

**A Harmónia Bónusz termék mellé választható
eszközalapokra vonatkozó konkrét
információkat tartalmazó dokumentum**

A Harmónia Bónusz 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: 2023. január 1.

| | |
|-----------------|---------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Harmónia Bónusz | Cél 2030 eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

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

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

egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Hozzávetőleges referencia-összetétel 2022-ben: amerikai részvény 38,14%, globális részvény 24,99%, amerikai kötvény 25,58%, nemzetközi kötvény 11,28% (az érvényes MNB árfolyamon forintra váltva). Az eszközalap ajánlott tartási ideje a céldátumig tart. Az eszközalap a céldátum elérésekor nem szűnik meg automatikusan, hanem az utolsó referencia-összetétele szerint folytatja a befektetést.

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés | 400 000 Ft/1. év | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 49 774 | 1 857 325 | 3 630 504 |
| | Éves átlagos hozam | -99,78% | -19,92% | -13,65% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 61 828 | 2 943 818 | 10 606 446 |
| | Éves átlagos hozam | -99,42% | -9,01% | 0,40% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 84 076 | 4 352 233 | 11 769 345 |
| | Éves átlagos hozam | -98,06% | -0,61% | 1,50% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 96 582 | 6 383 687 | 13 667 457 |
| | Éves átlagos hozam | -96,86% | 7,15% | 3,04% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 400 000 | 4 481 353 | 10 217 863 |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 111 401 | 4 503 477 | 11 769 345 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 111 401 | 5 503 477 | 12 769 345 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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 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.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre. (a díj évente 2,5%-kal indexálódik)

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|--|--|
| Teljes költség (Ft) | 320 117 | 974 318 | 2 068 060 |
| Éves költséghatás (*) | 98,39% | 5,90% minden évben | 2,69% minden évben |

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 4,19% lesz a költségek előtt és 1,50% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|---|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjból elvonva, melyből egy rész Kezdeti költség visszatérítési bónuszként visszakerül a szerződésre. A hatásnál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel. | 0,34% |
| Kilépési költségek | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek minden évben | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket bónuszok ellensúlyozzák (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), melyek a hatást csökkentik. | 2,33% |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,02%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,02% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni | 0% |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a biztosító magasabb díj fizetése esetén díjnagyságtól függő bónuszokkal kompenzálja a költségeket.

A Harmónia Bónusz 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: 2023. január 1.

| | |
|-----------------|---------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Harmónia Bónusz | Cél 2035 eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

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

Célok: A cél eszközalapok és mögöttes befektetéseik célja hosszú távon hozam elérése olyan befektetők érdeklődésére számítva, akik megtakarításukra az eszközalapok nevében szereplő évek (céldátumok) körül tartanak igényt. Az eszközalapok mögött elsődlegesen globális részvények, kötvények, kamatozó értékpapírok és pénzpiaci eszközök állnak, pontos összetételük a befektetési politikából adódóan folyamatosan változik, a kockázatos 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 2022-ben: amerikai részvény 42,51%, globális részvény 28,22%, amerikai kötvény 20,37%, nemzetközi kötvény 8.88% (az érvényes MNB árfolyamon forintra váltva). Az eszközalap ajánlott tartási ideje a céldátumig tart. Az eszközalap a céldátum elérésekor nem szűnik meg automatikusan, hanem az utolsó referencia-összetétele szerint folytatja a befektetést.

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrövidebb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés | 400 000 Ft/1. év | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 47 899 | 1 811 564 | 3 494 938 |
| | Éves átlagos hozam | -99,82% | -20,55% | -14,29% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 61 041 | 2 883 292 | 10 348 212 |
| | Éves átlagos hozam | -99,45% | -9,47% | 0,14% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 84 059 | 4 318 571 | 11 598 231 |
| | Éves átlagos hozam | -98,06% | -0,77% | 1,35% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 97 925 | 6 484 461 | 13 661 693 |
| | Éves átlagos hozam | -96,71% | 7,46% | 3,03% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 400 000 | 4 481 353 | 10 217 863 |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 111 379 | 4 468 815 | 11 598 231 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 111 379 | 5 468 815 | 12 598 231 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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 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.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre. (a díj évente 2,5%-kal indexálódik)

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|--|--|
| Teljes költség (Ft) | 320 117 | 975 248 | 2 059 848 |
| Éves költséghatás (*) | 98,39% | 5,88% minden évben | 2,67% minden évben |

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 4,02% lesz a költségek előtt és 1,35% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|---|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjból elvonva, melyből egy rész Kezdeti költség visszatérítési bónuszként visszakerül a szerződésre. A hatásnál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel. | 0,33% |
| Kilépési költségek | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek minden évben | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket bónuszok ellensúlyozzák (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), melyek a hatást csökkentik. | 2,33% |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,02%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,02% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni | 0% |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a biztosító magasabb díj fizetése esetén díjnagyságtól függő bónuszokkal kompenzálja a költségeket.

A Harmónia Bónusz termék mellé választható Cél 2040 eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2023. január 1.

| | |
|-----------------|---------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Harmónia Bónusz | Cél 2040 eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

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

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

egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Hozzávetőleges referencia-összetétel 2022-ben: amerikai részvény 47,09%, globális részvény 31,27%, amerikai kötvény 15,11%, nemzetközi kötvény 6,52% (az érvényes MNB árfolyamon forintra váltva). Az eszközalap ajánlott tartási ideje a céldátumig tart. Az eszközalap a céldátum elérésekor nem szűnik meg automatikusan, hanem az utolsó referencia-összetétele szerint folytatja a befektetést.

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrövidebb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés | 400 000 Ft/1. év | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 46 299 | 1 748 576 | 3 345 252 |
| | Éves átlagos hozam | -99,85% | -21,46% | -15,04% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 60 322 | 2 833 536 | 10 379 301 |
| | Éves átlagos hozam | -99,48% | -9,86% | 0,17% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 84 277 | 4 311 749 | 11 791 555 |
| | Éves átlagos hozam | -98,04% | -0,80% | 1,52% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 99 971 | 6 791 280 | 14 142 213 |
| | Éves átlagos hozam | -96,48% | 8,37% | 3,38% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 400 000 | 4 481 353 | 10 217 863 |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 111 667 | 4 461 790 | 11 791 555 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 111 667 | 5 461 790 | 12 791 555 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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 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.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre. (a díj évente 2,5%-kal indexálódik)

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|--|--|
| Teljes költség (Ft) | 320 117 | 975 436 | 2 069 126 |
| Éves költséghatás (*) | 98,39% | 5,87% minden évben | 2,69% minden évben |

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 4,21% lesz a költségek előtt és 1,52% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|--|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjból elvonva, melyből egy rész Kezdeti költség visszatérítési bónuszként visszakérül a szerződésre. A hatáskor e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel. | 0,34% |
| Kilépési költségek | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek minden évben | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket bónuszok ellensúlyozzák (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), melyek a hatást csökkentik. | 2,31% |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,04%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,04% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni | 0% |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a biztosító magasabb díj fizetése esetén díjnagyságtól függő bónuszokkal kompenzálja a költségeket.

A Harmónia Bónusz 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: 2023. január 1.

| | |
|-----------------|---------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Harmónia Bónusz | Cél 2045 eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

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

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

egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Hozzávetőleges referencia-összetétel 2022-ben: amerikai részvény 51,71%, globális részvény 34,42%, amerikai kötvény 9,58%, nemzetközi kötvény 4,27% (az érvényes MNB árfolyamon forintra váltva). Az eszközalap ajánlott tartási ideje a céldátumig tart. Az eszközalap a céldátum elérésekor nem szűnik meg automatikusan, hanem az utolsó referencia-összetétele szerint folytatja a befektetést.

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés | 400 000 Ft/1. év | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 45 333 | 1 715 720 | 3 269 241 |
| | Éves átlagos hozam | -99,86% | -21,95% | -15,44% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 59 919 | 2 807 246 | 10 139 890 |
| | Éves átlagos hozam | -99,49% | -10,07% | -0,08% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 84 193 | 4 295 990 | 11 635 625 |
| | Éves átlagos hozam | -98,05% | -0,88% | 1,38% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 101 416 | 6 776 403 | 14 045 590 |
| | Éves átlagos hozam | -96,31% | 8,33% | 3,31% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 400 000 | 4 481 353 | 10 217 863 |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 111 556 | 4 445 562 | 11 635 625 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 111 556 | 5 445 562 | 12 635 625 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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 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.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre. (a díj évente 2,5%-kal indexálódik)

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|--|--|
| Teljes költség (Ft) | 320 117 | 975 871 | 2 061 642 |
| Éves költséghatás (*) | 98,39% | 5,86% minden évben | 2,68% minden évben |

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 4,06% lesz a költségek előtt és 1,38% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|---|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjból elvonva, melyből egy rész Kezdeti költség visszatérítési bónuszként visszakérül a szerződésre. A hatásnál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel. | 0,33% |
| Kilépési költségek | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek minden évben | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket bónuszok ellensúlyozzák (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), melyek a hatást csökkentik. | 2,30% |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,05%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,05% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni | 0% |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a biztosító magasabb díj fizetése esetén díjnagyságtól függő bónuszokkal kompenzálja a költségeket.

A Harmónia Bónusz 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: 2023. január 1.

| | |
|-----------------|---------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Harmónia Bónusz | Cél 2050 eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

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

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

egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Hozzávetőleges referencia-összetétel 2022-ben: amerikai részvény 46,85%, globális részvény 44,03%, amerikai kötvény 6,17%, nemzetközi kötvény 2,83% (az érvényes MNB árfolyamon forintra váltva). Az eszközalap ajánlott tartási ideje a céldátumig tart. Az eszközalap a céldátum elérésekor nem szűnik meg automatikusan, hanem az utolsó referencia-összetétele szerint folytatja a befektetést.

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés | 400 000 Ft/1. év | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 45 439 | 1 717 581 | 3 270 229 |
| | Éves átlagos hozam | -99,86% | -21,92% | -15,43% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 59 919 | 2 807 246 | 10 125 672 |
| | Éves átlagos hozam | -99,49% | -10,07% | -0,10% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 84 138 | 4 295 719 | 11 581 209 |
| | Éves átlagos hozam | -98,05% | -0,88% | 1,34% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 100 608 | 6 729 470 | 13 931 937 |
| | Éves átlagos hozam | -96,41% | 8,19% | 3,23% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 400 000 | 4 481 353 | 10 217 863 |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 111 483 | 4 445 282 | 11 581 209 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 111 483 | 5 445 282 | 12 581 209 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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 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.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre. (a díj évente 2,5%-kal indexálódik)

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|--|--|
| Teljes költség (Ft) | 320 117 | 975 879 | 2 059 031 |
| Éves költséghatás (*) | 98,39% | 5,86% minden évben | 2,67% minden évben |

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 4,01% lesz a költségek előtt és 1,34% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|--|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjból elvonva, melyből egy rész Kezdeti költség visszatérítési bónuszként visszakérül a szerződésre. A hatáskor e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel. | 0,32% |
| Kilépési költségek | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek minden évben | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket bónuszok ellensúlyozzák (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), melyek a hatást csökkentik. | 2,28% |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,07%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,07% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni | 0% |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a biztosító magasabb díj fizetése esetén díjnagyságtól függő bónuszokkal kompenzálja a költségeket.

A Harmónia Bónusz termék mellé választható Rövid lejáratú pénzüpi termékekbe fektető eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2023. január 1.

| Termék | Eszközalap |
|-----------------|--|
| Harmónia Bónusz | 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 ki zárólag ebben a fent megnevezett eszközalapban helyezi el és tartja. Az eszközalapra vonatkozó részletes információ az eszközalap befektetési politikájában található, amely a biztosítási szerződési feltételek részét képezi, illetve a www.uniqa.hu weboldalon is elérhető.

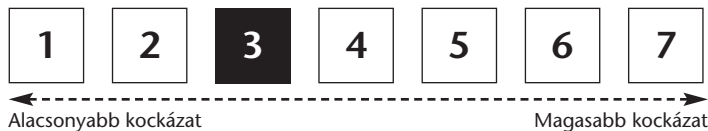
Célok: Az eszközalap vagyont hitelintézeti látra szóló folyószámlára, rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, illetve pénzüpi termékekbe, vagyis magas piaci likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekké helyezi el (diszkont kincstárjegyek és éven belül lejáró államkötvények). Az eszközalap

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
|--------------------------------------|--|--------------------------------------|--|------------|
| Befektetés | 400 000 Ft/1. év | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 77 171 | 3 410 396 | 8 369 584 |
| | Éves átlagos hozam | -98,58% | -5,77% | -2,23% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 79 760 | 3 656 462 | 9 143 377 |
| | Éves átlagos hozam | -98,40% | -4,27% | -1,22% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 82 857 | 4 810 511 | 14 906 537 |
| | Éves átlagos hozam | -98,16% | 1,46% | 3,90% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 88 390 | 5 850 248 | 17 959 926 |
| | Éves átlagos hozam | -97,68% | 5,41% | 5,72% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | 400 000 | 4 481 353 | 10 217 863 | |
| Haláleseti forgatókönyv | Halál esetén | Baleseti halál esetén | Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 109 786 | 4 975 305 | 14 906 537 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 109 786 | 5 975 305 | 15 906 537 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | 0 | 0 | 0 | |

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 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.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre. (a díj évente 2,5%-kal indexálódik)

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|--|--|
| Teljes költség (Ft) | 320 050 | 832 742 | 1 430 675 |
| Éves költséghatás (*) | 98,39% | 5,39% minden évben | 2,13% minden évben |

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 6,04% lesz a költségek előtt és 3,90% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|---|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjból elvonva, melyből egy rész Kezdeti költség visszatérítési bónuszként visszakerül a szerződésre. A hatáznál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel. | 0,49% |
| Kilépési költségek | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek minden évben | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket bónuszok ellensúlyozzák (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), melyek a hatást csökkentik. | 1,64% |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,00%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,00% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni | 0% |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a biztosító magasabb díj fizetése esetén díjnagyságtól függő bónuszokkal kompenzálja a költségeket.

A Harmónia Bónusz 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: 2023. január 1.

| | |
|-----------------|--------------------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Harmónia Bónusz | Magyar államkötvény eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

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

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

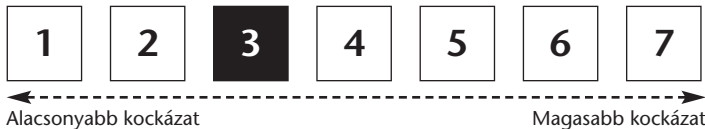
Célok: Az eszközalap vagyontárgyat magyar állampapírokban, illetve kiváló minőségű banki, vállalati, illetve önkormányzat által kibocsátott értékpapírokban helyezi el. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg.

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket.

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

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

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

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

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

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés | 400 000 Ft/1. év | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 65 212 | 1 150 269 | 1 682 116 |
| | Éves átlagos hozam | -99,27% | -33,05% | -29,82% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 67 939 | 1 150 269 | 1 682 116 |
| | Éves átlagos hozam | -99,14% | -33,05% | -29,82% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 83 018 | 4 974 934 | 16 387 592 |
| | Éves átlagos hozam | -98,14% | 2,14% | 4,83% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 92 760 | 5 690 461 | 19 591 429 |
| | Éves átlagos hozam | -97,26% | 4,86% | 6,54% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 400 000 | 4 481 353 | 10 217 863 |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 109 999 | 5 144 547 | 16 387 592 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 109 999 | 6 144 547 | 17 387 592 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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 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.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre. (a díj évente 2,5%-kal indexálódik)

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|--|--|
| Teljes költség (Ft) | 320 203 | 932 266 | 2 122 870 |
| Éves költséghatás (*) | 98,39% | 6,11% minden évben | 2,86% minden évben |

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 7,70% lesz a költségek előtt és 4,83% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|---|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjból elvonva, melyből egy rész Kezdeti költség visszatérítési bónuszként visszakerül a szerződésre. A hatáznál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel. | 0,62% |
| Kilépési költségek | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek minden évben | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket bónuszok ellensúlyozzák (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), melyek a hatást csökkentik. | 1,73% |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,50%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,50% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni | 0% |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a biztosító magasabb díj fizetése esetén díjnagyságtól függő bónuszokkal kompenzálja a költségeket.

A Harmónia Bónusz termék mellé választható

Menedzselt konzervatív eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2023. január 1.

| | |
|-----------------|-----------------------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Harmónia Bónusz | Menedzselt konzervatív eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

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

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

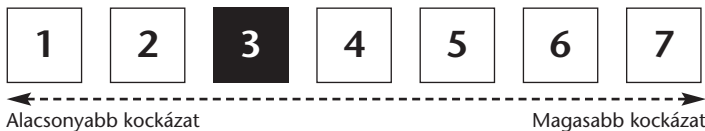
Célok: Az eszközalap vagyontát magyar állampapírokban, illetve kiváló minőségű banki, vállalati, illetve önkormányzat által kibocsátott értékpapírokban, illetve ezen eszközökbe fektető befektetési alapokban helyezi el. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy be-

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés | 400 000 Ft/1. év | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 62 924 | 1 266 950 | 1 874 653 |
| | Éves átlagos hozam | -99,37% | -30,22% | -27,06% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 68 949 | 1 266 950 | 1 874 653 |
| | Éves átlagos hozam | -99,09% | -30,22% | -27,06% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 83 069 | 4 953 861 | 16 229 746 |
| | Éves átlagos hozam | -98,14% | 2,06% | 4,74% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 94 710 | 5 640 776 | 19 313 433 |
| | Éves átlagos hozam | -97,06% | 4,68% | 6,41% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 400 000 | 4 481 353 | 10 217 863 |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 110 066 | 5 122 853 | 16 229 746 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 110 066 | 6 122 853 | 17 229 746 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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 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.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre. (a díj évente 2,5%-kal indexálódik)

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|--|--|
| Teljes költség (Ft) | 320 228 | 986 437 | 2 457 547 |
| Éves költséghatás (*) | 98,40% | 6,42% minden évben | 3,18% minden évben |

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 7,92% lesz a költségek előtt és 4,74% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|--|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjból elvonva, melyből egy rész Kezdeti költség visszatérítési bónuszként visszakérül a szerződésre. A hatáskor e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel. | 0,64% |
| Kilépési költségek | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek minden évben | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket bónuszok ellensúlyozzák (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), melyek a hatást csökkentik. | 2,09% |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,45%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,45% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni | 0% |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a biztosító magasabb díj fizetése esetén díjnagyságtól függő bónuszokkal kompenzálja a költségeket.

A Harmónia Bónusz termék mellé választható Menedzselt kötvénytúlsúlyos 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: 2023. január 1.

| | |
|-----------------|--|
| Termék | Eszközalap |
| Harmónia Bónusz | 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 eszközalapra vonatkozó részletes információ az eszközalap befektetési politikájában található, amely a biztosítási szerződési feltételek részét képezi, illetve a www.uniqa.hu weboldalon is elérhető.

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

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató 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 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

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés | 400 000 Ft/1. év | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 65 679 | 2 017 787 | 3 371 775 |
| | Éves átlagos hozam | -99,25% | -17,85% | -14,90% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 71 676 | 2 017 787 | 3 371 775 |
| | Éves átlagos hozam | -98,93% | -17,85% | -14,90% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 82 772 | 4 701 238 | 13 787 806 |
| | Éves átlagos hozam | -98,16% | 0,99% | 3,13% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 92 548 | 5 300 089 | 16 010 487 |
| | Éves átlagos hozam | -97,28% | 3,43% | 4,61% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 400 000 | 4 481 353 | 10 217 863 |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 109 673 | 4 862 801 | 13 787 806 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 109 673 | 5 862 801 | 14 787 806 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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 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.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre. (a díj évente 2,5%-kal indexálódik)

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|--|--|
| Teljes költség (Ft) | 320 234 | 1 069 987 | 2 778 644 |
| Éves költséghatás (*) | 98,40% | 6,75% minden évben | 3,50% minden évben |

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 6,63% lesz a költségek előtt és 3,13% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|---|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjból elvonva, melyből egy rész Kezdeti költség visszatérítési bónuszként visszakérül a szerződésre. A hatásnál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel. | 0,54% |
| Kilépési költségek | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek minden évben | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket bónuszok ellensúlyozzák (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), melyek a hatást csökkentik. | 2,72% |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,25%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,25% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni | 0% |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a biztosító magasabb díj fizetése esetén díjnagyságtól függő bónuszokkal kompenzálja a költségeket.

A Harmónia Bónusz termék mellé választható

Menedzselt részvénytúlsúlyos eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2023. január 1.

| | |
|-----------------|---|
| Termék | Eszközalap |
| Harmónia Bónusz | Menedzselt részvénytúlsúlyos eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés | 400 000 Ft/1. év | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 53 100 | 2 082 433 | 4 147 501 |
| | Éves átlagos hozam | -99,71% | -17,08% | -11,52% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 64 801 | 3 172 463 | 7 910 566 |
| | Éves átlagos hozam | -99,29% | -7,35% | -2,88% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 83 857 | 4 535 078 | 12 666 752 |
| | Éves átlagos hozam | -98,08% | 0,25% | 2,26% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 97 599 | 6 061 644 | 14 316 305 |
| | Éves átlagos hozam | -96,75% | 6,12% | 3,50% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 400 000 | 4 481 353 | 10 217 863 |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 111 111 | 4 691 737 | 12 666 752 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 111 111 | 5 691 737 | 13 666 752 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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 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.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre. (a díj évente 2,5%-kal indexálódik)

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|--|--|
| Teljes költség (Ft) | 320 289 | 1 093 730 | 2 807 948 |
| Éves költséghatás (*) | 98,40% | 6,78% minden évben | 3,55% minden évben |

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 5,81% lesz a költségek előtt és 2,26% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|--|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjból elvonva, melyből egy rész Kezdeti költség visszatérítési bónuszként visszakerül a szerződésre. A hatáskor e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel. | 0,47% |
| Kilépési költségek | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek minden évben | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket bónuszok ellensúlyozzák (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), melyek a hatást csökkentik. | 2,77% |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,31%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,31% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni | 0% |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a biztosító magasabb díj fizetése esetén díjnagyságtól függő bónuszokkal kompenzálja a költségeket.

A Harmónia Bónusz 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: 2023. január 1.

| | |
|-----------------|------------------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Harmónia Bónusz | Forint likviditás eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



! A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a termékét. 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 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

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés | 400 000 Ft/1. év | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 77 036 | 3 358 646 | 8 120 493 |
| | Éves átlagos hozam | -98,59% | -6,10% | -2,58% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 79 896 | 3 624 242 | 8 980 404 |
| | Éves átlagos hozam | -98,39% | -4,46% | -1,43% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 82 796 | 4 741 213 | 14 588 206 |
| | Éves átlagos hozam | -98,16% | 1,16% | 3,69% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 88 323 | 5 744 951 | 17 457 312 |
| | Éves átlagos hozam | -97,69% | 5,05% | 5,44% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 400 000 | 4 481 353 | 10 217 863 |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 109 705 | 4 903 965 | 14 588 206 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 109 705 | 5 903 965 | 15 588 206 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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 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.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre. (a díj évente 2,5%-kal indexálódik)

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|--|--|
| Teljes költség (Ft) | 320 108 | 901 355 | 1 823 372 |
| Éves költséghatás (*) | 98,39% | 5,75% minden évben | 2,52% minden évben |

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 6,21% lesz a költségek előtt és 3,69% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|---|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjból elvonva, melyből egy rész Kezdeti költség visszatérítési bónuszként visszakerül a szerződésre. A hatáznál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel. | 0,50% |
| Kilépési költségek | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek minden évben | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket bónuszok ellensúlyozzák (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), melyek a hatást csökkentik. | 1,83% |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,18%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,18% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni | 0% |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a biztosító magasabb díj fizetése esetén díjnagyságtól függő bónuszokkal kompenzálja a költségeket.

A Harmónia Bónusz 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: 2023. január 1.

| | |
|-----------------|-------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Harmónia Bónusz | Arany eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés | 400 000 Ft/1. év | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 50 498 | 1 902 269 | 3 715 236 |
| | Éves átlagos hozam | -99,77% | -19,32% | -13,27% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 68 524 | 2 806 201 | 8 810 808 |
| | Éves átlagos hozam | -99,11% | -10,08% | -1,64% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 80 786 | 3 815 165 | 9 495 761 |
| | Éves átlagos hozam | -98,32% | -3,37% | -0,80% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 99 240 | 5 127 886 | 10 681 692 |
| | Éves átlagos hozam | -96,56% | 2,76% | 0,48% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 400 000 | 4 481 353 | 10 217 863 |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 107 041 | 3 950 332 | 9 495 761 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 107 041 | 4 950 332 | 10 495 761 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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 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.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre. (a díj évente 2,5%-kal indexálódik)

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|--|--|
| Teljes költség (Ft) | 320 412 | 1 055 469 | 2 287 654 |
| Éves költséghatás (*) | 98,41% | 6,01% minden évben | 2,90% minden évben |

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 2,10% lesz a költségek előtt és -0,80% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|--|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjból elvonva, melyből egy rész Kezdeti költség visszatérítési bónuszként visszakérül a szerződésre. A hatáskor e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel. | 0,17% |
| Kilépési költségek | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek minden évben | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket bónuszok ellensúlyozzák (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), melyek a hatást csökkentik. | 2,02% |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,71%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,71% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni | 0% |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a biztosító magasabb díj fizetése esetén díjnagyságtól függő bónuszokkal kompenzálja a költségeket.

A Harmónia Bónusz termék mellé választható

Spektrum abszolút hozam eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2023. január 1.

| | |
|-----------------|------------------------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Harmónia Bónusz | Spektrum abszolút hozam eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket.

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

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

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

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

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

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

Az 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

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés | 400 000 Ft/1. év | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 54 128 | 2 010 120 | 3 957 881 |
| | Éves átlagos hozam | -99,68% | -17,94% | -12,25% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 67 390 | 2 822 486 | 5 683 286 |
| | Éves átlagos hozam | -99,17% | -9,95% | -7,01% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 82 659 | 4 494 112 | 11 680 200 |
| | Éves átlagos hozam | -98,17% | 0,06% | 1,42% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 92 633 | 5 452 975 | 13 325 536 |
| | Éves átlagos hozam | -97,27% | 4,00% | 2,78% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 400 000 | 4 481 353 | 10 217 863 |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 109 523 | 4 649 558 | 11 680 200 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 109 523 | 5 649 558 | 12 680 200 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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 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.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre. (a díj évente 2,5%-kal indexálódik)

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|--|--|
| Teljes költség (Ft) | 320 259 | 1 082 131 | 2 658 210 |
| Éves költséghatás (*) | 98,40% | 6,68% minden évben | 3,38% minden évben |

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 4,81% lesz a költségek előtt és 1,42% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|--|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjból elvonva, melyből egy rész Kezdeti költség visszatérítési bónuszként visszakérül a szerződésre. A hatáskor e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel. | 0,39% |
| Kilépési költségek | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek minden évben | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket bónuszok ellensúlyozzák (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), melyek a hatást csökkentik. | 2,81% |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,18%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,18% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni | 0% |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a biztosító magasabb díj fizetése esetén díjnagyságtól függő bónuszokkal kompenzálja a költségeket.

A Harmónia Bónusz 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: 2023. január 1.

| | |
|-----------------|--|
| Termék | Eszközalap |
| Harmónia Bónusz | Menedzselt kiegyensúlyozott eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

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

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

eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referenciaindex általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. Az eszközalap referenciaindex: 50% MSCI AC World Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar 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 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 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

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés | 400 000 Ft/1. év | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 59 139 | 2 421 927 | 5 052 442 |
| | Éves átlagos hozam | -99,52% | -13,47% | -8,61% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 68 336 | 2 669 727 | 5 176 083 |
| | Éves átlagos hozam | -99,12% | -11,21% | -8,28% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 83 361 | 4 641 889 | 13 463 268 |
| | Éves átlagos hozam | -98,12% | 0,73% | 2,89% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 94 954 | 5 535 911 | 14 894 946 |
| | Éves átlagos hozam | -97,03% | 4,31% | 3,90% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 400 000 | 4 481 353 | 10 217 863 |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 110 453 | 4 801 703 | 13 463 268 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 110 453 | 5 801 703 | 14 463 268 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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 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.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre. (a díj évente 2,5%-kal indexálódik)

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|--|--|
| Teljes költség (Ft) | 320 206 | 1 059 669 | 2 690 100 |
| Éves költséghatás (*) | 98,39% | 6,64% minden évben | 3,41% minden évben |

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 6,30% lesz a költségek előtt és 2,89% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|---|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjból elvonva, melyből egy rész Kezdeti költség visszatérítési bónuszként visszakérül a szerződésre. A hatásnál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel. | 0,51% |
| Kilépési költségek | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek minden évben | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket bónuszok ellensúlyozzák (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), melyek a hatást csökkentik. | 2,75% |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,16%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,16% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni | 0% |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a biztosító magasabb díj fizetése esetén díjnagyságtól függő bónuszokkal kompenzálja a költségeket.

A Harmónia Bónusz 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: 2023. január 1.

| | |
|-----------------|-----------------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Harmónia Bónusz | Globális kötvény eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés | 400 000 Ft/1. év | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 52 907 | 2 005 242 | 3 951 311 |
| | Éves átlagos hozam | -99,71% | -18,00% | -12,28% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 73 168 | 3 278 984 | 7 415 024 |
| | Éves átlagos hozam | -98,85% | -6,63% | -3,65% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 81 617 | 4 362 510 | 12 462 086 |
| | Éves átlagos hozam | -98,26% | -0,56% | 2,10% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 96 098 | 5 122 882 | 13 505 984 |
| | Éves átlagos hozam | -96,91% | 2,74% | 2,92% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 400 000 | 4 481 353 | 10 217 863 |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 108 143 | 4 514 052 | 12 462 086 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 108 143 | 5 514 052 | 13 462 086 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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 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.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre. (a díj évente 2,5%-kal indexálódik)

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|--|--|
| Teljes költség (Ft) | 320 205 | 1 071 080 | 2 657 133 |
| Éves költséghatás (*) | 98,39% | 6,52% minden évben | 3,38% minden évben |

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 5,48% lesz a költségek előtt és 2,10% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|--|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjból elvonva, melyből egy rész Kezdeti költség visszatérítési bónuszként visszakerül a szerződésre. A hatáskor e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel. | 0,44% |
| Kilépési költségek | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek minden évben | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket bónuszok ellensúlyozzák (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), melyek a hatást csökkentik. | 2,68% |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,26%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,26% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni | 0% |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a biztosító magasabb díj fizetése esetén díjnagyságtól függő bónuszokkal kompenzálja a költségeket.

A Harmónia Bónusz 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: 2023. január 1.

| | |
|-----------------|-----------------------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Harmónia Bónusz | Fejlett piaci részvény eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

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

Célok: Az eszközalap befektetési politikája elsősorban a fejlett nemzetközi 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 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

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

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

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

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés | 400 000 Ft/1. év | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 44 137 | 1 636 708 | 3 072 284 |
| | Éves átlagos hozam | -98,99% | -23,18% | -16,55% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 59 014 | 2 643 543 | 9 980 042 |
| | Éves átlagos hozam | -99,53% | -11,44% | -0,26% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 84 911 | 3 812 883 | 11 633 987 |
| | Éves átlagos hozam | -97,99% | -3,38% | 1,38% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 101 793 | 7 380 136 | 15 069 965 |
| | Éves átlagos hozam | -96,27% | 10,00% | 4,01% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 400 000 | 4 481 353 | 10 217 863 |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 112 506 | 3 947 970 | 11 633 987 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 112 506 | 4 947 970 | 12 633 987 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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 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.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre. (a díj évente 2,5%-kal indexálódik)

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|--|--|
| Teljes költség (Ft) | 320 238 | 1 081 259 | 2 612 203 |
| Éves költséghatás (*) | 98,40% | 6,18% minden évben | 3,33% minden évben |

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 4,71% lesz a költségek előtt és 1,38% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|---|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjból elvonva, melyből egy rész Kezdeti költség visszatérítési bónuszként visszakerül a szerződésre. A hatásnál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel. | 0,38% |
| Kilépési költségek | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek minden évben | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket bónuszok ellensúlyozzák (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), melyek a hatást csökkentik. | 2,84% |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,11%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,11% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni | 0% |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a biztosító magasabb díj fizetése esetén díjnagyságtól függő bónuszokkal kompenzálja a költségeket.

A Harmónia Bónusz termék mellé választható Hazai részvény eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2023. január 1.

| | |
|-----------------|---------------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Harmónia Bónusz | Hazai részvény eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 5. osztályba soroltuk, amely *közepesen magas* kockázati osztály.

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

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

Az 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

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés | 400 000 Ft/1. év | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 29 749 | 1 092 175 | 1 588 908 |
| | Éves átlagos hozam | -98,99% | -34,61% | -31,34% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 49 210 | 1 092 175 | 1 588 908 |
| | Éves átlagos hozam | -99,80% | -34,61% | -31,34% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 83 762 | 4 627 798 | 17 708 975 |
| | Éves átlagos hozam | -98,08% | 0,66% | 5,58% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 136 846 | 6 821 739 | 25 759 370 |
| | Éves átlagos hozam | -90,94% | 8,46% | 9,06% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 400 000 | 4 481 353 | 10 217 863 |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 110 984 | 4 787 200 | 17 708 975 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 110 984 | 5 787 200 | 18 708 975 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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 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.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre. (a díj évente 2,5%-kal indexálódik)

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|--|--|
| Teljes költség (Ft) | 320 108 | 979 517 | 2 446 283 |
| Éves költséghatás (*) | 98,39% | 6,14% minden évben | 3,18% minden évben |

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 8,76% lesz a költségek előtt és 5,58% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|---|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjból elvonva, melyből egy rész Kezdeti költség visszatérítési bónuszként visszakerül a szerződésre. A hatáznál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel. | 0,71% |
| Kilépési költségek | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek minden évben | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket bónuszok ellensúlyozzák (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), melyek a hatást csökkentik. | 2,20% |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,27%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,27% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni | 0% |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a biztosító magasabb díj fizetése esetén díjnagyságtól függő bónuszokkal kompenzálja a költségeket.

A Harmónia Bónusz 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: 2023. január 1.

| | |
|-----------------|--------------------------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Harmónia Bónusz | Feltörekvő piaci részvény eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

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

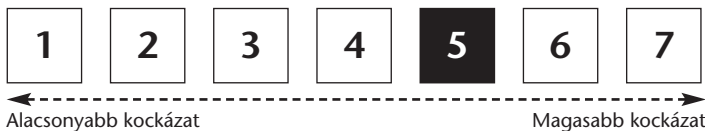
Célok: Az eszközalap olyan kedvező gazdasági mutatókkal rendelkező vállalatok részvényeibe fektet közvetlenül, vagy befektetési alapok segítségével indirekt módon, amelyek a fejlődő piacokon végzik fő működésüket. Az eszközalap jelentős kitettséggel rendelkezik többek között az orosz, kínai, indiai,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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 5. osztályba soroltuk, amely *közepesen magas* kockázati osztály.

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

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés | 400 000 Ft/1. év | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 42 491 | 1 699 228 | 3 225 523 |
| | Éves átlagos hozam | -98,99% | -22,20% | -15,68% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 54 003 | 3 755 568 | 10 983 756 |
| | Éves átlagos hozam | -99,68% | -3,70% | 0,78% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 83 154 | 3 715 021 | 13 549 292 |
| | Éves átlagos hozam | -98,13% | -3,93% | 2,95% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 119 754 | 6 032 583 | 16 915 907 |
| | Éves átlagos hozam | -93,82% | 6,02% | 5,14% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 400 000 | 4 481 353 | 10 217 863 |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 110 179 | 3 847 149 | 13 549 292 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 110 179 | 4 847 149 | 14 549 292 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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 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.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre. (a díj évente 2,5%-kal indexálódik)

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|--|--|
| Teljes költség (Ft) | 320 238 | 1 082 215 | 2 769 007 |
| Éves költséghatás (*) | 98,40% | 6,11% minden évben | 3,50% minden évben |

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 6,45% lesz a költségek előtt és 2,95% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|---|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjból elvonva, melyből egy rész Kezdeti költség visszatérítési bónuszként visszakérül a szerződésre. A hatáznál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel. | 0,52% |
| Kilépési költségek | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek minden évben | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket bónuszok ellensúlyozzák (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), melyek a hatást csökkentik. | 2,72% |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,26%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,26% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni | 0% |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a biztosító magasabb díj fizetése esetén díjnagyságtól függő bónuszokkal kompenzálja a költségeket.

A Harmónia Bónusz 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: 2023. január 1.

| | |
|-----------------|----------------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Harmónia Bónusz | Új technológiák eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

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

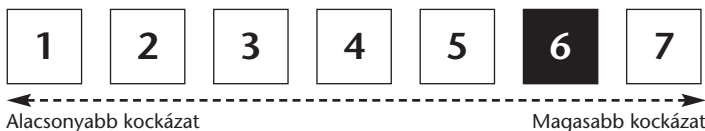
Célok: Az eszközalap közvetlenül, vagy befektetési alapokon keresztül olyan technológiai vállalatok részvényeibe fektet, melyek a világgazdaság növekedésének kulcsszereplői és melyek élen járnak az innovációban. Ezek a vállalatok egyebek mellett a számítástechnika, telekommunikáció, eszközök (hardware)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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató 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 6. osztályba soroltuk, amely magas 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 egészeben elveszítheti.

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

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés | 400 000 Ft/1. év | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 30 229 | 953 135 | 1 654 112 |
| | Éves átlagos hozam | -98,99% | -38,84% | -30,26% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 43 737 | 2 123 193 | 10 202 178 |
| | Éves átlagos hozam | -98,99% | -16,61% | -0,02% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 86 674 | 4 476 801 | 16 160 465 |
| | Éves átlagos hozam | -97,83% | -0,02% | 4,70% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 140 153 | 11 490 196 | 23 460 488 |
| | Éves átlagos hozam | -90,32% | 18,53% | 8,21% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 400 000 | 4 481 353 | 10 217 863 |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 114 843 | 4 631 734 | 16 160 465 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 114 843 | 5 631 734 | 17 160 465 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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 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.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre. (a díj évente 2,5%-kal indexálódik)

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|--|--|
| Teljes költség (Ft) | 320 367 | 1 132 682 | 3 367 886 |
| Éves költséghatás (*) | 98,41% | 6,99% minden évben | 4,06% minden évben |

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 8,76% lesz a költségek előtt és 4,70% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|---|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjból elvonva, melyből egy rész Kezdeti költség visszatérítési bónuszként visszakérül a szerződésre. A hatásnál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel. | 0,71% |
| Kilépési költségek | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek minden évben | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket bónuszok ellensúlyozzák (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), melyek a hatást csökkentik. | 2,96% |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,39%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,39% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni | 0% |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a biztosító magasabb díj fizetése esetén díjnagyságtól függő bónuszokkal kompenzálja a költségeket.

A Harmónia Bónusz 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: 2023. január 1.

| | |
|-----------------|--------------------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Harmónia Bónusz | Nemzetközi ingatlan eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrövidebb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés | 400 000 Ft/1. év | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 38 385 | 1 608 618 | 3 005 651 |
| | Éves átlagos hozam | -98,99% | -23,63% | -16,95% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 53 380 | 3 653 002 | 9 895 887 |
| | Éves átlagos hozam | -99,70% | -4,29% | -0,35% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 85 605 | 4 388 909 | 16 195 106 |
| | Éves átlagos hozam | -97,93% | -0,43% | 4,72% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 105 501 | 7 150 661 | 19 128 621 |
| | Éves átlagos hozam | -95,81% | 9,38% | 6,31% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 400 000 | 4 481 353 | 10 217 863 |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 113 427 | 4 541 235 | 16 195 106 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 113 427 | 5 541 235 | 17 195 106 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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 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.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre. (a díj évente 2,5%-kal indexálódik)

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|--|--|
| Teljes költség (Ft) | 320 410 | 1 149 404 | 3 482 692 |
| Éves költséghatás (*) | 98,41% | 7,04% minden évben | 4,17% minden évben |

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 8,89% lesz a költségek előtt és 4,72% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|--|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjból elvonva, melyből egy rész Kezdeti költség visszatérítési bónuszként visszakérül a szerződésre. A hatáskor e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel. | 0,72% |
| Kilépési költségek | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek minden évben | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket bónuszok ellensúlyozzák (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), melyek a hatást csökkentik. | 3,45% |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,01%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,01% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni | 0% |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a biztosító magasabb díj fizetése esetén díjnagyságtól függő bónuszokkal kompenzálja a költségeket.

A Harmónia Bónusz termék mellé választható

ProtAktív Globális részvény eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2023. január 1.

| Termék | Eszközalap |
|-----------------|--|
| Harmónia Bónusz | ProtAktív Globális részvény eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató 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 egészeben elveszítheti.

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

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
|--------------------------------------|--|--------------------------------------|--|------------|
| Befektetés | 400 000 Ft/1. év | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 47 872 | 1 704 418 | 3 214 278 |
| | Éves átlagos hozam | -99,82% | -22,12% | -15,74% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 59 107 | 2 688 261 | 8 572 310 |
| | Éves átlagos hozam | -99,52% | -11,06% | -1,95% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 83 539 | 4 158 581 | 9 925 006 |
| | Éves átlagos hozam | -98,10% | -1,55% | -0,32% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 101 935 | 5 628 017 | 12 072 423 |
| | Éves átlagos hozam | -96,25% | 4,64% | 1,77% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | 400 000 | 4 481 353 | 10 217 863 | |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 110 690 | 4 304 049 | 9 925 006 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 110 690 | 5 304 049 | 10 925 006 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | 0 | 0 | 0 | |

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 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.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre. (a díj évente 2,5%-kal indexálódik)

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|--|--|
| Teljes költség (Ft) | 320 316 | 1 106 401 | 2 610 683 |
| Éves költséghatás (*) | 98,40% | 6,60% minden évben | 3,33% minden évben |

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 3,02% lesz a költségek előtt és -0,32% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|---|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjból elvonva, melyből egy rész Kezdeti költség visszatérítési bónuszként visszakérül a szerződésre. A hatásnál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel. | 0,24% |
| Kilépési költségek | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek minden évben | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket bónuszok ellensúlyozzák (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), melyek a hatást csökkentik. | 2,76% |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,33%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,33% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni | 0% |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a biztosító magasabb díj fizetése esetén díjnagyságtól függő bónuszokkal kompenzálja a költségeket.

A Harmónia Bónusz termék mellé választható

Fenntartható globális részvény eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2023. január 1.

| | |
|-----------------|--------------------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Harmónia Bónusz | Fenntartható globális részvény |

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

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

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés | 400 000 Ft/1. év | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 43 470 | 1 626 327 | 3 047 060 |
| | Éves átlagos hozam | -98,99% | -23,35% | -16,70% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 58 999 | 2 643 367 | 10 198 639 |
| | Éves átlagos hozam | -99,53% | -11,44% | -0,02% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 85 648 | 4 514 834 | 12 051 360 |
| | Éves átlagos hozam | -97,92% | 0,15% | 1,75% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 107 664 | 8 151 049 | 16 191 829 |
| | Éves átlagos hozam | -95,54% | 11,93% | 4,72% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 400 000 | 4 481 353 | 10 217 863 |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 113 484 | 4 670 895 | 12 051 360 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 113 484 | 5 670 895 | 13 051 360 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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 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.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre. (a díj évente 2,5%-kal indexálódik)

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|--|--|
| Teljes költség (Ft) | 320 259 | 1 074 139 | 2 646 751 |
| Éves költséghatás (*) | 98,40% | 6,65% minden évben | 3,37% minden évben |

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 5,12% lesz a költségek előtt és 1,75% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|--|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjból elvonva, melyből egy rész Kezdeti költség visszatérítési bónuszként visszakérül a szerződésre. A hatáskor e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel. | 0,41% |
| Kilépési költségek | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek minden évben | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket bónuszok ellensúlyozzák (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), melyek a hatást csökkentik. | 2,66% |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,29%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,29% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni | 0% |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a biztosító magasabb díj fizetése esetén díjnagyságtól függő bónuszokkal kompenzálja a költségeket.

A Harmónia Bónusz termék mellé választható Fenntartható menedzselts 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: 2023. január 1.

| | |
|-----------------|---|
| Termék | Eszközalap |
| Harmónia Bónusz | Fenntartható menedzselts kiegyensúlyozott |

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

Milyen termékről van szó?

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

Célok: Az eszközalap célja, hogy 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 referenciaindex általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. Az eszközalap referenciaindex: 50% MSCI World SRI S-Series PAB 5% Capped USD Index és 50%Bloomberg MSCI EUR Corporate Climate Paris Aligned ESG Select Unh EURIndex (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintba 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 20 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

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 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

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés | 400 000 Ft/1. év | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 53 118 | 1 977 794 | 3 890 950 |
| | Éves átlagos hozam | -99,71% | -18,34% | -12,52% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 67 338 | 3 210 375 | 9 431 364 |
| | Éves átlagos hozam | -99,17% | -7,09% | -0,88% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 83 437 | 4 568 446 | 12 387 659 |
| | Éves átlagos hozam | -98,11% | 0,40% | 2,04% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 94 699 | 6 002 175 | 13 895 620 |
| | Éves átlagos hozam | -97,06% | 5,92% | 3,20% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 400 000 | 4 481 353 | 10 217 863 |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 110 554 | 4 726 092 | 12 387 659 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 110 554 | 5 726 092 | 13 387 659 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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 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.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre. (a díj évente 2,5%-kal indexálódik)

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|--|--|
| Teljes költség (Ft) | 320 216 | 1 056 513 | 2 582 641 |
| Éves költséghatás (*) | 98,40% | 6,57% minden évben | 3,29% minden évben |

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 5,33% lesz a költségek előtt és 2,04% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|---|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjból elvonva, melyből egy rész Kezdeti költség visszatérítési bónuszként visszakerül a szerződésre. A hatásnál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel. | 0,43% |
| Kilépési költségek | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek minden évben | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket bónuszok ellensúlyozzák (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), melyek a hatást csökkentik. | 2,62% |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,24%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,24% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni | 0% |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a biztosító magasabb díj fizetése esetén díjnagyságtól függő bónuszokkal kompenzálja a költségeket.

A Harmónia Bónusz termék mellé választható

Raiffeisen Megoldás Start 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: 2023. január 1.

| | |
|-----------------|---------------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Harmónia Bónusz | Raiffeisen Megoldás Start |

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

Milyen termékről van szó?

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

Célok: Az eszközalap a Raiffeisen Megoldás Start Alapok Alapjába (mögöttes befektetési alap) fektet, mely egy vegyes alap, azaz kötvény-, részvény- és egyéb kitettséget egyaránt tartalmaz. Az Alapkezelő célja, hogy a jövőbeni kockázatok és hozamok függvényében hosszabb távon a lehetséges legmagasabb hozamot érje 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: 10% RMAX Index, 10% Max Index, 10% MSCI Eastern Europe (ex. Russia) Index, 15% RMAX Index + 4%, 15% RMAX + 3%, 40% Bloomberg Barclays Bellwether Swap 3Month TR Index EUR+ 1,7% (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva).

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a terméket.

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

Az összesített kockázati mutató 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 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 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

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
|--------------------------------------|--|--------------------------------------|--|------------|
| Befektetés | 400 000 Ft/1. év | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 70 179 | 2 919 303 | 6 389 777 |
| | Éves átlagos hozam | -99,02% | -9,19% | -5,49% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 76 252 | 3 042 585 | 6 475 977 |
| | Éves átlagos hozam | -98,65% | -8,27% | -5,32% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 81 971 | 4 339 769 | 12 341 927 |
| | Éves átlagos hozam | -98,23% | -0,67% | 2,00% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 91 013 | 4 685 001 | 13 790 804 |
| | Éves átlagos hozam | -97,43% | 0,92% | 3,13% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | 400 000 | 4 481 353 | 10 217 863 | |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 108 612 | 4 490 636 | 12 341 927 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 108 612 | 5 490 636 | 13 341 927 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | 0 | 0 | 0 | |

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 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.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre. (a díj évente 2,5%-kal indexálódik)

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|--|--|
| Teljes költség (Ft) | 320 518 | 1 190 430 | 3 310 985 |
| Éves költséghatás (*) | 98,42% | 7,28% minden évben | 4,14% minden évben |

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 6,13% lesz a költségek előtt és 2,00% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|---|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjból elvonva, melyből egy rész Kezdeti költség visszatérítési bónuszként visszakerül a szerződésre. A hatásnál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel. | 0,50% |
| Kilépési költségek | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek minden évben | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket bónuszok ellensúlyozzák (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), melyek a hatást csökkentik. | 3,64% |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,00%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,00% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereség-részesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni | 0% |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a biztosító magasabb díj fizetése esetén díjnagyságtól függő bónuszokkal kompenzálja a költségeket.

A Harmónia Bónusz termék mellé választható

Raiffeisen Megoldás Plusz 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: 2023. január 1.

| | |
|-----------------|---------------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Harmónia Bónusz | Raiffeisen Megoldás Plusz |

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

Milyen termékről van szó?

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

Célok: Az eszközalap a Raiffeisen Megoldás Plusz Alapok Alapjába (mögöttes befektetési alap) fektet, mely egy vegyes alap, azaz kötvény-, részvény- és egyéb kitétséget egyaránt tartalmaz. Az Alapkezelő célja, hogy a jövőbeni kockázatok és hozamok függvényében hosszabb távon a lehetséges legmagasabb hozamot érje el, és a diverzifikáció különböző dimenziói (eszközcsoportok, iparágak, országok, befektetési stílusok stb.) szerint megfelelően csoportosított portfóliót alakítson ki. Az eszközalap befektetési egységeinek ár-

folyamát – 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 kockázathozam profilját. Az eszközalap referenciaindex: 5% Max Index, 10% MSCI Eastern Europe (ex. Russia) Index, 15% RMAX Index + 4%, 15% RMAX + 3%, 55% Bloomberg Barclays Bellwether Swap 3Month TR Index EUR + 3,5% (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva).

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 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 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

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés | 400 000 Ft/1. év | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 70 773 | 2 956 970 | 6 158 358 |
| | Éves átlagos hozam | -98,99% | -8,91% | -5,96% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 78 176 | 2 956 970 | 6 158 358 |
| | Éves átlagos hozam | -98,51% | -8,91% | -5,96% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 81 547 | 4 064 735 | 11 196 783 |
| | Éves átlagos hozam | -98,26% | -2,03% | 0,98% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 90 107 | 4 424 865 | 11 944 572 |
| | Éves átlagos hozam | -97,52% | -0,26% | 1,66% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 400 000 | 4 481 353 | 10 217 863 |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 108 049 | 4 207 395 | 11 196 783 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 108 049 | 5 207 395 | 12 196 783 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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 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.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre. (a díj évente 2,5%-kal indexálódik)

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|--|--|
| Teljes költség (Ft) | 320 518 | 1 188 196 | 3 172 769 |
| Éves költséghatás (*) | 98,42% | 7,08% minden évben | 4,02% minden évben |

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 5,00% lesz a költségek előtt és 0,98% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|---|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjból elvonva, melyből egy rész Kezdeti költség visszatérítési bónuszként visszakerül a szerződésre. A hatásnál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel. | 0,40% |
| Kilépési költségek | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek minden évben | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket bónuszok ellensúlyozzák (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), melyek a hatást csökkentik. | 3,61% |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,00%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,00% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereség-részesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni | 0% |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a biztosító magasabb díj fizetése esetén díjnagyságtól függő bónuszokkal kompenzálja a költségeket.

A Harmónia Bónusz termék mellé választható

Raiffeisen Megoldás Pro 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: 2023. január 1.

| | |
|-----------------|-------------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Harmónia Bónusz | Raiffeisen Megoldás Pro |

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

Milyen termékről van szó?

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

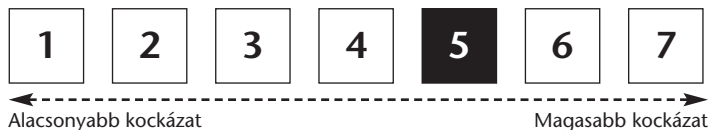
Célok: Az eszközalap a Raiffeisen Megoldás Pro Alapok Alapjába (mögöttes befektetési alap) fektet, mely egy vegyes alap, azaz kötvény-, részvény- és egyéb kitettséget egyaránt tartalmaz. Az Alapkezelő célja, hogy a jövőbeni kockázatok és hozamok függvényében hosszabb távon a lehetséges legmagasabb hozamot érje el, és a diverzifikáció különböző dimenziói (eszközcsoportok, iparágak, országok, befektetési stílusok stb.) szerint megfelelően csoportosított portfóliót alakítson ki. Az eszközalap befektetési egységeinek ár-

folyamát – 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 kockázathozam profilját. Az eszközalap referenciaindex: 5% MSCI Eastern Europe (ex. Russia) Index, 15% RMAX Index + 4%, 15% RMAX + 3%, 65% Bloomberg Barclays Bellwether Swap 3Month TR Index EUR + 4,1% (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva).

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül az 5. osztályba soroltuk, amely a közepesen magas kockázati osztály.

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

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés | 400 000 Ft/1. év | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 58 357 | 2 242 076 | 4 528 642 |
| | Éves átlagos hozam | -99,55% | -15,29% | -10,19% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 60 834 | 3 142 709 | 6 862 410 |
| | Éves átlagos hozam | -99,46% | -7,56% | -4,59% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 82 827 | 4 405 513 | 13 599 877 |
| | Éves átlagos hozam | -98,16% | -0,35% | 2,99% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 99 236 | 5 733 275 | 14 261 137 |
| | Éves átlagos hozam | -96,57% | 5,01% | 3,46% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 400 000 | 4 481 353 | 10 217 863 |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 109 745 | 4 558 333 | 13 599 877 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 109 745 | 5 558 333 | 14 599 877 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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 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.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre. (a díj évente 2,5%-kal indexálódik)

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|--|--|
| Teljes költség (Ft) | 320 518 | 1 190 927 | 3 460 389 |
| Éves költséghatás (*) | 98,42% | 7,32% minden évben | 4,25% minden évben |

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 7,24% lesz a költségek előtt és 2,99% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|---|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjból elvonva, melyből egy rész Kezdeti költség visszatérítési bónuszként visszakerül a szerződésre. A hatásnál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel. | 0,59% |
| Kilépési költségek | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek minden évben | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket bónuszok ellensúlyozzák (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), melyek a hatást csökkentik. | 3,66% |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,00%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,00% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereség-részesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni | 0% |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a biztosító magasabb díj fizetése esetén díjnagyságtól függő bónuszokkal kompenzálja a költségeket.

A Harmónia Bónusz termék mellé választható Raiffeisen Hazai Hosszú 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: 2023. január 1.

| | |
|-----------------|---------------------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Harmónia Bónusz | Raiffeisen Hazai Hosszú Kötvény |

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

Milyen termékről van szó?

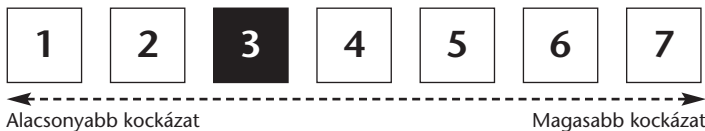
Jelen dokumentum azt az esetet mutatja be, amikor Ön a befektetéseit kizárólag ebben a fent megnevezett eszközalapban helyezi el és tartja. Az eszközalapra vonatkozó részletes információ az eszközalap befektetési politikájában található, amely a biztosítási szerződési feltételek részét képezi, illetve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

Célok: Az eszközalap a Raiffeisen Kötvény Alapba (mögöttes befektetési alap) fektet, melynek célja, hogy a befektetési jegy tulajdonosoknak a hazai állampapírcikket kihasználva, az Alapkezelő által észszerűnek tartott kockázattal ellátott egy 4-5 éves futamidejű magyar állampapír hozamával versenyképes hozamot biztosítson. Az Alap eszközeit túlnyomórészt egy éven túli hátralévő futamidejű magyar állampapírokba, MNB kötvényekbe, kisebb részben vállalati kötvényekbe fekteti. 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 referenciaindex: 100% MAX Composite Index.

Megcélzott lakossági befektető: Jellemzően mérsékelt veszteségtűrővel rendelkező, vagy rövid befektetési időhorizontú, vagy átlagos elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik a mérsékelt árfolyam-ingadozásért cserébe elfogadják a mérsékelt hozampotenciált.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató 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 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

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés | 400 000 Ft/1. év | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 62 035 | 1 606 768 | 2 489 367 |
| | Éves átlagos hozam | -99,41% | -23,66% | -20,64% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 71 227 | 1 606 768 | 2 489 367 |
| | Éves átlagos hozam | -98,96% | -23,66% | -20,64% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 82 968 | 4 773 457 | 15 048 036 |
| | Éves átlagos hozam | -98,15% | 1,30% | 4,00% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 94 229 | 5 274 871 | 17 541 051 |
| | Éves átlagos hozam | -97,11% | 3,33% | 5,49% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 400 000 | 4 481 353 | 10 217 863 |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 109 933 | 4 937 145 | 15 048 036 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 109 933 | 5 937 145 | 16 048 036 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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 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.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre. (a díj évente 2,5%-kal indexálódik)

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|--|--|
| Teljes költség (Ft) | 320 303 | 1 105 642 | 3 101 065 |
| Éves költséghatás (*) | 98,40% | 7,01% minden évben | 3,82% minden évben |

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 7,82% lesz a költségek előtt és 4,00% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|---|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjból elvonva, melyből egy rész Kezdeti költség visszatérítési bónuszként visszakerül a szerződésre. A hatásnál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel. | 0,63% |
| Kilépési költségek | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek minden évben | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket bónuszok ellensúlyozzák (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), melyek a hatást csökkentik. | 3,19% |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,00%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,00% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni | 0% |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a biztosító magasabb díj fizetése esetén díjnagyságtól függő bónuszokkal kompenzálja a költségeket.

A Harmónia Bónusz termék mellé választható Raiffeisen Közép-Kelet-Európa 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: 2023. január 1.

| | |
|-----------------|--|
| Termék | Eszközalap |
| Harmónia Bónusz | Raiffeisen Közép-Kelet-Európa Részvény |

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

Milyen termékről van szó?

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

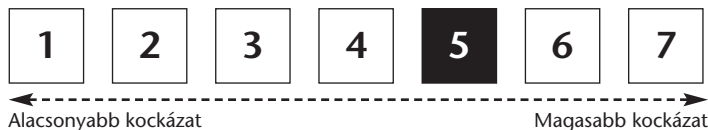
Célok: Az eszközalap a Raiffeisen Részvény Alapba (mögöttes befektetési alap) fektet, melynek célja, hogy alapvetően magyarországi és egyéb kelet-közép-európai vállalatok tőzsdén jegyzett részvényeibe történő befektetésekkel mérsékelt kockázatú, jól diverzifikált portfóliót alakítson ki. Az eszközalap 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 eszköz-

alap összetételét és kockázat-hozam profilját. Az eszközalap referenciaindex: 33,75% OTOB Polish Traded EUR Index, 18% OTOB Czech Traded EUR Index, 15,75% Wiener Boerse Romanian Traded Index (in EUR), 3,75% Croatian Traded Index (in EUR), 3,75% Ljubljana Stock Exchange Slovenian Blue-Chip SBITOP Index, 15% OTOB Hungarian Traded EUR Index, 10% RMAX (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva).

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató 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 az 5. osztályba soroltuk, amely a közepesen magas kockázati osztály.

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

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 1997 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 20 év | | | |
| Befektetés | 400 000 Ft/1. év | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft/1. év | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 43 637 | 1 897 059 | 3 667 480 |
| | Éves átlagos hozam | -98,99% | -19,38% | -13,48% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 56 684 | 2 299 693 | 4 084 355 |
| | Éves átlagos hozam | -99,60% | -14,69% | -11,76% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 82 437 | 4 471 460 | 13 518 399 |
| | Éves átlagos hozam | -98,19% | -0,05% | 2,93% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 107 878 | 5 794 354 | 16 703 706 |
| | Éves átlagos hozam | -95,51% | 5,22% | 5,02% |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) | | 400 000 | 4 481 353 | 10 217 863 |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 109 229 | 4 626 235 | 13 518 399 |
| Baleseti halál esetén | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 1 109 229 | 5 626 235 | 14 518 399 |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft) | | 0 | 0 | 0 |

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 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.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 400 000 Ft kerül befektetésre. (a díj évente 2,5%-kal indexálódik)

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|--|--|
| Teljes költség (Ft) | 320 389 | 1 141 080 | 3 157 410 |
| Éves költséghatás (*) | 98,41% | 7,04% minden évben | 3,92% minden évben |

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 6,85% lesz a költségek előtt és 2,93% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|---|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjból elvonva, melyből egy rész Kezdeti költség visszatérítési bónuszként visszakerül a szerződésre. A hatásnál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel. | 0,55% |
| Kilépési költségek | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja. | N/A |
| Folyó költségek minden évben | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket bónuszok ellensúlyozzák (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), melyek a hatást csökkentik. | 3,37% |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,00%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,00% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni | 0% |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a biztosító magasabb díj fizetése esetén díjnagyságtól függő bónuszokkal kompenzálja a költségeket.