97,93% | 6,02% | 9,85% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 71 889 | 6 313 752 | 36 681 864 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -96,94% | 12,56% | 14,67% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) ⁵ | | 300 000 | 3 361 015 | 7 663 397 |
| Haláleseti forgatókönyv⁶ | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 67 350 | 4 642 179 | 21 086 655 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 067 350 | 5 642 179 | 22 086 655 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) ⁷ | | 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 be⁸.

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.

* A bemutatott forgatókönyvek az eszközalap 2012.09.28.-2017.09.29. közötti teljesítményén alapulnak. Felhívjuk figyelmét, hogy jelen eszközalap esetén a múltbeli adatokon alapuló becslés túlbecsülheti a várható jövőbeli teljesítményt.

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 be⁸. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyeb 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 ⁹ | 300 000 ⁸ 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) | 240 094 | 771 061 | 1 907 147 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 111,24% | 7,24% | 3,40% |

¹ A számítások nem veszik figyelembe a nyugdíjbiztosítások adójóváírását.

² Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

³ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj kockázati díjrésze.

⁴ Az éves átlagos hozam az a kamatláb, amellyel a bruttó befizetéseket kamatoztatva éppen a teljesített szolgáltatást kapjuk meg.

⁵ Ügyfél által fizetett éves díjak összege, figyelemmel az automatikus díjnövelésre.

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

| | | | |
|---------------------|-----------------------------|-------|--|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 1,12% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | nincs | A befektetésének lejáratkor 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 | 2,03% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | nincs | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | nincs | A nyereségrészesedés hatása. |

⁶ A haláleseti forgatókönyv a mérsékelt forgatókönyvön alapul.

⁷ Ügyfél által fizetett díjak kockázati díjrészeinek összege, a Felhalmozott befektetett összeg része. A kockázati díj külön nem kerül levonásra, azt a biztosító az egyéb levont költségekből fedezi.

⁸ A 300 000 Ft-os kezdeti éves díj évente 2,5%-kal automatikusan nő.

⁹ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

A Platinum Bonus VIP 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.

Termék

Platinum Bonus VIP

Eszközalap

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.

Befektetési célok: Az eszközalap befektetési célja, hogy jellemzően kamatkozó 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, áru-

piaci és ingatlanpiaci kitettséget hordozó termékek, egyéb eszközök. Ezen eszközalap teljesítményét kisebb árfolyam-ingadozás jellemzi, mint a leg-több 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 veszteségtűrőssel 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-

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 forgatókönyvek¹

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

| Befektetés ² | 300 000 Ft/1. év | | | |
|---|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj ³ | 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) | 45 054 | 1 736 387 | 3 600 354 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -99,49% | -14,53% | -9,34% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 57 167 | 2 637 052 | 7 352 207 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,65% | -5,11% | -0,45% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 61 908 | 3 225 688 | 9 889 767 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,18% | -0,85% | 2,67% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 67 166 | 4 004 425 | 13 737 443 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -97,57% | 3,58% | 5,90% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) ⁵ | | 300 000 | 3 361 015 | 7 663 397 |
| Haláleseti forgatókönyv⁶ | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 65 003 | 3 317 127 | 9 889 767 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 065 003 | 4 317 127 | 10 889 767 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) ⁷ | | 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 be⁸.

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.

* A bemutatott forgatókönyvek az eszközalap 2012.09.28.-2017.09.29. közötti teljesítményén alapulnak.

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 be⁸. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméknek 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 ⁹ | 300 000 ⁸ 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) | 240 219 | 924 691 | 2 365 305 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 104,80% | 7,48% | 3,95% |

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 | 0,56% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | nincs | A befektetésének lejáratok történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-ügyleti költségek | 0,21% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 3,18% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | nincs | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteszteli a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | nincs | A nyereségrészesedés hatása. |

¹ A számítások nem veszik figyelembe a nyugdíjbiztosítások adójóváírását.

² Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

³ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj kockázati díjrésze.

⁴ Az éves átlagos hozam az a kamatláb, amellyel a bruttó befizetéseket kamatoztatva éppen a teljesített szolgáltatást kapjuk meg.

⁵ Ügyfél által fizetett éves díjak összege, figyelemmel az automatikus díjnövelésre.

⁶ A haláleseti forgatókönyv a mérsékelt forgatókönyvön alapul.

⁷ Ügyfél által fizetett díjak kockázati díjrészeinek összege, a Felhalmozott befektetett összeg része. A kockázati díj külön nem kerül levonásra, azt a biztosító az egyéb levont költségekből fedezi.

⁸ A 300 000 Ft-os kezdeti éves díj évente 2,5%-kal automatikusan nő.

⁹ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

A Platinum Bonus VIP 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.

Termék

Platinum Bonus VIP

Eszközalap

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.

Befektetési 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 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% 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-

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 forgatókönyvek¹

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

| Befektetés ² | 300 000 Ft/1. év | | | |
|---|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj ³ | 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) | 36 656 | 1 528 034 | 3 091 277 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -99,80% | -17,61% | -11,61% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 52 437 | 1 717 950 | 3 450 402 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -99,04% | -14,78% | -9,96% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 58 448 | 2 175 622 | 4 600 521 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,53% | -9,34% | -6,01% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 65 353 | 2 829 274 | 6 466 727 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -97,79% | -3,61% | -1,89% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) ⁵ | | 300 000 | 3 361 015 | 7 663 397 |
| Haláleseti forgatókönyv⁶ | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 61 370 | 2 242 565 | 4 600 521 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 061 370 | 3 242 565 | 5 600 521 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) ⁷ | | 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 be⁸.

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.

* A bemutatott forgatókönyvek az eszközalap 2012.09.28.-2017.09.29. közötti teljesítményén alapulnak.

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 be⁸. 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 ⁹ | 300 000 ⁸ 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) | 240 239 | 800 752 | 1 371 565 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 94,51% | 5,30% | 1,97% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

| | | | |
|---------------------|-----------------------------|--------|--|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | -0,36% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | nincs | A befektetésének lejáratok történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-ügyleti költségek | 0,31% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,01% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | nincs | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciáértékét. |
| | Nyereségrészesedés | nincs | A nyereségrészesedés hatása. |

¹ A számítások nem veszik figyelembe a nyugdíjbiztosítások adójóváírását.

² Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

³ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj kockázati díjrésze.

⁴ Az éves átlagos hozam az a kamatláb, amellyel a bruttó befizetéseket kamatoztatva éppen a teljesített szolgáltatást kapjuk meg.

⁵ Ügyfél által fizetett éves díjak összege, figyelemmel az automatikus díjnöveledésre.

⁶ A haláleseti forgatókönyv a mérsékelt forgatókönyvön alapul.

⁷ Ügyfél által fizetett díjak kockázati díjrészeinek összege, a Felhalmozott befektetett összeg része. A kockázati díj külön nem kerül levonásra, azt a biztosító az egyéb levont költségekből fedezi.

⁸ A 300 000 Ft-os kezdeti éves díj évente 2,5%-kal automatikusan nő.

⁹ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

A Platinum Bonus VIP termék mellé választható Globális kötvény 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.

Termék

Platinum Bonus VIP

Eszközalap

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 eszközalpra vonatkozó részletes információ az eszközalap befektetési politikájában található, amely a biztosítási szerződési feltételek részét képezi, illetve a www.uniqa.hu weboldalon is elérhető.

Befektetési 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 globá-

lisan, 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 veszteségtűrővel rendelkező, vagy közepes befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik a mérsékelt árfolyam ingadozásért 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 forgatókönyvek¹

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

| Befektetés ² | 300 000 Ft/1. év | | | |
|---|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj ³ | 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) | 54 253 | 2 168 274 | 4 862 876 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,90% | -9,41% | -5,30% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 57 894 | 2 300 520 | 5 308 626 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,58% | -8,09% | -4,21% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 59 930 | 2 495 694 | 5 902 563 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,39% | -6,31% | -2,94% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 62 074 | 2 715 334 | 6 617 212 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,16% | -4,49% | -1,63% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) ⁵ | | 300 000 | 3 361 015 | 7 663 397 |
| Haláleseti forgatókönyv⁶ | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 62 926 | 2 570 322 | 5 902 563 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 062 926 | 3 570 322 | 6 902 563 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) ⁷ | | 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 be⁸.

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.

* A bemutatott forgatókönyvek az eszközalap 2015.09.30.-2017.09.29. közötti teljesítményén alapulnak.

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 be⁸. 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 ⁹ | 300 000 ⁸ 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) | 240 187 | 903 599 | 1 944 555 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 98,75% | 6,68% | 3,32% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

| | | | |
|---------------------|-----------------------------|-------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,03% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | nincs | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-ügyleti költségek | 0,22% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 3,07% | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | nincs | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | nincs | A nyereségrészesedés hatása. |

¹ A számítások nem veszik figyelembe a nyugdíjbiztosítások adójóváírását.

² Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

³ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj kockázati díjrésze.

⁴ Az éves átlagos hozam az a kamatláb, amellyel a bruttó befizetéseket kamatoztatva éppen a teljesített szolgáltatást kapjuk meg.

⁵ Ügyfél által fizetett éves díjak összege, figyelemmel az automatikus díjnöveledésre.

⁶ A haláleseti forgatókönyv a mérsékelt forgatókönyvön alapul.

⁷ Ügyfél által fizetett díjak kockázati díjrészének összege, a Felhalmozott befektetett összeg része. A kockázati díj külön nem kerül levonásra, azt a biztosító az egyéb levont költségekből fedezi.

⁸ A 300 000 Ft-os kezdeti éves díj évente 2,5%-kal automatikusan nő.

⁹ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

A Platinum Bonus VIP termék mellé választható Nemzetközi Ingatlan eszközalagra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalagra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be.

Termék

Platinum Bonus VIP

Eszközalap

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 eszközalagra vonatkozó részletes információ az eszközalap befektetési politikájában található, amely a biztosítási szerződési feltételek részét képezi, illetve a www.uniqa.hu weboldalon is elérhető.

Befektetési célok: Az eszközalap befektetési alapokon, valamint ingatlan fejlesztéssel, bérbeadással, hasznosítással, kereskedelemmel, üzemeltetéssel foglalkozó vállalatok részvényein keresztül ingatlanpiaci kitétséget nyújt befektetőinek elsősorban a nemzetközi ingatlanpiacon. Az eszközalap magyarországi ingatlan kitevényt 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/NA-REIT 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 forgatókönyvek¹

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

| Befektetés ² | 300 000 Ft/1. év | | | |
|---|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj ³ | 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) | 40 378 | 1 641 004 | 3 332 166 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -99,69% | -15,88% | -10,47% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 56 115 | 2 424 538 | 6 304 267 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,74% | -6,94% | -2,18% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 61 442 | 3 028 962 | 8 667 735 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,23% | -2,17% | 1,31% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 67 320 | 3 850 719 | 12 397 608 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -97,55% | 2,78% | 4,92% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) ⁵ | | 300 000 | 3 361 015 | 7 663 397 |
| Haláleseti forgatókönyv⁶ | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 64 514 | 3 115 971 | 8 667 735 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 064 514 | 4 115 971 | 9 667 735 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) ⁷ | | 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 be⁸.

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.

* A bemutatott forgatókönyvek az eszközalap 2012.09.28.-2017.09.29. közötti teljesítményén alapulnak.

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 be⁸. 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 ⁹ | 300 000 ⁸ 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) | 240 377 | 971 421 | 2 527 240 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 103,90% | 7,74% | 4,26% |

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 | 0,47% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | nincs | A befektetésének lejáratok történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-ügyleti költségek | 0,54% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 3,25% | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | nincs | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteszteli a referenciáértékét. |
| | Nyereségrészesedés | nincs | A nyereségrészesedés hatása. |

¹ A számítások nem veszik figyelembe a nyugdíjbiztosítások adójóváírását.

² Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

³ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj kockázati díjrésze.

⁴ Az éves átlagos hozam az a kamatláb, amellyel a bruttó befizetéseket kamatoztatva éppen a teljesített szolgáltatást kapjuk meg.

⁵ Ügyfél által fizetett éves díjak összege, figyelemmel az automatikus díjnövelésre.

⁶ A haláleseti forgatókönyv a mérsékelt forgatókönyvön alapul.

⁷ Ügyfél által fizetett díjak kockázati díjrészeinek összege, a Felhalmozott befektetett összeg része. A kockázati díj külön nem kerül levonásra, azt a biztosító az egyéb levont költségekből fedezi.

⁸ A 300 000 Ft-os kezdeti éves díj évente 2,5%-kal automatikusan nő.

⁹ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

A Platinum Bonus VIP 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.

Termék

Platinum Bonus VIP

Eszközalap

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.

Befektetési 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, űrkutatás,

géntechnológia, 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-

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 forgatókönyvek¹

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

| Befektetés ² | 300 000 Ft/1. év | | | |
|---|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj ³ | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | 1 év | 10 év | 20 év (ajánlott tartási idő) |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 34 516 | 1 376 115 | 2 659 740 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -99,85% | -20,23% | -14,04% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 57 912 | 3 604 477 | 15 502 274 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,58% | 1,44% | 7,04% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 65 186 | 5 033 272 | 26 987 703 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -97,81% | 8,13% | 12,03% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 73 611 | 7 248 463 | 49 870 903 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -96,69% | 15,22% | 17,25% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) ⁵ | | 300 000 | 3 361 015 | 7 663 397 |
| Haláleseti forgatókönyv⁶ | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 68 445 | 5 163 114 | 26 987 703 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 068 445 | 6 163 114 | 27 987 703 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) ⁷ | | 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 be⁸.

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.

* A bemutatott forgatókönyvek az eszközalap 2012.09.28.-2017.09.29. közötti teljesítményén alapulnak. Felhívjuk figyelmét, hogy jelen eszközalap esetén a múltbeli adatokon alapuló becslés túlbecsülheti a várható jövőbeli teljesítményt.

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 be⁸. 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 ⁹ | 300 000 ⁸ 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) | 240 311 | 1 011 820 | 4 292 687 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 115,20% | 9,21% | 5,32% |

¹ A számítások nem veszik figyelembe a nyugdíjbiztosítások adójóváírását.

² Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

³ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj kockázati díjrésze.

⁴ Az éves átlagos hozam az a kamatláb, amellyel a bruttó befizetéseket kamatoztatva éppen a teljesített szolgáltatást kapjuk meg.

⁵ Ügyfél által fizetett éves díjak összege, figyelemmel az automatikus díjnövelésre.

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

| | | | |
|---------------------|-----------------------------|-------|--|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 1,46% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | nincs | A befektetésének lejáratkor 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 | 3,82% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | nincs | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felültesíti a referenciavértékét. |
| | Nyereségrészesedés | nincs | A nyereségrészesedés hatása. |

⁶ A haláleseti forgatókönyv a mérsékelt forgatókönyvön alapul.

⁷ Ügyfél által fizetett díjak kockázati díjrészeinek összege, a Felhalmozott befektetett összeg része. A kockázati díj külön nem kerül levonásra, azt a biztosító az egyéb levont költségekből fedezi.

⁸ A 300 000 Ft-os kezdeti éves díj évente 2,5%-kal automatikusan nő.

⁹ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

A Platinum Bonus VIP termék mellé választható ProtAktív Globális 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.

Termék

Platinum Bonus VIP

Eszközalap

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 eszközalpra vonatkozó részletes információ az eszközalap befektetési politikájában található, amely a biztosítási szerződési feltételek részét képezi, illetve a www.uniqa.hu weboldalon is elérhető.

Befektetési 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 jelzések – alapuló, „stop loss – start gain” típusú kereskedési stratégiákat használ.

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



! A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen va-

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 forgatókönyvek¹

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

| Befektetés ² | 300 000 Ft/1. év | | | |
|---|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj ³ | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | 1 év | 10 év | 20 év (ajánlott tartási idő) |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 47 485 | 1 789 151 | 3 742 033 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -99,36% | -13,82% | -8,79% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 58 673 | 3 079 658 | 10 037 363 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,51% | -1,82% | 2,83% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 62 952 | 3 709 517 | 13 387 652 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,07% | 2,02% | 5,66% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 67 643 | 4 519 755 | 18 298 859 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -97,51% | 6,00% | 8,57% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) ⁵ | | 300 000 | 3 361 015 | 7 663 397 |
| Haláleseti forgatókönyv⁶ | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 66 099 | 3 811 609 | 13 387 652 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 066 099 | 4 811 609 | 14 387 652 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) ⁷ | | 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 be⁸.

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.

* A bemutatott forgatókönyvek az eszközalap 2012.09.28.-2017.09.29. közötti teljesítményén alapulnak. Felhívjuk figyelmét, hogy jelen eszközalap esetén a múltbeli adatokon alapuló becslés túlbecsülheti a várható jövőbeli teljesítményt.

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 be⁸. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyébként 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 ⁹ | 300 000 ⁸ 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) | 240 246 | 945 354 | 2 761 366 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 108,08% | 7,99% | 4,35% |

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 | 0,85% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | nincs | 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 | 3,51% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | nincs | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | nincs | A nyereségrészesedés hatása. |

¹ A számítások nem veszik figyelembe a nyugdíjbiztosítások adójóváírását.

² Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

³ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj kockázati díjrésze.

⁴ Az éves átlagos hozam az a kamatláb, amellyel a bruttó befizetéseket kamatoztatva éppen a teljesített szolgáltatást kapjuk meg.

⁵ Ügyfél által fizetett éves díjak összege, figyelemmel az automatikus díjnöveledésre.

⁶ A haláleseti forgatókönyv a mérsékelt forgatókönyvön alapul.

⁷ Ügyfél által fizetett díjak kockázati díjrészének összege, a Felhalmozott befektetett összeg része. A kockázati díj külön nem kerül levonásra, azt a biztosító az egyéb levont költségekből fedezi.

⁸ A 300 000 Ft-os kezdeti éves díj évente 2,5%-kal automatikusan nő.

⁹ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

A Platinum Bonus VIP 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.

Termék

Platinum Bonus VIP

Eszközalap

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.

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

kitettség 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 2017-ben: 44% amerikai részvény, 29% globális részvény, 19% amerikai kötvény, 8% 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 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 forgatókönyvek¹

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

| Befektetés ² | 300 000 Ft/1. év | | | |
|---|--|-----------|---------------------------------|------------|
| Biztosítási díj ³ | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | 1 év | 10 év | 20 év (ajánlott tartási idő) | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 40 773 | 1 718 500 | 3 616 768 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -99,67% | -14,77% | -9,28% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 57 577 | 2 987 452 | 9 664 565 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,61% | -2,46% | 2,44% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 62 719 | 3 741 302 | 13 697 527 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,09% | 2,20% | 5,88% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 68 411 | 4 761 519 | 20 106 824 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -97,41% | 7,04% | 9,42% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) ⁵ | 300 000 | 3 361 015 | 7 663 397 | |
| Haláleseti forgatókönyv⁶ | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 65 854 | 3 844 170 | 13 697 527 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 065 854 | 4 844 170 | 14 697 527 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) ⁷ | 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 be⁸.

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.

* A bemutatott forgatókönyvek az eszközalap 2012.09.28.-2017.09.29. közötti teljesítményén alapulnak.

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 be⁸. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyébként 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 ⁹ | 300 000 ⁸ 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 | 765 599 | 1 567 782 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 106,92% | 6,59% | 2,91% |

¹ A számítások nem veszik figyelembe a nyugdíjbiztosítások adójóváírását.

² Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

³ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj kockázati díjrésze.

⁴ Az éves átlagos hozam az a kamatláb, amellyel a bruttó befizetéseket kamatoztatva éppen a teljesített szolgáltatást kapjuk meg.

⁵ Ügyfél által fizetett éves díjak összege, figyelemmel az automatikus díjnövelésre.

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 | 0,74% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | nincs | A befektetésének lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-ügyleti költségek | 0,07% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,10% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | nincs | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | nincs | A nyereségrészesedés hatása. |

⁶ A haláleseti forgatókönyv a mérsékelt forgatókönyvön alapul.

⁷ Ügyfél által fizetett díjak kockázati díjrészeinek összege, a Felhalmozott befektetett összeg része. A kockázati díj külön nem kerül levonásra, azt a biztosító az egyéb levont költségekből fedezi.

⁸ A 300 000 Ft-os kezdeti éves díj évente 2,5%-kal automatikusan nő.

⁹ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

A Platinum Bonus VIP 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.

Termék

Platinum Bonus VIP

Eszközalap

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.

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

kitettség 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 2017-ben: 48% amerikai részvény, 32% globális részvény, 14% amerikai kötvény, 6% 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 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 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 forgatókönyvek¹

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

| Befektetés ² | 300 000 Ft/1. év | | | |
|---|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj ³ | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | 1 év | 10 év | 20 év (ajánlott tartási idő) |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 39 789 | 1 667 919 | 3 474 869 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -99,71% | -15,49% | -9,85% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 57 289 | 2 939 645 | 9 401 095 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,64% | -2,80% | 2,16% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 62 682 | 3 721 812 | 13 538 952 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,10% | 2,09% | 5,76% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 68 681 | 4 796 685 | 20 269 990 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -97,38% | 7,18% | 9,50% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) ⁵ | | 300 000 | 3 361 015 | 7 663 397 |
| Haláleseti forgatókönyv⁶ | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 65 817 | 3 824 258 | 13 538 952 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 065 817 | 4 824 258 | 14 538 952 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) ⁷ | | 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 be⁸.

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.

* A bemutatott forgatókönyvek az eszközalap 2012.09.28.-2017.09.29. közötti teljesítményén alapulnak.

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 be⁸. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyébként 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 ⁹ | 300 000 ⁸ 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 | 765 823 | 1 562 968 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 106,81% | 6,58% | 2,90% |

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 | 0,73% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | nincs | A befektetésének lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-ügyleti költségek | 0,07% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,10% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | nincs | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | nincs | A nyereségrészesedés hatása. |

¹ A számítások nem veszik figyelembe a nyugdíjbiztosítások adójóváírását.

² Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

³ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj kockázati díjrésze.

⁴ Az éves átlagos hozam az a kamatláb, amellyel a bruttó befizetéseket kamatoztatva éppen a teljesített szolgáltatást kapjuk meg.

⁵ Ügyfél által fizetett éves díjak összege, figyelemmel az automatikus díjnövelésre.

⁶ A haláleseti forgatókönyv a mérsékelt forgatókönyvön alapul.

⁷ Ügyfél által fizetett díjak kockázati díjrészeinek összege, a Felhalmozott befektetett összeg része. A kockázati díj külön nem kerül levonásra, azt a biztosító az egyéb levont költségekből fedezi.

⁸ A 300 000 Ft-os kezdeti éves díj évente 2,5%-kal automatikusan nő.

⁹ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

A Platinum Bonus VIP termék mellé választható Cél 2040 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.

Termék

Platinum Bonus VIP

Eszközalap

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 eszközalpra vonatkozó részletes információ az eszközalap befektetési politikájában található, amely a biztosítási szerződési feltételek részét képezi, illetve a www.uniqa.hu weboldalon is elérhető.

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

kitettség 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 2017-ben: 53% amerikai részvény, 35% globális részvény, 8% amerikai kötvény, 4% 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 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 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 forgatókönyvek¹

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

| Befektetés ² | 300 000 Ft/1. év | | | |
|---|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj ³ | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | 1 év | 10 év | 20 év (ajánlott tartási idő) |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 38 837 | 1 650 602 | 3 426 718 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -99,74% | -15,74% | -10,06% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 57 608 | 3 134 773 | 10 874 294 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,61% | -1,45% | 3,63% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 63 259 | 4 028 147 | 16 169 753 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,03% | 3,70% | 7,43% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 69 580 | 5 276 781 | 25 051 723 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -97,26% | 9,06% | 11,38% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) ⁵ | | 300 000 | 3 361 015 | 7 663 397 |
| Haláleseti forgatókönyv⁶ | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 66 422 | 4 137 184 | 16 169 753 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 066 422 | 5 137 184 | 17 169 753 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) ⁷ | | 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 be⁸.

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.

* A bemutatott forgatókönyvek az eszközalap 2012.09.28.-2017.09.29. közötti teljesítményén alapulnak. Felhívjuk figyelmét, hogy jelen eszközalap esetén a múltbeli adatokon alapuló becslés túlbecsülheti a várható jövőbeli teljesítményt.

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 be⁸. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyébként 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 ⁹ | 300 000 ⁸ 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 | 762 400 | 1 643 016 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 108,58% | 6,80% | 3,06% |

¹ A számítások nem veszik figyelembe a nyugdíjbiztosítások adójóváírását.

² Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

³ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj kockázati díjrésze.

⁴ Az éves átlagos hozam az a kamatláb, amellyel a bruttó befizetéseket kamatoztatva éppen a teljesített szolgáltatást kapjuk meg.

⁵ Ügyfél által fizetett éves díjak összege, figyelemmel az automatikus díjnövelésre.

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 | 0,89% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | nincs | A befektetésének lejáratkor 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 | 2,11% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | nincs | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felültesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | nincs | A nyereségrészesedés hatása. |

⁶ A haláleseti forgatókönyv a mérsékelt forgatókönyvön alapul.

⁷ Ügyfél által fizetett díjak kockázati díjrészeinek összege, a Felhalmozott befektetett összeg része. A kockázati díj külön nem kerül levonásra, azt a biztosító az egyéb levont költségekből fedezi.

⁸ A 300 000 Ft-os kezdeti éves díj évente 2,5%-kal automatikusan nő.

⁹ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

A Platinum Bonus VIP 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.

Termék

Platinum Bonus VIP

Eszközalap

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.

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

kitettség 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 2017-ben: 54% amerikai részvény, 36% globális részvény, 7% amerikai kötvény, 3% 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 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 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 forgatókönyvek¹

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

| Befektetés ² | 300 000 Ft/1. év | | | |
|---|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj ³ | 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) | 38 720 | 1 645 175 | 3 411 711 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -99,74% | -15,82% | -10,12% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 57 563 | 3 121 769 | 10 782 443 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,61% | -1,53% | 3,55% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 63 235 | 4 014 604 | 16 046 696 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,04% | 3,63% | 7,36% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 69 581 | 5 264 056 | 24 891 897 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -97,26% | 9,02% | 11,32% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) ⁵ | | 300 000 | 3 361 015 | 7 663 397 |
| Haláleseti forgatókönyv⁶ | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 66 397 | 4 123 352 | 16 046 696 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 066 397 | 5 123 352 | 17 046 696 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) ⁷ | | 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 be⁸.

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.

* A bemutatott forgatókönyvek az eszközalap 2012.09.28.-2017.09.29. közötti teljesítményén alapulnak. Felhívjuk figyelmét, hogy jelen eszközalap esetén a múltbeli adatokon alapuló becslés túlbecsülheti a várható jövőbeli teljesítményt.

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 be⁸. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyébként 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 ⁹ | 300 000 ⁸ 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 | 762 548 | 1 639 275 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 108,50% | 6,79% | 3,06% |

¹ A számítások nem veszik figyelembe a nyugdíjbiztosítások adójóváírását.

² Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

³ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj kockázati díjrésze.

⁴ Az éves átlagos hozam az a kamatláb, amellyel a bruttó befizetéseket kamatoztatva éppen a teljesített szolgáltatást kapjuk meg.

⁵ Ügyfél által fizetett éves díjak összege, figyelemmel az automatikus díjnövelésre.

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

| | | | |
|---------------------|-----------------------------|-------|--|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0,88% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | nincs | A befektetésének lejáratkor történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-ügyleti költségek | 0,07% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,11% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | nincs | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | nincs | A nyereségrészesedés hatása. |

⁶ A haláleseti forgatókönyv a mérsékelt forgatókönyvön alapul.

⁷ Ügyfél által fizetett díjak kockázati díjrészeinek összege, a Felhalmozott befektetett összeg része. A kockázati díj külön nem kerül levonásra, azt a biztosító az egyéb levont költségekből fedezi.

⁸ A 300 000 Ft-os kezdeti éves díj évente 2,5%-kal automatikusan nő.

⁹ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

A Platinum Bonus VIP 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.

| Termék | Eszközalap |
|--------------------|---------------------|
| Platinum Bonus VIP | 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.

Befektetési 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 pénzügyi eszközök állnak, pontos összetételük a befektetési politikából adódóan folyamatosan változik, a kockázatos

kitettség 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 2017-ben: 54% amerikai részvény, 36% globális részvény, 7% amerikai kötvény, 3% 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 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-

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 ajánltnál 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 forgatókönyvek¹

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

| Befektetés ² | 300 000 Ft/1. év | | | |
|---|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj ³ | 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) | 38 797 | 1 652 275 | 3 431 346 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -99,74% | -15,71% | -10,04% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 57 666 | 3 164 269 | 11 104 932 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,60% | -1,25% | 3,84% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 63 336 | 4 071 327 | 16 566 148 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,03% | 3,91% | 7,66% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 69 680 | 5 340 673 | 25 749 466 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -97,24% | 9,30% | 11,62% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) ⁵ | | 300 000 | 3 361 015 | 7 663 397 |
| Halálesi forgatókönyv⁶ | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 66 503 | 4 181 284 | 16 566 148 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 066 503 | 5 181 284 | 17 566 148 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) ⁷ | | 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 be⁸.

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.

* A bemutatott forgatókönyvek az eszközalap 2012.09.28.-2017.09.29. közötti teljesítményén alapulnak. Felhívjuk figyelmét, hogy jelen eszközalap esetén a múltbeli adatokon alapuló becslés túlbecsülheti a várható jövőbeli teljesítményt.

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 be⁸. 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 ⁹ | 300 000 ⁸ Ft/1. év | | |
|---|-------------------------------|------------------------------|---|
| | Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) |
| Teljes költség (Ft) | 240 112 | 761 923 | 1 655 017 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 108,81% | 6,83% | 3,08% |

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 | nincs | 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 | 2,11% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | nincs | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felültesíti a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | nincs | A nyereségrészesedés hatása. |

¹ A számítások nem veszik figyelembe a nyugdíjbiztosítások adójóváírását.

² Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

³ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj kockázati díjrésze.

⁴ Az éves átlagos hozam az a kamatláb, amellyel a bruttó befizetéseket kamatoztatva éppen a teljesített szolgáltatást kapjuk meg.

⁵ Ügyfél által fizetett éves díjak összege, figyelemmel az automatikus díjnöveledésre.

⁶ A haláleseti forgatókönyv a mérsékelt forgatókönyvön alapul.

⁷ Ügyfél által fizetett díjak kockázati díjrészeinek összege, a Felhalmozott befektetett összeg része. A kockázati díj külön nem kerül levonásra, azt a biztosító az egyéb levont költségekből fedezi.

⁸ A 300 000 Ft-os kezdeti éves díj évente 2,5%-kal automatikusan nő.

⁹ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

A Platinum Bonus VIP termék mellé választható Kelet-közép európai 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.

Termék

Platinum Bonus VIP

Eszközalap

Kelet-közép európai 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.

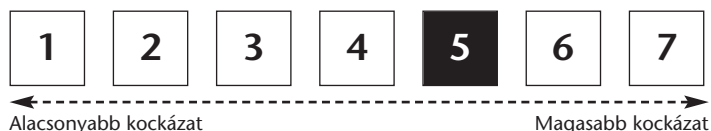
Befektetési célok: Az eszközalap – közvetlenül, vagy befektetési alapokon keresztül – kelet-közép európai részvényekbe, illetve olyan vállalatok részvényeibe fekteti vagyonát, amelyek a kelet-közép európai régióban végzik gazdasági tevékenységük túlnyomó részét. Az eszközalap célja, hogy a régió – a közép- és kelet-európai államok és Oroszország, illetve kis részben

Románia, Bulgária, Balkán-félsziget, valamint Ausztria – vállalatának növekedéséből részesedjen. Az eszközalaphoz tartozó referenciaindex általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázathozam profilját. Az eszközalap referenciaindex: 100% MSCI Eastern Europe Index (az érvényes MNB árfolyamokon forintra váltva).

Megcélzott lakossági befektető: Jellemzően nagy veszteségtűrővel 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 az 5. osztályba soroltuk, amely *közepesen magas* 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. Az eszközalap hozampotenciálja hosszabb távon magasabb, de időszakosan veszteség fordulhat elő. 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 forgatókönyvek¹

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

| Befektetés ² | 300 000 Ft/1. év | | | |
|---|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj ³ | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | 1 év | 10 év | 20 év (ajánlott tartási idő) |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 29 389 | 1 170 427 | 2 199 836 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -99,94% | -24,44% | -17,41% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 50 563 | 1 641 665 | 3 341 299 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -99,17% | -15,87% | -10,43% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 58 850 | 2 287 563 | 5 035 477 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -98,49% | -8,22% | -4,86% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 68 970 | 3 362 338 | 8 456 513 |
| | Éves átlagos hozam ⁴ | -97,34% | 0,01% | 1,05% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) ⁵ | | 300 000 | 3 361 015 | 7 663 397 |
| Haláleseti forgatókönyv⁶ | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 61 793 | 2 357 246 | 5 035 477 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 061 793 | 3 357 246 | 6 035 477 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) ⁷ | | 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 be⁸.

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.

* A bemutatott forgatókönyvek az eszközalap 2012.09.28.-2017.09.29. közötti teljesítményén alapulnak.

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 be⁸. 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 ⁹ | 300 000 ⁸ 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) | 240 321 | 824 218 | 1 496 859 |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 95,95% | 5,67% | 2,32% |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

| | | | |
|---------------------|-----------------------------|--------|--|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | -0,23% | Az árban már benne foglalt költségek hatása. |
| | Kilépési költségek | nincs | A befektetésének lejáratok történő kilépési költségeinek hatása. |
| Folyó költségek | Portfólió-ügyleti költségek | 0,38% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. |
| | Egyéb folyó költségek | 2,16% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak | nincs | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteszteli a referenciaértékét. |
| | Nyereségrészesedés | nincs | A nyereségrészesedés hatása. |

¹ A számítások nem veszik figyelembe a nyugdíjbiztosítások adójóváírását.

² Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

³ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj kockázati díjrésze.

⁴ Az éves átlagos hozam az a kamatláb, amellyel a bruttó befizetéseket kamatoztatva éppen a teljesített szolgáltatást kapjuk meg.

⁵ Ügyfél által fizetett éves díjak összege, figyelemmel az automatikus díjnövelésre.

⁶ A haláleseti forgatókönyv a mérsékelt forgatókönyvön alapul.

⁷ Ügyfél által fizetett díjak kockázati díjrészeinek összege, a Felhalmozott befektetett összeg része. A kockázati díj külön nem kerül levonásra, azt a biztosító az egyéb levont költségekből fedezi.

⁸ A 300 000 Ft-os kezdeti éves díj évente 2,5%-kal automatikusan nő.

⁹ Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

