



# A Life Planet x1 termék mellé választható eszközalapokra vonatkozó konkrét információkat tartalmazó dokumentum

# A Life Planet x1 termék mellé választható Cél 2030 eszközalapra vonatkozó konkrét információk



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

| Termék         | Eszközalap          |
|----------------|---------------------|
| Life Planet x1 | 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](http://www.uniqa.hu) weboldalon is elérhető.

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

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 2021-ben: 39,5% amerikai részvény, 26,5% globális részvény, 23,8% amerikai kötvény, 10,2% nemzetközi kötvény (az érvényes MNB árfolyamon forintra váltva).

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

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



**!** A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

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

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

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

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

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

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

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

## Teljesítmény forgatókönyvek

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

| Befektetés                     | 3 000 000 Ft   |           |                                 |            |
|--------------------------------|--|-----------|---------------------------------|------------|
| Biztosítási díj                | 0 Ft   |           |                                 |            |
| Túlélési forgatókönyvek        | 1 év   | 5 év      | 10 év<br>(ajánlott tartási idő) |            |
| Stressz forgatókönyv           | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 800 079   | 1 427 197                       | 982 337    |
|                                | Éves átlagos hozam   | -73,33%   | -13,81%                         | -10,56%    |
| Kedvezőtlen forgatókönyv       | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 523 900 | 2 805 587                       | 3 465 916  |
|                                | Éves átlagos hozam   | -15,87%   | -1,33%                          | 1,45%      |
| Mérsékelt forgatókönyv         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 985 961 | 4 085 871                       | 5 897 450  |
|                                | Éves átlagos hozam   | -0,47%    | 6,37%                           | 6,99%      |
| Kedvező forgatókönyv           | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 3 529 316 | 5 944 835                       | 10 025 472 |
|                                | Éves átlagos hozam   | 17,64%    | 14,66%                          | 12,82%     |
| <b>Haláleseti forgatókönyv</b> |  |           |                                 |            |
| Halál esetén                   | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 2 985 961 | 4 085 871                       | 5 897 450  |
| Baleseti halál esetén          | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 485 961 | 4 585 871                       | 6 397 450  |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be.

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

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

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

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés                                | 3 000 000 Ft                 |  |  |
|---|------------------------------|--|--|
| Forgatókönyvek                            | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Teljes költség (Ft)                       | 285 567                      | 508 157  | 1 023 821  |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 10,38%                       | 3,51%  | 2,89%  |

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

|                     |                            |        |   |
|---------------------|----------------------------|--------|---|
| Egyszeri költségek  | Belépési költségek         | 0,04%  | Az árban már benne foglalt költségek hatása.  |
|                     | Kilépési költségek         | 0,00%  | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.  |
| Folyó költségek     | Portfólió-üzleti költségek | -0,01% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.               |
|                     | Egyéb folyó költségek      | 2,86%  | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak          | 0,00%  | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét.      |
|                     | Nyereségrészesedés         | 0,00%  | A nyereségrészesedés hatása.  |

# A Life Planet x1 termék mellé választható Cél 2035 eszközalapra vonatkozó konkrét információk



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

|                |                     |
|----------------|---------------------|
| <b>Termék</b>  | <b>Eszközalap</b>   |
| Life Planet x1 | 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](http://www.uniqa.hu) weboldalon is elérhető.

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

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 2021-ben: 44,2% amerikai részvény, 29,5% globális részvény, 18,3% amerikai kötvény, 8,0% nemzetközi kötvény (az érvényes MNB árfolyamon forintra váltva).

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

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



**!** A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket.  
A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

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

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

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

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

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

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

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

## Teljesítmény forgatókönyvek

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

| Befektetés               | 3 000 000 Ft   |           |                                 |            |
|--------------------------|--|-----------|---------------------------------|------------|
| Biztosítási díj          | 0 Ft   |           |                                 |            |
| Túlélési forgatókönyvek  | 1 év   | 5 év      | 10 év<br>(ajánlott tartási idő) |            |
| Stressz forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 706 630   | 1 374 899                       | 928 656    |
|                          | Éves átlagos hozam   | -76,45%   | -14,45%                         | -11,06%    |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 498 778 | 2 754 672                       | 3 391 833  |
|                          | Éves átlagos hozam   | -16,71%   | -1,69%                          | 1,24%      |
| Mérsékelt forgatókönyv   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 990 682 | 4 116 298                       | 5 984 896  |
|                          | Éves átlagos hozam   | -0,31%    | 6,53%                           | 7,15%      |
| Kedvező forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 3 574 685 | 6 142 832                       | 10 546 385 |
|                          | Éves átlagos hozam   | 19,16%    | 15,41%                          | 13,40%     |
| Halálesi forgatókönyv    |  |           |                                 |            |
| Halál esetén             | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 2 990 682 | 4 116 298                       | 5 984 896  |
| Baleseti halál esetén    | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 490 682 | 4 616 298                       | 6 484 896  |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be.

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

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

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

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés                                | 3 000 000 Ft                 |  |  |
|---|------------------------------|--|--|
| Forgatókönyvek                            | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Teljes költség (Ft)                       | 285 607                      | 509 236  | 1 030 766  |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 10,40%                       | 3,52%  | 2,89%  |

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

|                     |                            |       |  |
|---------------------|----------------------------|-------|--|
| Egyszeri költségek  | Belépési költségek         | 0,04% | Az árban már benne foglalt költségek hatása.   |
|                     | Kilépési költségek         | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.   |
| Folyó költségek     | Portfólió-üzleti költségek | 0,00% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.                  |
|                     | Egyéb folyó költségek      | 2,86% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak          | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét.         |
|                     | Nyereségrészesedés         | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.   |

## A Life Planet x1 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. Jelen dokumentum kelte: 2021. 10. 01.

|                |                     |
|----------------|---------------------|
| <b>Termék</b>  | <b>Eszközalap</b>   |
| Life Planet x1 | 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](http://www.uniqa.hu) weboldalon is elérhető.

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

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 2021-ben: 48,6% amerikai részvény, 32,5% globális részvény, 13,0% amerikai kötvény, 5,9% nemzetközi kötvény (az érvényes MNB árfolyamon forintra váltva).

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

### Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

#### Kockázati mutató



**!** A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

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

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

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

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

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

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

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

### Teljesítmény forgatókönyvek

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

| Befektetés                     | 3 000 000 Ft   |           |           |                                 |
|--------------------------------|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj                | 0 Ft   |           |           |                                 |
| Túlélési forgatókönyvek        |  | 1 év      | 5 év      | 10 év<br>(ajánlott tartási idő) |
| Stressz forgatókönyv           | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 585 981   | 1 305 710 | 859 013                         |
|                                | Éves átlagos hozam   | -80,47%   | -15,33%   | -11,76%                         |
| Kedvezőtlen forgatókönyv       | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 505 969 | 2 902 718 | 3 834 794                       |
|                                | Éves átlagos hozam   | -16,47%   | -0,66%    | 2,49%                           |
| Mérsékelt forgatókönyv         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 3 041 378 | 4 473 922 | 7 068 706                       |
|                                | Éves átlagos hozam   | 1,38%     | 8,32%     | 8,95%                           |
| Kedvező forgatókönyv           | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 3 684 091 | 6 882 356 | 13 004 779                      |
|                                | Éves átlagos hozam   | 22,80%    | 18,07%    | 15,80%                          |
| <b>Haláleseti forgatókönyv</b> |  |           |           |                                 |
| Halál esetén                   | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 041 378 | 4 473 922 | 7 068 706                       |
| Baleseti halál esetén          | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 541 378 | 4 973 922 | 7 568 706                       |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be.

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

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

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

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés                                | 3 000 000 Ft                 |  |  |
|---|------------------------------|--|--|
| Forgatókönyvek                            | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Teljes költség (Ft)                       | 286 030                      | 521 742  | 1 114 713  |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 10,57%                       | 3,58%  | 2,94%  |

### 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         | 0,04% | Az árban már benne foglalt költségek hatása.   |
|                     | Kilépési költségek         | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.   |
| Folyó költségek     | Portfólió-üzleti költségek | 0,01% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.                  |
|                     | Egyéb folyó költségek      | 2,89% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak          | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét.         |
|                     | Nyereségrészesedés         | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.   |

# A Life Planet x1 termék mellé választható Cél 2045 eszközalapra vonatkozó konkrét információk



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

|                |                     |
|----------------|---------------------|
| <b>Termék</b>  | <b>Eszközalap</b>   |
| Life Planet x1 | 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](http://www.uniqa.hu) weboldalon is elérhető.

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

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 2021-ben: 53,4% amerikai részvény, 35,6% globális részvény, 7,8% amerikai kötvény, 3,2% nemzetközi kötvény (az érvényes MNB árfolyamon forintra váltva).

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

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



**!** A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket.  
A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

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

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

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

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

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

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

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

## Teljesítmény forgatókönyvek

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

| Befektetés                   | 3 000 000 Ft   |           |                                 |            |
|------------------------------|--|-----------|---------------------------------|------------|
| Biztosítási díj              | 0 Ft   |           |                                 |            |
| Túlélési forgatókönyvek      | 1 év   | 5 év      | 10 év<br>(ajánlott tartási idő) |            |
| Stressz forgatókönyv         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 520 945   | 1 259 644                       | 813 298    |
|                              | Éves átlagos hozam   | -82,64%   | -15,93%                         | -12,24%    |
| Kedvezőtlen forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 478 810 | 2 806 598                       | 3 620 744  |
|                              | Éves átlagos hozam   | -17,37%   | -1,32%                          | 1,90%      |
| Mérsékelt forgatókönyv       | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 3 031 516 | 4 400 017                       | 6 836 384  |
|                              | Éves átlagos hozam   | 1,05%     | 7,96%                           | 8,59%      |
| Kedvező forgatókönyv         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 3 699 075 | 6 882 482                       | 12 878 688 |
|                              | Éves átlagos hozam   | 23,30%    | 18,07%                          | 15,68%     |
| <b>Halálesi forgatókönyv</b> |  |           |                                 |            |
| Halál esetén                 | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 031 516 | 4 400 017                       | 6 836 384  |
| Baleseti halál esetén        | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 531 516 | 4 900 017                       | 7 336 384  |



Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be.

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

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

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

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés                                | 3 000 000 Ft                 |  |  |
|---|------------------------------|--|--|
| Forgatókönyvek                            | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Teljes költség (Ft)                       | 285 948                      | 519 184  | 1 097 027  |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 10,54%                       | 3,56%  | 2,93%  |

### 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         | 0,04% | Az árban már benne foglalt költségek hatása.   |
|                     | Kilépési költségek         | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.   |
| Folyó költségek     | Portfólió-üzleti költségek | 0,01% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.                  |
|                     | Egyéb folyó költségek      | 2,88% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak          | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét.         |
|                     | Nyereségrészesedés         | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.   |

# A Life Planet x1 termék mellé választható Cél 2050 eszközalapra vonatkozó konkrét információk



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

|                |                     |
|----------------|---------------------|
| <b>Termék</b>  | <b>Eszközalap</b>   |
| Life Planet x1 | 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](http://www.uniqa.hu) weboldalon is elérhető.

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

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 2021-ben: 54,4% amerikai részvény, 36,2% globális részvény, 6,5% amerikai kötvény, 2,9% nemzetközi kötvény (az érvényes MNB árfolyamon forintra váltva).

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

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



**!** A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

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

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

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

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

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

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

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

## Teljesítmény forgatókönyvek

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

| Befektetés                   | 3 000 000 Ft   |           |                                 |            |
|------------------------------|--|-----------|---------------------------------|------------|
| Biztosítási díj              | 0 Ft   |           |                                 |            |
| Túlélési forgatókönyvek      | 1 év   | 5 év      | 10 év<br>(ajánlott tartási idő) |            |
| Stressz forgatókönyv         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 561 154   | 1 298 082                       | 851 441    |
|                              | Éves átlagos hozam   | -81,29%   | -15,43%                         | -11,83%    |
| Kedvezőtlen forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 482 544 | 2 798 936                       | 3 583 168  |
|                              | Éves átlagos hozam   | -17,25%   | -1,38%                          | 1,79%      |
| Mérsékelt forgatókönyv       | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 3 024 805 | 4 350 929                       | 6 684 466  |
|                              | Éves átlagos hozam   | 0,83%     | 7,72%                           | 8,34%      |
| Kedvező forgatókönyv         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 3 676 757 | 6 747 425                       | 12 440 372 |
|                              | Éves átlagos hozam   | 22,56%    | 17,60%                          | 15,28%     |
| <b>Halálesi forgatókönyv</b> |  |           |                                 |            |
| Halál esetén                 | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 024 805 | 4 350 929                       | 6 684 466  |
| Baleseti halál esetén        | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 524 805 | 4 850 929                       | 7 184 466  |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be.

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

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

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

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés                                | 3 000 000 Ft                 |  |  |
|---|------------------------------|--|--|
| Forgatókönyvek                            | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Teljes költség (Ft)                       | 285 892                      | 517 477  | 1 085 376  |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 10,51%                       | 3,56%  | 2,93%  |

### 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         | 0,04% | Az árban már benne foglalt költségek hatása.   |
|                     | Kilépési költségek         | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.   |
| Folyó költségek     | Portfólió-üzleti költségek | 0,01% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.                  |
|                     | Egyéb folyó költségek      | 2,88% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak          | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét.         |
|                     | Nyereségrészesedés         | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.   |

# A Life Planet x1 termék mellé választható Rövid lejáratú pénzüpi termékekbe fektető eszközalpra vonatkozó konkrét információk



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

| Termék         | Eszközalap   |
|----------------|--|
| Life Planet x1 | Rövid lejáratú pénzüpi termékekbe fektető eszközalap |

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

## Milyen termékről van szó?

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

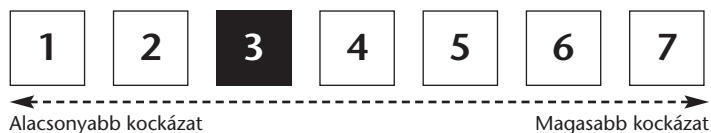
**Célok:** Az eszközalap vagyontárgyát hitelintézeti látra szóló folyószámlára, rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, illetve pénzüpi termékekbe, vagyis magas piaci likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekbe helyezi el (diszkont kincstárjegyek és éven belül lejáró államkötvények). Az eszközalap

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

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

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



**!** A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

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

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

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

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

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

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

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

## Teljesítmény forgatókönyvek

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

| Befektetés                     | 3 000 000 Ft   |           |                                 |           |
|--------------------------------|--|-----------|---------------------------------|-----------|
| Biztosítási díj                | 0 Ft   |           |                                 |           |
| Túlélési forgatókönyvek        | 1 év   | 5 év      | 10 év<br>(ajánlott tartási idő) |           |
| Stressz forgatókönyv           | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 701 465 | 2 616 254                       | 2 368 197 |
|                                | Éves átlagos hozam   | -9,95%    | -2,70%                          | -2,34%    |
| Kedvezőtlen forgatókönyv       | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 739 453 | 2 680 347                       | 2 472 987 |
|                                | Éves átlagos hozam   | -8,68%    | -2,23%                          | -1,91%    |
| Mérsékelt forgatókönyv         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 747 581 | 2 697 967                       | 2 495 942 |
|                                | Éves átlagos hozam   | -8,41%    | -2,10%                          | -1,82%    |
| Kedvező forgatókönyv           | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 755 320 | 2 715 298                       | 2 518 733 |
|                                | Éves átlagos hozam   | -8,16%    | -1,97%                          | -1,73%    |
| <b>Haláleseti forgatókönyv</b> |  |           |                                 |           |
| Halál esetén                   | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 2 747 581 | 2 697 967                       | 2 495 942 |
| Baleseti halál esetén          | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 247 581 | 3 197 967                       | 2 995 942 |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be.

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

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

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

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés                                | 3 000 000 Ft                 |  |  |
|---|------------------------------|--|--|
| Forgatókönyvek                            | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Teljes költség (Ft)                       | 261 074                      | 344 417  | 586 654  |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 8,73%                        | 2,41%  | 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          | 0,03% | Az árban már benne foglalt költségek hatása.   |
|                     | Kilépési költségek          | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.   |
| Folyó költségek     | Portfólió-ügyleti költségek | 0,00% | 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           | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét.         |
|                     | Nyereségrészesedés          | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.   |

# A Life Planet x1 termék mellé választható Magyar államkötvény eszközalapra vonatkozó konkrét információk

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

| Termék         | Eszközalap                     |
|----------------|--------------------------------|
| Life Planet x1 | Magyar államkötvény eszközalap |

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

## Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



**!** A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

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

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

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

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

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

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

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

## Teljesítmény forgatókönyvek

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

| Befektetés               | 3 000 000 Ft   |           |           |                                 |
|--------------------------|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj          | 0 Ft   |           |           |                                 |
| Túlélési forgatókönyvek  |  | 1 év      | 5 év      | 10 év<br>(ajánlott tartási idő) |
| Stressz forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 155 750 | 2 071 049 | 1 705 372                       |
|                          | Éves átlagos hozam   | -28,14%   | -7,14%    | -5,49%                          |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 620 319 | 2 381 303 | 2 071 071                       |
|                          | Éves átlagos hozam   | -12,66%   | -4,51%    | -3,64%                          |
| Mérsékelt forgatókönyv   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 729 731 | 2 607 743 | 2 354 407                       |
|                          | Éves átlagos hozam   | -9,01%    | -2,76%    | -2,39%                          |
| Kedvező forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 839 971 | 2 851 959 | 2 672 982                       |
|                          | Éves átlagos hozam   | -5,33%    | -1,01%    | -1,15%                          |
| Haláleseti forgatókönyv  |  |           |           |                                 |
| Halál esetén             | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 2 729 731 | 2 607 743 | 2 354 407                       |
| Baleseti halál esetén    | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 229 731 | 3 107 743 | 2 854 407                       |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be.

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

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

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

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés                                | 3 000 000 Ft                 |  |  |
|---|------------------------------|--|--|
| Forgatókönyvek                            | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Teljes költség (Ft)                       | 269 653                      | 384 933  | 630 464  |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 8,99%                        | 2,71%  | 2,34%  |

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

|                     |                            |       |  |
|---------------------|----------------------------|-------|--|
| Egyszeri költségek  | Belépési költségek         | 0,03% | Az árban már benne foglalt költségek hatása.   |
|                     | Kilépési költségek         | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.   |
| Folyó költségek     | Portfólió-üzleti költségek | 0,23% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.                  |
|                     | Egyéb folyó költségek      | 2,07% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak          | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét.         |
|                     | Nyereségrészesedés         | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.   |

## A Life Planet x1 termék mellé választható Menedzselt konzervatív eszközalpra vonatkozó konkrét információk

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

| Termék         | Eszközalap                        |
|----------------|-----------------------------------|
| Life Planet x1 | 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 eszközalpra vonatkozó részletes információ az eszközalap befektetési politikájában található, amely a biztosítási szerződési feltételek részét képezi, illetve a [www.uniqa.hu](http://www.uniqa.hu) weboldalon is elérhető.

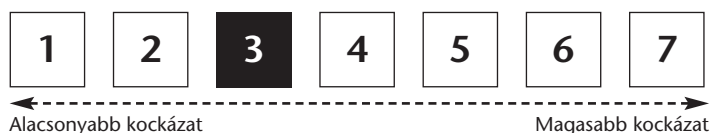
**Célok:** Az eszközalap vagyontárgyat magyar állampapírokban, illetve kiváló minőségű banki, vállalati, illetve önkormányzat által kibocsátott értékpapírokban, illetve ezen eszközökbe fektető befektetési alapokban helyezi el. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy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

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

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

### Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

#### Kockázati mutató



**!** A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

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

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

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

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

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

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

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

### Teljesítmény forgatókönyvek

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

| Befektetés                     | 3 000 000 Ft   |           |           |                                 |
|--------------------------------|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj                | 0 Ft   |           |           |                                 |
| Túlélési forgatókönyvek        |  | 1 év      | 5 év      | 10 év<br>(ajánlott tartási idő) |
| Stresszforgatókönyv            | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 124 022 | 2 006 676 | 1 643 312                       |
|                                | Éves átlagos hozam   | -29,20%   | -7,73%    | -5,84%                          |
| Kedvezőtlen forgatókönyv       | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 630 410 | 2 449 729 | 2 245 883                       |
|                                | Éves átlagos hozam   | -12,32%   | -3,97%    | -2,85%                          |
| Mérsékelt forgatókönyv         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 749 105 | 2 702 557 | 2 580 081                       |
|                                | Éves átlagos hozam   | -8,36%    | -2,07%    | -1,50%                          |
| Kedvező forgatókönyv           | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 870 209 | 2 978 422 | 2 960 972                       |
|                                | Éves átlagos hozam   | -4,33%    | -0,14%    | -0,13%                          |
| <b>Haláleseti forgatókönyv</b> |  |           |           |                                 |
| Halál esetén                   | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 2 749 105 | 2 702 557 | 2 580 081                       |
| Baleseti halál esetén          | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 249 105 | 3 202 557 | 3 080 081                       |



Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be.

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

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

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

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés                                | 3 000 000 Ft                 |   |  |
|---|------------------------------|---|--|
|   | 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)                       | 281 366                      | 445 073   | 709 459  |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 9,47%                        | 3,15%   | 2,58%  |

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

|                     |                            |       |   |
|---------------------|----------------------------|-------|---|
| Egyszeri költségek  | Belépési költségek         | 0,03% | Az árban már benne foglalt költségek hatása.  |
|                     | Kilépési költségek         | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.  |
| Folyó költségek     | Portfólió-üzleti költségek | 0,25% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.               |
|                     | Egyéb folyó költségek      | 2,29% | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak          | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét.      |
|                     | Nyereségrészesedés         | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.  |

# A Life Planet x1 termék mellé választható Menedzselt kötvénytúlsúlyos eszközalagra vonatkozó konkrét információk

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

|                |  |
|----------------|--|
| <b>Termék</b>  | <b>Eszközalap</b>                      |
| Life Planet x1 | Menedzselt kötvénytúlsúlyos eszközalap |

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

## Milyen termékről van szó?

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

**Célok:** Az eszközalap célja, hogy mérsékelt kockázat mellett inflációt meghaladó hozamokat érjen el. Az eszközalapot alkotó befektetések úgy kerülnek kiválasztásra, hogy mintegy 70%-ban hazai kötvény- és 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 árfolyamingadozásért cserébe elfogadják a mérsékelt hozampotenciált.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



**!** A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

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

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

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

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

Az 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 forgatókönyvek

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

| Befektetés                   | 3 000 000 Ft   |           |           |                                 |
|------------------------------|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj              | 0 Ft   |           |           |                                 |
| Túlélési forgatókönyvek      |  | 1 év      | 5 év      | 10 év<br>(ajánlott tartási idő) |
| Stressz forgatókönyv         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 1 692 532 | 1 537 845 | 1 106 761                       |
|                              | Éves átlagos hozam   | -43,58%   | -12,51%   | -9,49%                          |
| Kedvezőtlen forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 664 369 | 2 928 865 | 3 389 600                       |
|                              | Éves átlagos hozam   | -11,19%   | -0,48%    | 1,23%                           |
| Mérsékelt forgatókönyv       | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 902 986 | 3 545 807 | 4 440 501                       |
|                              | Éves átlagos hozam   | -3,23%    | 3,40%     | 4,00%                           |
| Kedvező forgatókönyv         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 3 157 824 | 4 285 715 | 5 807 748                       |
|                              | Éves átlagos hozam   | 5,26%     | 7,39%     | 6,83%                           |
| <b>Halálesi forgatókönyv</b> |  |           |           |                                 |
| Halál esetén                 | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 2 902 986 | 3 545 807 | 4 440 501                       |
| Baleseti halál esetén        | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 402 986 | 4 045 807 | 4 940 501                       |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be.

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

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

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

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés                                | 3 000 000 Ft                 |  |  |
|---|------------------------------|--|--|
|   | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Forgatókönyvek                            |                              |  |  |
| Teljes költség (Ft)                       | 285 410                      | 491 559  | 910 202  |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 10,11%                       | 3,43%  | 2,83%  |

### 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         | 0,04% | Az árban már benne foglalt költségek hatása.  |
|                     | Kilépési költségek         | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.  |
| Folyó költségek     | Portfólió-üzleti költségek | 0,16% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.               |
|                     | Egyéb folyó költségek      | 2,63% | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak          | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét.      |
|                     | Nyereségrészesedés         | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.  |

# A Life Planet x1 termék mellé választható Menedzselt részvénytúlsúlyos eszközalpra vonatkozó konkrét információk

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

|                |   |
|----------------|---|
| <b>Termék</b>  | <b>Eszközalap</b>                       |
| Life Planet x1 | Menedzselt részvénytúlsúlyos eszközalap |

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

## Milyen termékről van szó?

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

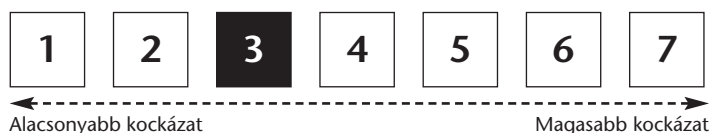
**Célok:** Az eszközalap befektetési politikája elsősorban a fejlett nemzetközi piacok dinamikus növekedését használja ki. Az eszközalapot célzottan mintegy 70%-ban részvény befektetések alkotják, melyek között döntően fejlett és kismértékben a fejlődő országok tőzsdéin forgó részvények és a fentiekbe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

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

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

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



**!** A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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 forgatókönyvek

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

| Befektetés                     | 3 000 000 Ft   |           |           |                                 |
|--------------------------------|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj                | 0 Ft   |           |           |                                 |
| Túlélési forgatókönyvek        |  | 1 év      | 5 év      | 10 év<br>(ajánlott tartási idő) |
| Stressz forgatókönyv           | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 1 045 078 | 1 587 993 | 1 159 252                       |
|                                | Éves átlagos hozam   | -65,16%   | -11,95%   | -9,07%                          |
| Kedvezőtlen forgatókönyv       | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 625 866 | 3 159 127 | 4 231 049                       |
|                                | Éves átlagos hozam   | -12,47%   | 1,04%     | 3,50%                           |
| Mérsékelt forgatókönyv         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 3 019 779 | 4 313 798 | 6 570 443                       |
|                                | Éves átlagos hozam   | 0,66%     | 7,53%     | 8,16%                           |
| Kedvező forgatókönyv           | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 3 463 967 | 5 875 551 | 10 177 412                      |
|                                | Éves átlagos hozam   | 15,47%    | 14,39%    | 12,99%                          |
| <b>Haláleseti forgatókönyv</b> |  |           |           |                                 |
| Halál esetén                   | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 019 779 | 4 313 798 | 6 570 443                       |
| Baleseti halál esetén          | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 519 779 | 4 813 798 | 7 070 443                       |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be.

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

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

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

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés                                | 3 000 000 Ft                 |  |  |
|---|------------------------------|--|--|
|   | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Forgatókönyvek                            |                              |  |  |
| Teljes költség (Ft)                       | 290 233                      | 542 585  | 1 143 682  |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 10,66%                       | 3,72%  | 3,09%  |

### 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         | 0,04% | Az árban már benne foglalt költségek hatása.  |
|                     | Kilépési költségek         | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.  |
| Folyó költségek     | Portfólió-üzleti költségek | 0,07% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.               |
|                     | Egyéb folyó költségek      | 2,98% | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak          | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét.      |
|                     | Nyereségrészesedés         | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.  |

## A Life Planet x1 termék mellé választható Forint likviditás eszközalapra vonatkozó konkrét információk

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

|                |                              |
|----------------|------------------------------|
| <b>Termék</b>  | <b>Eszközalap</b>            |
| Life Planet x1 | 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](http://www.uniqa.hu) weboldalon is elérhető.

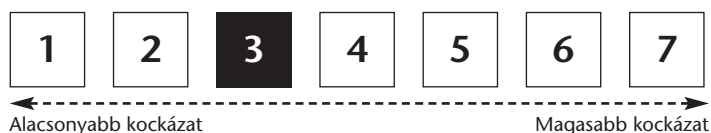
**Célok:** Az eszközalap vagyonát hitelintézeti látra szóló folyószámlára, rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, illetve pénzügyi befektetési alapokba, rövid futamidejű állam-, jelzálog- és vállalati kötvényekbe, tőzsdén kereskedett befektetési alapokba vagyis magas likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekbe 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 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 10 évig megtartja a terméket.  
A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

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

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

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

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

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

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

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

### Teljesítmény forgatókönyvek

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

| Befektetés                     | 3 000 000 Ft   |           |           |                                 |
|--------------------------------|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj                | 0 Ft   |           |           |                                 |
| Túlélési forgatókönyvek        |  | 1 év      | 5 év      | 10 év<br>(ajánlott tartási idő) |
| Stresszforgatókönyv            | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 703 727 | 2 590 112 | 2 349 085                       |
|                                | Éves átlagos hozam   | -9,88%    | -2,90%    | -2,42%                          |
| Kedvezőtlen forgatókönyv       | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 741 652 | 2 690 147 | 2 522 162                       |
|                                | Éves átlagos hozam   | -8,61%    | -2,16%    | -1,72%                          |
| Mérsékelt forgatókönyv         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 749 227 | 2 707 140 | 2 544 825                       |
|                                | Éves átlagos hozam   | -8,36%    | -2,03%    | -1,63%                          |
| Kedvező forgatókönyv           | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 757 313 | 2 724 725 | 2 568 147                       |
|                                | Éves átlagos hozam   | -8,09%    | -1,91%    | -1,54%                          |
| <b>Haláleseti forgatókönyv</b> |  |           |           |                                 |
| Halál esetén                   | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 2 749 227 | 2 707 140 | 2 544 825                       |
| Baleseti halál esetén          | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 249 227 | 3 207 140 | 3 044 825                       |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be.

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

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

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

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés                                | 3 000 000 Ft                 |  |  |
|---|------------------------------|--|--|
| Forgatókönyvek                            | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Teljes költség (Ft)                       | 271 697                      | 397 272  | 660 043  |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 9,12%                        | 2,80%  | 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          | 0,03% | Az árban már benne foglalt költségek hatása.   |
|                    | Kilépési költségek          | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.   |
| Folyó költségek    | Portfólió-ügyleti költségek | 0,17% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.                  |
|                    | Egyéb folyó költségek       | 2,19% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járlékos költségek | Teljesítménydíjak           | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét.         |
|                    | Nyereségrészesedés          | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.   |

## A Life Planet x1 termék mellé választható Arany eszközalapra vonatkozó konkrét információk

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

|                |                   |
|----------------|-------------------|
| <b>Termék</b>  | <b>Eszközalap</b> |
| Life Planet x1 | 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](http://www.uniqa.hu) weboldalon is elérhető.

**Célok:** Az eszközalap a mögöttes befektetési alapokon keresztül elsősorban az arany, illetve egyéb nemesfémek világpiaci árfolyamának változásából kíván profitálni. A mögöttes befektetési eszközök azáltal biztosítják az arany világpiaci árfolyamának minél pontosabb leképezését, hogy portfólióikban fizikai arany- illetve egyéb nemesfém-tartalékokkal vagy aranyra, illetve egyéb nemesfémre szóló határidős szerződésekkel rendelkeznek. Az eszközalap be-

fektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referenciaindex általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. Az eszközalap referenciaindex: 100% LBMA Gold Price PM EUR (az érvényes MNB árfolyamon forintra váltva).

**Megcélzott lakossági befektető:** Jellemzően nagy veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszú befektetési időhorizontú, vagy átlagosnál nagyobb elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik elfogadják az arany, mint befektetési eszköz árfolyam-kockázatát.

### Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

#### Kockázati mutató



**!** A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket.  
A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

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

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

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

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

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

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

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

### Teljesítmény forgatókönyvek

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

| Befektetés                   | 3 000 000 Ft   |           |           |                                 |
|------------------------------|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj              | 0 Ft   |           |           |                                 |
| Túlélési forgatókönyvek      |  | 1 év      | 5 év      | 10 év<br>(ajánlott tartási idő) |
| Stressz forgatókönyv         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 1 144 785 | 1 214 605 | 769 342                         |
|                              | Éves átlagos hozam   | -61,84%   | -16,54%   | -12,72%                         |
| Kedvezőtlen forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 373 355 | 2 100 923 | 1 946 252                       |
|                              | Éves átlagos hozam   | -20,89%   | -6,88%    | -4,23%                          |
| Mérsékelt forgatókönyv       | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 825 208 | 3 105 545 | 3 383 495                       |
|                              | Éves átlagos hozam   | -5,83%    | 0,69%     | 1,21%                           |
| Kedvező forgatókönyv         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 3 367 015 | 4 595 917 | 5 888 961                       |
|                              | Éves átlagos hozam   | 12,23%    | 8,91%     | 6,98%                           |
| <b>Halálesi forgatókönyv</b> |  |           |           |                                 |
| Halál esetén                 | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 2 825 208 | 3 105 545 | 3 383 495                       |
| Baleseti halál esetén        | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 325 208 | 3 605 545 | 3 883 495                       |



Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be.

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

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

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

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés                                | 3 000 000 Ft                 |  |  |
|---|------------------------------|--|--|
| Forgatókönyvek                            | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Teljes költség (Ft)                       | 288 966                      | 496 835  | 886 863  |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 10,00%                       | 3,50%  | 2,99%  |

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

|                     |                             |       |  |
|---------------------|-----------------------------|-------|--|
| Egyszeri költségek  | Belépési költségek          | 0,04% | Az árban már benne foglalt költségek hatása.   |
|                     | Kilépési költségek          | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.   |
| Folyó költségek     | Portfólió-ügyleti költségek | 0,30% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.                  |
|                     | Egyéb folyó költségek       | 2,65% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak           | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét.         |
|                     | Nyereségrészesedés          | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.   |

## A Life Planet x1 termék mellé választható Spektrum abszolút hozam eszközalpra vonatkozó konkrét információk

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

| Termék         | Eszközalap                         |
|----------------|------------------------------------|
| Life Planet x1 | 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 eszközalpra vonatkozó részletes információ az eszközalap befektetési politikájában található, amely a biztosítási szerződési feltételek részét képezi, illetve a [www.uniqa.hu](http://www.uniqa.hu) weboldalon is elérhető.

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

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

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

### Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

#### Kockázati mutató



**!** A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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 ajánlathoz rövidebb megtakarítási idő esetén aktív befektetői magatartás és fokozott figyelem szükséges a szerződő részéről.

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

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

### Teljesítmény forgatókönyvek

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

| Befektetés               | 3 000 000 Ft   |           |           |                                 |
|--------------------------|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj          | 0 Ft   |           |           |                                 |
| Túlélési forgatókönyvek  |  | 1 év      | 5 év      | 10 év<br>(ajánlott tartási idő) |
| Stressz forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 394 686   | 988 373   | 548 140                         |
|                          | Éves átlagos hozam   | -86,84%   | -19,91%   | -15,63%                         |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 268 347 | 2 090 030 | 2 136 879                       |
|                          | Éves átlagos hozam   | -24,39%   | -6,97%    | -3,34%                          |
| Mérsékelt forgatókönyv   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 930 911 | 3 694 218 | 4 775 744                       |
|                          | Éves átlagos hozam   | -2,30%    | 4,25%     | 4,76%                           |
| Kedvező forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 3 759 511 | 6 482 284 | 10 595 895                      |
|                          | Éves átlagos hozam   | 25,32%    | 16,66%    | 13,45%                          |
| Halálesi forgatókönyv    |  |           |           |                                 |
| Halál esetén             | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 2 930 911 | 3 694 218 | 4 775 744                       |
| Baleseti halál esetén    | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 430 911 | 4 194 218 | 5 275 744                       |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be.

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

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

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

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés                                | 3 000 000 Ft                 |  |  |
|---|------------------------------|--|--|
| Forgatókönyvek                            | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Teljes költség (Ft)                       | 303 133                      | 595 569  | 1 199 894  |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 10,87%                       | 4,12%  | 3,59%  |

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

|                    |                             |       |  |
|--------------------|-----------------------------|-------|--|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek          | 0,04% | Az árban már benne foglalt költségek hatása.   |
|                    | Kilépési költségek          | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.   |
| Folyó költségek    | Portfólió-ügyleti költségek | 0,95% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.                  |
|                    | Egyéb folyó költségek       | 2,61% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járlékos költségek | Teljesítménydíjak           | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét.         |
|                    | Nyereségrészesedés          | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.   |

## A Life Planet x1 termék mellé választható Menedzselt kiegyensúlyozott eszközalapra vonatkozó konkrét információk

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

|                |  |
|----------------|--|
| <b>Termék</b>  | <b>Eszközalap</b>                      |
| Life Planet x1 | 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](http://www.uniqa.hu) weboldalon is elérhető.

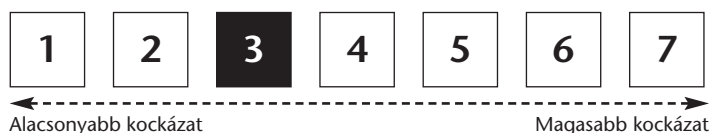
**Célok:** Az eszközalap célja, hogy közepes kockázat mellett inflációt meghaladó hozamokat érjen el. Az eszközalapot alkotó befektetések úgy kerülnek kiválasztásra, hogy mintegy 50%-ban hazai kötvény- és pénzpiaci értékpapírok, 50%-ban pedig elsősorban globális, fejlett és fejlődő piaci részvényekbe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

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

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

### Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

#### Kockázati mutató



**!** A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

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

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

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

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

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

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

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

### Teljesítmény forgatókönyvek

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

| Befektetés                     | 3 000 000 Ft   |           |           |                                 |
|--------------------------------|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj                | 0 Ft   |           |           |                                 |
| Túlélési forgatókönyvek        |  | 1 év      | 5 év      | 10 év<br>(ajánlott tartási idő) |
| Stressz forgatókönyv           | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 1 366 381 | 1 650 041 | 1 228 562                       |
|                                | Éves átlagos hozam   | -54,45%   | -11,27%   | -8,54%                          |
| Kedvezőtlen forgatókönyv       | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 672 738 | 3 166 236 | 4 080 152                       |
|                                | Éves átlagos hozam   | -10,91%   | 1,08%     | 3,12%                           |
| Mérsékelt forgatókönyv         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 978 265 | 4 031 448 | 5 740 664                       |
|                                | Éves átlagos hozam   | -0,72%    | 6,09%     | 6,70%                           |
| Kedvező forgatókönyv           | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 3 314 332 | 5 126 304 | 8 066 283                       |
|                                | Éves átlagos hozam   | 10,48%    | 11,31%    | 10,40%                          |
| <b>Haláleseti forgatókönyv</b> |  |           |           |                                 |
| Halál esetén                   | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 2 978 265 | 4 031 448 | 5 740 664                       |
| Baleseti halál esetén          | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 478 265 | 4 531 448 | 6 240 664                       |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be.

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

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

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

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés                                | 3 000 000 Ft                 |  |  |
|---|------------------------------|--|--|
| Forgatókönyvek                            | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Teljes költség (Ft)                       | 287 952                      | 520 548  | 1 046 271  |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 10,45%                       | 3,60%  | 2,97%  |

### 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          | 0,04% | Az árban már benne foglalt költségek hatása.   |
|                     | Kilépési költségek          | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.   |
| Folyó költségek     | Portfólió-ügyleti költségek | 0,13% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.                  |
|                     | Egyéb folyó költségek       | 2,80% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak           | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét.         |
|                     | Nyereségrészesedés          | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.   |

## A Life Planet x1 termék mellé választható Globális kötvény eszközalapra vonatkozó konkrét információk

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

|                |                             |
|----------------|-----------------------------|
| <b>Termék</b>  | <b>Eszközalap</b>           |
| Life Planet x1 | Globális kötvény eszközalap |

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

### Milyen termékről van szó?

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

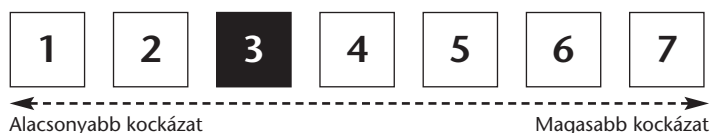
**Célok:** Az eszközalap célja, hogy részesüljön a globális kötvények és más, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok hozamából. Az eszközalap közvetlenül, vagy befektetési alapokon keresztül vásárol hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, melyek lehetnek vállalatok, vagy országok, önkormányzatok,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

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

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

### Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

#### Kockázati mutató



**!** A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

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

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

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

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

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

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

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

### Teljesítmény forgatókönyvek

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

| Befektetés                     | 3 000 000 Ft   |           |           |                                 |
|--------------------------------|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj                | 0 Ft   |           |           |                                 |
| Túlélési forgatókönyvek        |  | 1 év      | 5 év      | 10 év<br>(ajánlott tartási idő) |
| Stressz forgatókönyv           | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 1 596 445 | 1 495 204 | 1 053 667                       |
|                                | Éves átlagos hozam   | -46,79%   | -13,00%   | -9,93%                          |
| Kedvezőtlen forgatókönyv       | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 591 441 | 2 621 036 | 2 737 035                       |
|                                | Éves átlagos hozam   | -13,62%   | -2,66%    | -0,91%                          |
| Mérsékelt forgatókönyv         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 852 083 | 3 245 871 | 3 702 527                       |
|                                | Éves átlagos hozam   | -4,93%    | 1,59%     | 2,13%                           |
| Kedvező forgatókönyv           | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 3 134 015 | 4 013 358 | 5 000 742                       |
|                                | Éves átlagos hozam   | 4,47%     | 5,99%     | 5,24%                           |
| <b>Haláleseti forgatókönyv</b> |  |           |           |                                 |
| Halál esetén                   | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 2 852 083 | 3 245 871 | 3 702 527                       |
| Baleseti halál esetén          | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 352 083 | 3 745 871 | 4 202 527                       |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be.

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

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

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

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés                                | 3 000 000 Ft                 |  |  |
|---|------------------------------|--|--|
| Forgatókönyvek                            | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Teljes költség (Ft)                       | 285 703                      | 484 033  | 870 909  |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 9,96%                        | 3,40%  | 2,86%  |

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

|                     |                             |       |  |
|---------------------|-----------------------------|-------|--|
| Egyszeri költségek  | Belépési költségek          | 0,04% | Az árban már benne foglalt költségek hatása.   |
|                     | Kilépési költségek          | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.   |
| Folyó költségek     | Portfólió-ügyleti költségek | 0,05% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.                  |
|                     | Egyéb folyó költségek       | 2,78% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak           | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét.         |
|                     | Nyereségrészesedés          | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.   |

# A Life Planet x1 termék mellé választható Fejlett piaci részvény eszközalapra vonatkozó konkrét információk

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

| Termék         | Eszközalap                        |
|----------------|-----------------------------------|
| Life Planet x1 | Fejlett piaci részvény eszközalap |

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

## Milyen termékről van szó?

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

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

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

Az eszközalaphoz tartozó referenciaindex általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. Az eszközalap referenciaindex: 100% MSCI World Index (az érvényes MNB árfolyamokon forintra váltva).

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

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



**!** A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket.  
A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

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

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

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

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

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

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

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

## Teljesítmény forgatókönyvek

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

| Befektetés                     | 3 000 000 Ft   |           |           |                                 |
|--------------------------------|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj                | 0 Ft   |           |           |                                 |
| Túlélési forgatókönyvek        |  | 1 év      | 5 év      | 10 év<br>(ajánlott tartási idő) |
| Stresszforgatókönyv            | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 687 138   | 1 256 077 | 806 503                         |
|                                | Éves átlagos hozam   | -77,10%   | -15,98%   | -12,31%                         |
| Kedvezőtlen forgatókönyv       | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 536 004 | 3 061 763 | 4 230 933                       |
|                                | Éves átlagos hozam   | -15,47%   | 0,41%     | 3,50%                           |
| Mérsékelt forgatókönyv         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 3 072 953 | 4 694 399 | 7 736 871                       |
|                                | Éves átlagos hozam   | 2,43%     | 9,37%     | 9,94%                           |
| Kedvező forgatókönyv           | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 3 705 869 | 7 163 354 | 14 080 650                      |
|                                | Éves átlagos hozam   | 23,53%    | 19,01%    | 16,72%                          |
| <b>Haláleseti forgatókönyv</b> |  |           |           |                                 |
| Halál esetén                   | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 072 953 | 4 694 399 | 7 736 871                       |
| Baleseti halál esetén          | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 572 953 | 5 194 399 | 8 236 871                       |



Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

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

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

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés                                | 3 000 000 Ft                 |  |  |
|---|------------------------------|--|--|
|   | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Forgatókönyvek                            |                              |  |  |
| Teljes költség (Ft)                       | 291 272                      | 560 421  | 1 279 646  |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 10,87%                       | 3,80%  | 3,22%  |

### 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         | 0,04% | Az árban már benne foglalt költségek hatása.  |
|                     | Kilépési költségek         | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.  |
| Folyó költségek     | Portfólió-üzleti költségek | 0,04% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.               |
|                     | Egyéb folyó költségek      | 3,13% | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak          | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét.      |
|                     | Nyereségrészesedés         | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.  |

## A Life Planet x1 termék mellé választható Hazai részvény eszközalagra vonatkozó konkrét információk

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

| Termék         | Eszközalap                |
|----------------|---------------------------|
| Life Planet x1 | Hazai részvény eszközalap |

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

### Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

### Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

#### Kockázati mutató



**!** A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

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

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

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

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

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

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

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

### Teljesítmény forgatókönyvek

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

| Befektetés                   | 3 000 000 Ft   |           |           |                                 |
|------------------------------|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj              | 0 Ft   |           |           |                                 |
| Túlélési forgatókönyvek      |  | 1 év      | 5 év      | 10 év<br>(ajánlott tartási idő) |
| Stressz forgatókönyv         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 498 804   | 1 149 780 | 710 604                         |
|                              | Éves átlagos hozam   | -83,37%   | -17,45%   | -13,41%                         |
| Kedvezőtlen forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 435 861 | 2 683 619 | 3 357 669                       |
|                              | Éves átlagos hozam   | -18,80%   | -2,20%    | 1,13%                           |
| Mérsékelt forgatókönyv       | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 3 029 843 | 4 352 430 | 6 642 428                       |
|                              | Éves átlagos hozam   | 0,99%     | 7,73%     | 8,27%                           |
| Kedvező forgatókönyv         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 3 735 462 | 6 996 797 | 13 024 839                      |
|                              | Éves átlagos hozam   | 24,52%    | 18,46%    | 15,82%                          |
| <b>Halálesi forgatókönyv</b> |  |           |           |                                 |
| Halál esetén                 | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 029 843 | 4 352 430 | 6 642 428                       |
| Baleseti halál esetén        | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 529 843 | 4 852 430 | 7 142 428                       |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be.

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

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

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

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés                                | 3 000 000 Ft                 |  |  |
|---|------------------------------|--|--|
|   | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Forgatókönyvek                            |                              |  |  |
| Teljes költség (Ft)                       | 281 424                      | 490 281  | 1 040 970  |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 10,36%                       | 3,38%  | 2,81%  |

### 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         | 0,04% | Az árban már benne foglalt költségek hatása.  |
|                     | Kilépési költségek         | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.  |
| Folyó költségek     | Portfólió-üzleti költségek | 0,26% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.               |
|                     | Egyéb folyó költségek      | 2,51% | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak          | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét.      |
|                     | Nyereségrészesedés         | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.  |

## A Life Planet x1 termék mellé választható

### Feltörekvő piaci részvény eszközalapra vonatkozó konkrét információk

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

|                |                                      |
|----------------|--------------------------------------|
| <b>Termék</b>  | <b>Eszközalap</b>                    |
| Life Planet x1 | Feltörekvő piaci részvény eszközalap |

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

#### Milyen termékről van szó?

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

**Célok:** Az eszközalap olyan kedvező gazdasági mutatókkal rendelkező vállalatok részvényeibe fektet közvetlenül, vagy befektetési alapok segítségével indirekt módon, amelyek a fejlődő piacokon végzik fő működésüket. Az eszközalap jelentős 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 árfolyamgadozásért cserébe elfogadják a jelentős hozampotenciált.

#### Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

##### Kockázati mutató



**!** A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket.  
A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Teljesítmény forgatókönyvek

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

| Befektetés               | 3 000 000 Ft   |           |           |                                 |
|--------------------------|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj          | 0 Ft   |           |           |                                 |
| Túlélési forgatókönyvek  |  | 1 év      | 5 év      | 10 év<br>(ajánlott tartási idő) |
| Stressz forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 399 879   | 1 037 022 | 600 444                         |
|                          | Éves átlagos hozam   | -86,67%   | -19,14%   | -14,86%                         |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 335 324 | 2 343 493 | 2 655 354                       |
|                          | Éves átlagos hozam   | -22,16%   | -4,82%    | -1,21%                          |
| Mérsékelt forgatókönyv   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 981 383 | 4 040 631 | 5 733 816                       |
|                          | Éves átlagos hozam   | -0,62%    | 6,14%     | 6,69%                           |
| Kedvező forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 3 792 245 | 6 941 326 | 12 335 955                      |
|                          | Éves átlagos hozam   | 26,41%    | 18,27%    | 15,19%                          |
| Haláleseti forgatókönyv  |  |           |           |                                 |
| Halál esetén             | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 2 981 383 | 4 040 631 | 5 733 816                       |
| Baleseti halál esetén    | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 481 383 | 4 540 631 | 6 233 816                       |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be.

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

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

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

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés                                | 3 000 000 Ft                 |  |  |
|---|------------------------------|--|--|
|   | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| <b>Forgatókönyvek</b>                     |                              |  |  |
| Teljes költség (Ft)                       | 290 427                      | 535 221  | 1 105 964  |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 10,55%                       | 3,69%  | 3,12%  |

### 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         | 0,04% | Az árban már benne foglalt költségek hatása.  |
|                     | Kilépési költségek         | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.  |
| Folyó költségek     | Portfólió-üzleti költségek | 0,12% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.               |
|                     | Egyéb folyó költségek      | 2,97% | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak          | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét.      |
|                     | Nyereségrészesedés         | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.  |

# A Life Planet x1 termék mellé választható Új technológiák eszközalapra vonatkozó konkrét információk

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

|                |                            |
|----------------|----------------------------|
| <b>Termék</b>  | <b>Eszközalap</b>          |
| Life Planet x1 | 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](http://www.uniqa.hu) weboldalon is elérhető.

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

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

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

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



**!** A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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

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

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

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

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

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

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

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

## Teljesítmény forgatókönyvek

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

| Befektetés                   | 3 000 000 Ft   |           |            |                                 |
|------------------------------|--|-----------|------------|---------------------------------|
| Biztosítási díj              | 0 Ft   |           |            |                                 |
| Túlélési forgatókönyvek      |  | 1 év      | 5 év       | 10 év<br>(ajánlott tartási idő) |
| Stressz forgatókönyv         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 415 513   | 904 555    | 480 159                         |
|                              | Éves átlagos hozam   | -86,15%   | -21,32%    | -16,74%                         |
| Kedvezőtlen forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 576 481 | 3 953 589  | 7 558 348                       |
|                              | Éves átlagos hozam   | -14,12%   | 5,68%      | 9,68%                           |
| Mérsékelt forgatókönyv       | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 3 326 111 | 6 993 570  | 16 927 280                      |
|                              | Éves átlagos hozam   | 10,87%    | 18,44%     | 18,89%                          |
| Kedvező forgatókönyv         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 4 283 874 | 12 342 307 | 37 821 390                      |
|                              | Éves átlagos hozam   | 42,80%    | 32,70%     | 28,84%                          |
| <b>Halálesi forgatókönyv</b> |  |           |            |                                 |
| Halál esetén                 | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 326 111 | 6 993 570  | 16 927 280                      |
| Baleseti halál esetén        | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 826 111 | 7 493 570  | 17 427 280                      |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be.

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

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

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

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés                                | 3 000 000 Ft                 |  |  |
|---|------------------------------|--|--|
|   | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Forgatókönyvek                            |                              |  |  |
| Teljes költség (Ft)                       | 293 562                      | 641 882  | 2 143 972  |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 11,77%                       | 4,12%  | 3,66%  |

### 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         | 0,04% | Az árban már benne foglalt költségek hatása.  |
|                     | Kilépési költségek         | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.  |
| Folyó költségek     | Portfólió-üzleti költségek | 0,09% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.               |
|                     | Egyéb folyó költségek      | 3,54% | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak          | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét.      |
|                     | Nyereségrészesedés         | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.  |

# A Life Planet x1 termék mellé választható Nemzetközi ingatlan eszközalapra vonatkozó konkrét információk

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

|                |                                |
|----------------|--------------------------------|
| <b>Termék</b>  | <b>Eszközalap</b>              |
| Life Planet x1 | Nemzetközi ingatlan eszközalap |

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

## Milyen termékről van szó?

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

**Célok:** Az eszközalap befektetési alapokon, valamint ingatlan fejlesztéssel, bérbeadással, hasznosítással, kereskedelemmel, üzemeltetéssel foglalkozó vállalatok részvényein keresztül ingatlanpiaci kitettséget nyújt befektetőinek elsősorban a nemzetközi ingatlanpiacon. Az eszközalap magyarországi ingatlankitettséget is tartalmazhat. Az eszközalap befektetési egységeinek

árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referenciaindex általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. Az eszközalap referenciaindex: 100% FTSE EPRA/NAREIT Developed (az érvényes MNB árfolyamon forintra váltva).

**Megcélzott lakossági befektető:** Jellemzően nagyobb veszteségtűrővel 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 10 évig megtartja a terméket.  
A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

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

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

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

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

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

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

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

## Teljesítmény forgatókönyvek

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

| Befektetés               | 3 000 000 Ft   |           |           |                                 |
|--------------------------|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj          | 0 Ft   |           |           |                                 |
| Túlélési forgatókönyvek  |  | 1 év      | 5 év      | 10 év<br>(ajánlott tartási idő) |
| Stressz forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 419 954   | 1 020 119 | 580 282                         |
|                          | Éves átlagos hozam   | -86,00%   | -19,41%   | -15,15%                         |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 248 728 | 1 810 792 | 1 503 660                       |
|                          | Éves átlagos hozam   | -25,04%   | -9,60%    | -6,67%                          |
| Mérsékelt forgatókönyv   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 804 929 | 2 955 668 | 3 001 480                       |
|                          | Éves átlagos hozam   | -6,50%    | -0,30%    | 0,00%                           |
| Kedvező forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 3 464 706 | 4 777 520 | 5 933 093                       |
|                          | Éves átlagos hozam   | 15,49%    | 9,75%     | 7,06%                           |
| Halálesi forgatókönyv    |  |           |           |                                 |
| Halál esetén             | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 2 804 929 | 2 955 668 | 3 001 480                       |
| Baleseti halál esetén    | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 304 929 | 3 455 668 | 3 501 480                       |



Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be.

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

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

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

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés                                | 3 000 000 Ft                 |  |  |
|---|------------------------------|--|--|
| Forgatókönyvek                            | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Teljes költség (Ft)                       | 288 488                      | 488 892  | 897 158  |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 9,91%                        | 3,46%  | 3,12%  |

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

|                     |                             |       |  |
|---------------------|-----------------------------|-------|--|
| Egyszeri költségek  | Belépési költségek          | 0,04% | Az árban már benne foglalt költségek hatása.   |
|                     | Kilépési költségek          | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.   |
| Folyó költségek     | Portfólió-ügyleti költségek | 0,04% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.                  |
|                     | Egyéb folyó költségek       | 3,05% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak           | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét.         |
|                     | Nyereségrészesedés          | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.   |

## A Life Planet x1 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. Jelen dokumentum kelte: 2021. 10. 01.

|                |  |
|----------------|--|
| <b>Termék</b>  | <b>Eszközalap</b>                      |
| Life Planet x1 | 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](http://www.uniqa.hu) weboldalon is elérhető.

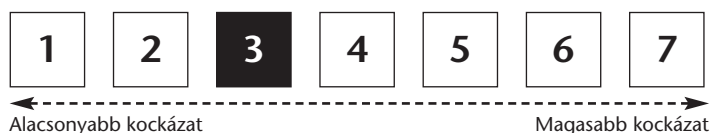
**Célok:** Az eszközalap befektetési célja a rövid távú jelentős árfolyamesések kivédése úgy, hogy mindeközben az árfolyam-emelkedésekből is részesüljön. Az eszközalap a befektetési célja eléréséhez az eszközalaphoz tartozó referenciaindexek technikai elemzésén – ezen belül különböző indikátorok (a referenciaindexből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

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

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

### Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

#### Kockázati mutató



**!** A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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-

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

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

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

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

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

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

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

### Teljesítmény forgatókönyvek

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

| Befektetés                   | 3 000 000 Ft   |           |           |                                 |
|------------------------------|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj              | 0 Ft   |           |           |                                 |
| Túlélési forgatókönyvek      |  | 1 év      | 5 év      | 10 év<br>(ajánlott tartási idő) |
| Stressz forgatókönyv         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 1 394 134 | 1 356 345 | 908 232                         |
|                              | Éves átlagos hozam   | -53,53%   | -14,68%   | -11,26%                         |
| Kedvezőtlen forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 463 768 | 2 249 471 | 2 092 706                       |
|                              | Éves átlagos hozam   | -17,87%   | -5,60%    | -3,54%                          |
| Mérsékelt forgatókönyv       | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 810 864 | 3 020 009 | 3 173 784                       |
|                              | Éves átlagos hozam   | -6,30%    | 0,13%     | 0,56%                           |
| Kedvező forgatókönyv         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 3 204 092 | 4 050 990 | 4 809 186                       |
|                              | Éves átlagos hozam   | 6,80%     | 6,19%     | 4,83%                           |
| <b>Halálesi forgatókönyv</b> |  |           |           |                                 |
| Halál esetén                 | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 2 810 864 | 3 020 009 | 3 173 784                       |
| Baleseti halál esetén        | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 310 864 | 3 520 009 | 3 673 784                       |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be.

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

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

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

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés                                | 3 000 000 Ft                 |  |  |
|---|------------------------------|--|--|
|   | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Forgatókönyvek                            |                              |  |  |
| Teljes költség (Ft)                       | 297 198                      | 536 533  | 978 573  |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 10,26%                       | 3,79%  | 3,36%  |

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

|                     |                            |       |   |
|---------------------|----------------------------|-------|---|
| Egyszeri költségek  | Belépési költségek         | 0,04% | Az árban már benne foglalt költségek hatása.  |
|                     | Kilépési költségek         | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.  |
| Folyó költségek     | Portfólió-üzleti költségek | 0,81% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.               |
|                     | Egyéb folyó költségek      | 2,51% | A befektetések kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak          | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciáértékét.      |
|                     | Nyereségrészesedés         | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.  |

# A Life Planet x1 termék mellé választható Fenntartható 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. Jelen dokumentum kelte: 2022. augusztus 2.

| Termék         | Eszközalap                                |
|----------------|---|
| Life Planet x1 | Fenntartható 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](http://www.uniqa.hu) weboldalon is elérhető.

**Célok:** Az eszközalap közvetett és közvetlen (részvény befektetési alapokba és egyedi részvényekbe irányuló) befektetésekkel közép- és hosszútávon úgy kíván inflációt meghaladó hozamot elérni, hogy közben az éghajlatváltozás mérsékléséhez is hozzájárul a szén-dioxid-kibocsátás (karbonintenzitás) csökkentésével. 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 SRI S-Series PAB 5% Capped USD Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva).

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

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



**!** A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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 a közepes kockázati osztály.

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

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

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

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

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

## Teljesítmény forgatókönyvek

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

| Befektetés                   | 3 000 000 Ft   |           |           |                                 |
|------------------------------|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| Biztosítási díj              | 0 Ft   |           |           |                                 |
| Túlélési forgatókönyvek      |  | 1 év      | 5 év      | 10 év<br>(ajánlott tartási idő) |
| Stressz forgatókönyv         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 402 550   | 939 377   | 512 085                         |
|                              | Éves átlagos hozam   | -86,58%   | -20,72%   | -16,20%                         |
| Kedvezőtlen forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 503 211 | 3 180 521 | 4 782 989                       |
|                              | Éves átlagos hozam   | -16,56%   | 1,18%     | 4,78%                           |
| Mérsékelt forgatókönyv       | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 3 148 291 | 5 301 906 | 9 845 712                       |
|                              | Éves átlagos hozam   | 4,94%     | 12,06%    | 12,62%                          |
| Kedvező forgatókönyv         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 3 942 385 | 8 799 793 | 20 179 088                      |
|                              | Éves átlagos hozam   | 31,41%    | 24,01%    | 21,00%                          |
| <b>Halálesi forgatókönyv</b> |  |           |           |                                 |
| Halál esetén                 | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 148 291 | 5 301 906 | 9 845 712                       |
| Baleseti halál esetén        | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 648 291 | 5 801 906 | 10 345 712                      |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be.

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

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

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

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés                                | 3 000 000 Ft                 |  |  |
|---|------------------------------|--|--|
| Forgatókönyvek                            | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Teljes költség (Ft)                       | 290 474                      | 573 099  | 1 441 059  |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 11,08%                       | 3,84%  | 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          | 0,04% | Az árban már benne foglalt költségek hatása.   |
|                     | Kilépési költségek          | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.   |
| Folyó költségek     | Portfólió-ügyleti költségek | 0,31% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.                  |
|                     | Egyéb folyó költségek       | 2,92% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak           | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét.         |
|                     | Nyereségrészesedés          | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.   |

# A Life Planet x1 termék mellé választható Fenntartható menedzselt kiegyensúlyozott eszközalapra vonatkozó konkrét információk



A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2022. augusztus 2.

| Termék         | Eszközalap  |
|----------------|---|
| Life Planet x1 | Fenntartható 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](http://www.uniqa.hu) weboldalon is elérhető.

**Célok:** Az eszközalap célja, hogy közvetett és közvetlen (kollektív befektetési formákba, részvényekbe, kötvényekbe irányuló) befektetésekkel, közepes kockázatot vállalva a kockázatmentes hozamot hosszú távon érdemben meghaladó teljesítményt nyújtson, úgy, hogy közben az éghajlatváltozás mérsékléséhez is hozzájárul a szén-dioxid-kibocsátás (karbonintenzitás) csökkentésével. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy

befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia-index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. Az eszközalap referencia-indexe: 50% MSCI World SRI S-Series PAB 5% Capped USD Index és 50% Bloomberg MSCI EUR Corporate Climate Paris Aligned ESG Select Unh EUR Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva).

**Megcélzott lakossági befektető:** Jellemzően közepes veszteségtűréssel rendelkező, vagy hosszabb befektetési időhorizontú, vagy átlagos elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik a 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 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

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

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

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

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

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

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

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

## Teljesítmény forgatókönyvek

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

| Befektetés               | 3 000 000 Ft   |           |                              |           |
|--------------------------|--|-----------|------------------------------|-----------|
| Biztosítási díj          | 0 Ft   |           |                              |           |
| Túlélési forgatókönyvek  | 1 év   | 5 év      | 10 év (ajánlott tartási idő) |           |
| Stressz forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 1 021 833 | 1 290 425                    | 835 955   |
|                          | Éves átlagos hozam   | -65,94%   | -15,53%                      | -12,00%   |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 614 332 | 3 071 505                    | 3 958 483 |
|                          | Éves átlagos hozam   | -12,86%   | 0,47%                        | 2,81%     |
| Mérsékelt forgatókönyv   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 2 999 044 | 4 173 028                    | 6 104 578 |
|                          | Éves átlagos hozam   | -0,03%    | 6,82%                        | 7,36%     |
| Kedvező forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                       | 3 434 998 | 5 660 738                    | 9 399 488 |
|                          | Éves átlagos hozam   | 14,50%    | 13,54%                       | 12,10%    |
| Halálesi forgatókönyv    |  |           |                              |           |
| Halál esetén             | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 2 999 044 | 4 173 028                    | 6 104 578 |
| Baleseti halál esetén    | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 499 044 | 4 673 028                    | 6 604 578 |

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 10 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be.

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

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

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

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés                                | 3 000 000 Ft                 |  |  |
|---|------------------------------|--|--|
| Forgatókönyvek                            | Ha Ön 1 év után visszaváltja | Ha Ön 5 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele) | Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő) |
| Teljes költség (Ft)                       | 286 251                      | 514 651  | 1 088 474  |
| Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY) | 10,45%                       | 3,55%  | 3,00%  |

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

|                     |                            |       |  |
|---------------------|----------------------------|-------|--|
| Egyszeri költségek  | Belépési költségek         | 0,04% | Az árban már benne foglalt költségek hatása.   |
|                     | Kilépési költségek         | 0,00% | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.   |
| Folyó költségek     | Portfólió-üzleti költségek | 0,24% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.                  |
|                     | Egyéb folyó költségek      | 2,72% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása. |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak          | 0,00% | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét.         |
|                     | Nyereségrészesedés         | 0,00% | A nyereségrészesedés hatása.   |