

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

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

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

| Termék | Eszközalap |
|----------------|---------------------|
| Life Planet x1 | Cél 2030 eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

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

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

egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Hozzávetőleges referencia-összetétel 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 cél dátumig tart. Az eszközalap a cél dátum 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 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

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

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

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

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

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 15 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 2007 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| Ajánlott tartási idő | 10 év | | | |
|---------------------------------|--|-------------------------------------|--|------------|
| Befektetés | 4 000 000 Ft | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér | Ha 10 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) | 1 414 591 | 1 071 572 | 532 996 |
| | Éves átlagos hozam | -64,64% | -23,16% | -18,25% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 2 216 824 | 2 266 446 | 2 024 871 |
| | Éves átlagos hozam | -44,58% | -10,74% | -6,58% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 3 980 955 | 4 216 718 | 5 162 249 |
| | Éves átlagos hozam | -0,48% | 1,06% | 2,58% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 5 100 740 | 7 659 265 | 11 514 395 |
| | Éves átlagos hozam | 27,52% | 13,87% | 11,15% |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 980 955 | 4 216 718 | 5 162 249 |
| Baleseti halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 4 480 955 | 4 716 718 | 5 662 249 |

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, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|---|--|
| Teljes költség (Ft) | 375 537 | 620 272 | 1 111 429 |
| Éves költséghatás (*) | 9,39% | 3,27% minden évben | 2,71% 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 5,29% lesz a költségek előtt és 2,58% 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 10 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|--|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos 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. | 0,04% |
| 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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti. | 2,66% |
| 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: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).

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

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

| | |
|----------------|---------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Life Planet x1 | Cél 2035 eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

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

Célok: A cél eszközalapok és mögöttes befektetéseik célja hosszú távon hozam elérése olyan befektetők érdeklődésére számítva, akik megtakarításra 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 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

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

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

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

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

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 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------|--|-------------------------------------|-------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 10 év | | | |
| Befektetés | 4 000 000 Ft | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér | Ha 10 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) | 1 301 623 | 1 014 671 | 490 986 |
| | Éves átlagos hozam | -67,46% | -23,99% | -18,92% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 2 160 712 | 2 202 455 | 1 918 426 |
| | Éves átlagos hozam | -45,98% | -11,25% | -7,08% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 3 979 488 | 4 232 020 | 5 073 762 |
| | Éves átlagos hozam | -0,51% | 1,13% | 2,41% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 5 225 677 | 7 781 988 | 11 876 139 |
| | Éves átlagos hozam | 30,64% | 14,24% | 11,50% |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 979 488 | 4 232 020 | 5 073 762 |
| Baleseti halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 4 479 488 | 4 732 020 | 5 573 762 |

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, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|---|--|
| Teljes költség (Ft) | 375 537 | 620 838 | 1 103 720 |
| Éves költséghatás (*) | 9,39% | 3,28% minden évben | 2,70% 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 5,11% lesz a költségek előtt és 2,41% 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 10 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|--|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos 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. | 0,04% |
| 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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti. | 2,65% |
| 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: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).

A Life Planet x1 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 |
| Life Planet x1 | Cél 2040 eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

Jelen dokumentum azt az esetet mutatja be, amikor Ön a befektetéseit kizárólag ebben a fent megnevezett eszközalapban helyezi el és tartja. Az 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 megtakarításra 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 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 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 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 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 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------|--|-------------------------------------|-------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 10 év | | | |
| Befektetés | 4 000 000 Ft | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér | Ha 10 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) | 1 208 008 | 945 343 | 436 094 |
| | Éves átlagos hozam | -69,80% | -25,06% | -19,88% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 2 109 950 | 2 140 677 | 1 832 853 |
| | Éves átlagos hozam | -47,25% | -11,75% | -7,51% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 3 998 244 | 4 290 524 | 5 055 903 |
| | Éves átlagos hozam | -0,04% | 1,41% | 2,37% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 5 417 718 | 7 858 381 | 13 001 776 |
| | Éves átlagos hozam | 35,44% | 14,46% | 12,51% |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 998 244 | 4 290 524 | 5 055 903 |
| Baleseti halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 4 498 244 | 4 790 524 | 5 555 903 |

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, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|---|--|
| Teljes költség (Ft) | 375 537 | 622 995 | 1 102 159 |
| Éves költséghatás (*) | 9,39% | 3,29% minden évben | 2,70% 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 5,07% lesz a költségek előtt és 2,37% 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 10 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|--|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos 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. | 0,04% |
| 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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti. | 2,62% |
| 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: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).

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

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

| | |
|----------------|---------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Life Planet x1 | Cél 2045 eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

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

Célok: A cél eszközalapok és mögöttes befektetéseik célja hosszú távon hozam elérése olyan befektetők érdeklődésére számítva, akik megtakarításra 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 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 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

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

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

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

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

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 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------|--|-------------------------------------|-------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 10 év | | | |
| Befektetés | 4 000 000 Ft | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér | Ha 10 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) | 1 152 770 | 906 258 | 408 816 |
| | Éves átlagos hozam | -71,18% | -25,69% | -20,39% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 2 081 636 | 2 105 395 | 1 788 348 |
| | Éves átlagos hozam | -47,96% | -12,05% | -7,73% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 3 991 021 | 4 300 026 | 5 014 745 |
| | Éves átlagos hozam | -0,22% | 1,46% | 2,29% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 5 554 442 | 7 905 277 | 12 946 366 |
| | Éves átlagos hozam | 38,86% | 14,60% | 12,46% |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 991 021 | 4 300 026 | 5 014 745 |
| Baleseti halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 4 491 021 | 4 800 026 | 5 514 745 |

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, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|---|--|
| Teljes költség (Ft) | 375 537 | 623 345 | 1 098 556 |
| Éves költséghatás (*) | 9,39% | 3,29% minden évben | 2,70% 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 4,99% lesz a költségek előtt és 2,29% 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 10 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|--|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos 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. | 0,04% |
| 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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti. | 2,62% |
| 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: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).

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

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

| | |
|----------------|---------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Life Planet x1 | Cél 2050 eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

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

Célok: A cél eszközalapok és mögöttes befektetéseik célja hosszú távon hozam elérése olyan befektetők érdeklődésére számítva, akik megtakarításra 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 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 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 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 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------|--|-------------------------------------|-------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 10 év | | | |
| Befektetés | 4 000 000 Ft | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér | Ha 10 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) | 1 158 815 | 906 242 | 410 335 |
| | Éves átlagos hozam | -71,03% | -25,69% | -20,36% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 2 081 636 | 2 105 395 | 1 788 348 |
| | Éves átlagos hozam | -47,96% | -12,05% | -7,73% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 3 986 286 | 4 291 819 | 5 014 038 |
| | Éves átlagos hozam | -0,34% | 1,42% | 2,29% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 5 477 838 | 7 905 277 | 12 772 113 |
| | Éves átlagos hozam | 36,95% | 14,60% | 12,31% |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 986 286 | 4 291 819 | 5 014 038 |
| Baleseti halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 4 486 286 | 4 791 819 | 5 514 038 |

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, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|---|--|
| Teljes költség (Ft) | 375 537 | 623 043 | 1 098 494 |
| Éves költséghatás (*) | 9,39% | 3,29% minden évben | 2,70% 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 4,98% lesz a költségek előtt és 2,29% 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 10 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|--|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos 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. | 0,04% |
| 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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti. | 2,59% |
| 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: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).

A Life Planet x1 termék mellé választható Rövid lejáratú pénzügyi 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 |
| Life Planet x1 | Rövid lejáratú pénzügyi termékekbe fektető eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

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

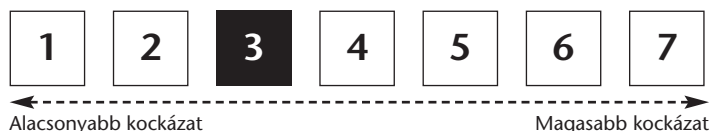
Célok: Az eszközalap vagyonát hitelintézeti látra szóló folyószámlára, rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, illetve pénzügyi termékekbe, vagyis magas piaci likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekké helyezi el (diszkont kincstárjegyek és éven belül lejáró államkötvények). Az eszközalap

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

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

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

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

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

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

Az 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 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------|--|-------------------------------------|-------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 10 év | | | |
| Befektetés | 4 000 000 Ft | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér | Ha 10 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) | 3 419 844 | 3 274 503 | 2 849 854 |
| | Éves átlagos hozam | -14,50% | -3,92% | -3,33% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 3 635 889 | 3 571 372 | 3 369 072 |
| | Éves átlagos hozam | -9,10% | -2,24% | -1,70% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 3 899 606 | 5 150 937 | 6 257 026 |
| | Éves átlagos hozam | -2,51% | 5,19% | 4,58% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 4 384 210 | 6 921 213 | 9 417 528 |
| | Éves átlagos hozam | 9,61% | 11,59% | 8,94% |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 899 606 | 5 150 937 | 6 257 026 |
| Baleseti halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 4 399 606 | 5 650 937 | 6 757 026 |

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, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|---|--|
| Teljes költség (Ft) | 348 051 | 487 880 | 1 005 090 |
| Éves költséghatás (*) | 8,70% | 2,59% minden évben | 2,27% 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 4,58% 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 10 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|--|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos 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. | 0,04% |
| 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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti. | 2,23% |
| 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: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).

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

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

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

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

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 15 évi legrrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------|--|-------------------------------------|-------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 10 év | | | |
| Befektetés | 4 000 000 Ft | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér | Ha 10 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) | 2 473 295 | 569 095 | 84 131 |
| | Éves átlagos hozam | -38,17% | -32,29% | -32,03% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 2 678 999 | 569 095 | 84 131 |
| | Éves átlagos hozam | -33,03% | -32,29% | -32,03% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 3 905 627 | 5 112 477 | 6 815 833 |
| | Éves átlagos hozam | -2,36% | 5,03% | 5,47% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 4 769 062 | 7 032 431 | 9 021 451 |
| | Éves átlagos hozam | 19,23% | 11,95% | 8,47% |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 905 627 | 5 112 477 | 6 815 833 |
| Baleseti halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 4 405 627 | 5 612 477 | 7 315 833 |

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, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|---|--|
| Teljes költség (Ft) | 368 268 | 608 578 | 1 269 530 |
| Éves költséghatás (*) | 9,21% | 3,19% minden évben | 2,78% 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 8,26% lesz a költségek előtt és 5,47% 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 10 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|--|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos 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. | 0,04% |
| 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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti. | 2,24% |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,51%-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. | 0,51% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni | 0% |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).

A Life Planet x1 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 |
| Life Planet x1 | Menedzselt konzervatív eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

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

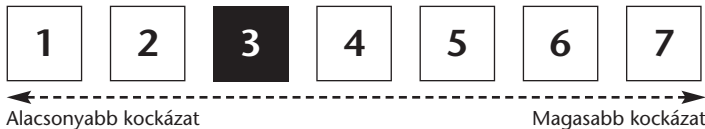
Célok: Az eszközalap vagyontárgyat magyar állampapírokban, illetve kiváló minőségű banki, vállalati, illetve önkormányzat által kibocsátott értékpapírokban, illetve ezen eszközökbe fektető befektetési alapokban helyezi el. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy be-

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

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 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| Ajánlott tartási idő | 10 év | | | |
|---------------------------------|--|-------------------------------------|--|-----------|
| Befektetés | 4 000 000 Ft | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér | Ha 10 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) | 2 295 751 | 696 456 | 128 549 |
| | Éves átlagos hozam | -42,61% | -29,50% | -29,09% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 2 745 436 | 696 456 | 128 549 |
| | Éves átlagos hozam | -31,36% | -29,50% | -29,09% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 3 894 373 | 5 037 950 | 6 778 528 |
| | Éves átlagos hozam | -2,64% | 4,72% | 5,42% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 4 928 073 | 7 069 816 | 8 891 570 |
| | Éves átlagos hozam | 23,20% | 12,06% | 8,32% |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 894 373 | 5 037 950 | 6 778 528 |
| Baleseti halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 4 394 373 | 5 537 950 | 7 278 528 |

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, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|---|--|
| Teljes költség (Ft) | 384 833 | 705 533 | 1 377 903 |
| Éves költséghatás (*) | 9,62% | 3,67% minden évben | 3,06% 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 8,48% lesz a költségek előtt és 5,42% 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 10 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|--|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos 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. | 0,04% |
| 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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti. | 2,57% |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,46%-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. | 0,46% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni | 0% |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).

A Life Planet x1 termék mellé választható

Menedzselt kötvényútlúsúlyos 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 |
|----------------|---|
| Life Planet x1 | Menedzselt kötvényútlúsúlyos eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

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

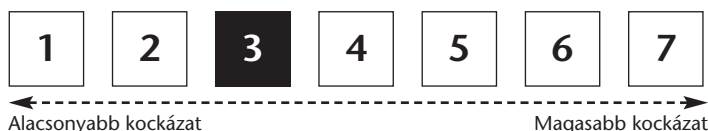
Célok: Az eszközalap célja, hogy mérsékelt kockázat mellett inflációt meghaladó hozamokat érjen el. Az eszközalapot alkotó befektetések úgy kerülnek kiválasztásra, hogy mintegy 70%-ban hazai kötvény- és pénzügyi értékpapírok, a fennmaradó 30%-ot elsősorban globális, fejlett és fejlődő piaci részvényekbe 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 forintra 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 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

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

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

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

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

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 15 évi legrövidebb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| Ajánlott tartási idő | 10 év | | | |
|---------------------------------|--|-------------------------------------|--|-----------|
| Befektetés | 4 000 000 Ft | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér | Ha 10 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) | 2 498 077 | 1 646 384 | 718 362 |
| | Éves átlagos hozam | -37,55% | -16,27% | -15,78% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 2 957 430 | 1 646 384 | 718 362 |
| | Éves átlagos hozam | -26,06% | -16,27% | -15,78% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 3 868 999 | 4 561 153 | 6 320 310 |
| | Éves átlagos hozam | -3,28% | 2,66% | 4,68% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 4 730 791 | 6 574 005 | 8 154 715 |
| | Éves átlagos hozam | 18,27% | 10,45% | 7,38% |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 868 999 | 4 561 153 | 6 320 310 |
| Baleseti halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 4 368 999 | 5 061 153 | 6 820 310 |

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, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|---|--|
| Teljes költség (Ft) | 385 317 | 688 492 | 1 342 331 |
| Éves költséghatás (*) | 9,63% | 3,61% minden évben | 3,05% 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 7,73% lesz a költségek előtt és 4,68% 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 10 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|--|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos 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. | 0,04% |
| 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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti. | 2,77% |
| 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: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).

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

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

| Termék | Eszközalap |
|----------------|------------------------------|
| Life Planet x1 | Forint likviditás eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

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

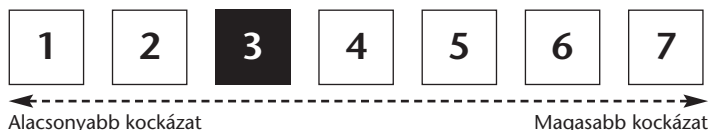
Célok: Az eszközalap vagyonát hitelintézeti látra szóló folyószámlára, rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, illetve pénzügyi befektetési alapokba, rövid futamidejű állam-, jelzálog- és vállalati kötvényekbe, tőzsdén kereskedett befektetési alapokba vagyis magas likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

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 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| Ajánlott tartási idő | 10 év | | | |
|--------------------------|--|-------------------------------------|--|-----------|
| Befektetés | 4 000 000 Ft | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér | Ha 10 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) | 3 400 229 | 3 211 900 | 2 776 798 |
| | Éves átlagos hozam | -14,99% | -4,29% | -3,58% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 3 638 300 | 3 559 447 | 3 336 570 |
| | Éves átlagos hozam | -9,04% | -2,31% | -1,80% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 3 884 615 | 5 052 689 | 6 131 807 |
| | Éves átlagos hozam | -2,88% | 4,78% | 4,36% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 4 367 356 | 6 789 199 | 9 175 753 |
| | Éves átlagos hozam | 9,18% | 11,16% | 8,66% |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 884 615 | 5 052 689 | 6 131 807 |
| Baleseti halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 4 384 615 | 5 552 689 | 6 631 807 |

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, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|---|--|
| Teljes költség (Ft) | 362 090 | 569 835 | 1 113 098 |
| Éves költséghatás (*) | 9,05% | 2,99% minden évben | 2,55% 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 6,91% lesz a költségek előtt és 4,36% 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 10 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|--|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos 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. | 0,04% |
| 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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti. | 2,33% |
| 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: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).

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

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

| | |
|----------------|-------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Life Planet x1 | Arany eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

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

Célok: Az eszközalap a mögöttes befektetési alapokon keresztül elsősorban az arany, illetve egyéb nemesfémek világgpiaci árfolyamának változásából kíván profitálni. A mögöttes befektetési eszközök azáltal biztosítják az arany világgpiaci 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 10 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen felmondani a terméket, vagy olyan áron kell felmondania, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

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

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

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

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

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

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 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| Ajánlott tartási idő | 10 év | | | |
|---------------------------------|--|-------------------------------------|--|-----------|
| Befektetés | 4 000 000 Ft | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér | Ha 10 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) | 1 461 312 | 1 125 462 | 566 363 |
| | Éves átlagos hozam | -63,47% | -22,40% | -17,76% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 2 716 980 | 2 128 702 | 1 757 288 |
| | Éves átlagos hozam | -32,08% | -11,85% | -7,90% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 3 705 910 | 3 862 885 | 3 763 395 |
| | Éves átlagos hozam | -7,35% | -0,70% | -0,61% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 5 356 882 | 6 763 537 | 7 245 182 |
| | Éves átlagos hozam | 33,92% | 11,08% | 6,12% |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 705 910 | 3 862 885 | 3 763 395 |
| Baleseti halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 4 205 910 | 4 362 885 | 4 263 395 |

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, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|---|--|
| Teljes költség (Ft) | 394 794 | 707 625 | 1 214 166 |
| Éves költséghatás (*) | 9,87% | 3,76% minden évben | 3,24% 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 2,64% lesz a költségek előtt és -0,61% 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 10 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|--|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos 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. | 0,04% |
| 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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti. | 2,50% |
| 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: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).

A Life Planet x1 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 |
| Life Planet x1 | Spektrum abszolút hozam eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

Jelen dokumentum azt az esetet mutatja be, amikor Ön a befektetéseit kizárólag ebben a fent megnevezett eszközalapban helyezi el és tartja. Az 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 kockázattal együtt az állampapírokhoz képest nagyobb hozamot biztosítson a befektetésre ajánlott 5 éves időhorizonton. Az eszközalap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: bankbetétek, hazai és nemzetközi részvények illetve kötvények, devizák, árupiaci és ingatlanpiaci kitettséget 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 leképzése.

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

Az 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 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------|--|-------------------------------------|-------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 10 év | | | |
| Befektetés | 4 000 000 Ft | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér | Ha 10 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) | 1 692 258 | 1 299 271 | 715 232 |
| | Éves átlagos hozam | -57,69% | -20,14% | -15,81% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 2 630 556 | 2 565 810 | 1 890 320 |
| | Éves átlagos hozam | -34,24% | -8,50% | -7,22% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 3 865 127 | 4 264 042 | 5 771 585 |
| | Éves átlagos hozam | -3,37% | 1,29% | 3,73% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 4 745 579 | 7 004 709 | 8 716 124 |
| | Éves átlagos hozam | 18,64% | 11,86% | 8,10% |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 865 127 | 4 264 042 | 5 771 585 |
| Baleseti halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 4 365 127 | 4 764 042 | 6 271 585 |

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, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|---|--|
| Teljes költség (Ft) | 381 977 | 657 369 | 1 287 952 |
| Éves költséghatás (*) | 9,55% | 3,47% minden évben | 3,01% 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 6,74% lesz a költségek előtt és 3,73% 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 10 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|--|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos 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. | 0,04% |
| 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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti. | 2,79% |
| 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: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).

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

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

| | |
|----------------|-----------------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Life Planet x1 | Globális kötvény eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| Ajánlott tartási idő | 10 év | | | |
|--------------------------|--|-------------------------------------|--|-----------|
| Befektetés | 4 000 000 Ft | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér | Ha 10 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) | 1 612 441 | 1 289 562 | 711 503 |
| | Éves átlagos hozam | -59,69% | -20,26% | -15,86% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 3 078 619 | 2 865 909 | 2 777 208 |
| | Éves átlagos hozam | -23,03% | -6,45% | -3,58% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 3 774 448 | 4 393 953 | 5 416 808 |
| | Éves átlagos hozam | -5,64% | 1,90% | 3,08% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 5 061 029 | 6 512 195 | 7 667 585 |
| | Éves átlagos hozam | 26,53% | 10,24% | 6,72% |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 774 448 | 4 393 953 | 5 416 808 |
| Baleseti halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 4 274 448 | 4 893 953 | 5 916 808 |

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, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|---|--|
| Teljes költség (Ft) | 379 337 | 647 965 | 1 206 949 |
| Éves költséghatás (*) | 9,48% | 3,41% minden évben | 2,88% 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 5,96% lesz a költségek előtt és 3,08% 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 10 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|--|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos 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. | 0,04% |
| 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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti. | 2,59% |
| 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: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).

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

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

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

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

Milyen termékről van szó?

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

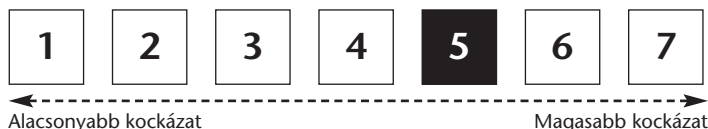
Célok: Az eszközalap – közvetlenül, vagy befektetési alapokon keresztül – magyar részvényekbe, illetve olyan vállalatok részvényeibe fekteti vagyonát, amelyek Magyarországon végzik gazdasági tevékenységük túlnyomórésztét. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

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 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| Ajánlott tartási idő | 10 év | | | |
|---------------------------------|--|-------------------------------------|--|------------|
| Befektetés | 4 000 000 Ft | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér | Ha 10 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) | 413 720 | 431 658 | 68 325 |
| | Éves átlagos hozam | -89,66% | -35,94% | -33,43% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 1 381 656 | 509 022 | 68 325 |
| | Éves átlagos hozam | -65,46% | -33,79% | -33,43% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 3 957 809 | 5 602 918 | 5 995 136 |
| | Éves átlagos hozam | -1,05% | 6,97% | 4,13% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 9 183 750 | 13 959 300 | 13 304 838 |
| | Éves átlagos hozam | 129,59% | 28,40% | 12,77% |
| Halálesi forgatókönyv | | | | |
| Halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 957 809 | 5 602 918 | 5 995 136 |
| Baleseti halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 4 457 809 | 6 102 918 | 6 495 136 |

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, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|---|--|
| Teljes költség (Ft) | 371 135 | 641 346 | 1 151 992 |
| Éves költséghatás (*) | 9,28% | 3,33% 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 6,80% lesz a költségek előtt és 4,13% 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 10 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|--|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos 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. | 0,04% |
| 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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti. | 2,37% |
| 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: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).

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

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

| | |
|----------------|----------------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Life Planet x1 | Új technológiák eszközalap |

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

Milyen termékről van szó?

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

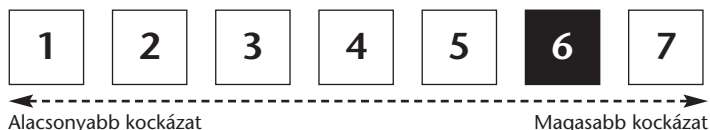
Célok: Az eszközalap közvetlenül, vagy befektetési alapokon keresztül olyan technológiai vállalatok részvényeibe fektet, melyek a világgazdaság növekedésének kulcsszereplői és melyek élen járnak az innovációban. Ezek a vállalatok egyebek mellett a számítástechnika, telekommunikáció, eszközök (hardware)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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 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 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 ajánlónál 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 egészeleken 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 15 évi legrövidebb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------|--|-------------------------------------|-------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 10 év | | | |
| Befektetés | 4 000 000 Ft | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér | Ha 10 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) | 433 011 | 208 128 | 36 493 |
| | Éves átlagos hozam | -89,17% | -44,63% | -37,48% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 1 067 953 | 801 037 | 861 197 |
| | Éves átlagos hozam | -73,30% | -27,50% | -14,24% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 4 223 683 | 5 292 310 | 5 822 315 |
| | Éves átlagos hozam | 5,59% | 5,76% | 3,83% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 9 573 833 | 13 132 560 | 36 045 241 |
| | Éves átlagos hozam | 139,35% | 26,84% | 24,59% |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 4 223 683 | 5 292 310 | 5 822 315 |
| Baleseti halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 4 723 683 | 5 792 310 | 6 322 315 |

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, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|---|--|
| Teljes költség (Ft) | 382 042 | 698 663 | 1 362 797 |
| Éves költséghatás (*) | 9,55% | 3,62% minden évben | 3,15% 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 6,97% lesz a költségek előtt és 3,83% 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 10 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|--|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos 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. | 0,04% |
| 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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti. | 2,73% |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,38%-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. | 0,38% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni | 0% |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).

A Life Planet x1 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

Life Planet x1

Eszközalap

ProtAktív Globális részvény eszközalap

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

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 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| Ajánlott tartási idő | 10 év | | | |
|--------------------------|--|-------------------------------------|--|-----------|
| Befektetés | 4 000 000 Ft | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér | Ha 10 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) | 1 303 923 | 928 565 | 419 825 |
| | Éves átlagos hozam | -67,40% | -25,33% | -20,18% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 2 031 045 | 1 848 839 | 1 672 694 |
| | Éves átlagos hozam | -49,22% | -14,30% | -8,35% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 3 946 585 | 3 784 459 | 4 891 876 |
| | Éves átlagos hozam | -1,34% | -1,10% | 2,03% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 5 620 675 | 8 391 007 | 9 372 021 |
| | Éves átlagos hozam | 40,52% | 15,97% | 8,89% |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 946 585 | 3 784 459 | 4 891 876 |
| Baleseti halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 4 446 585 | 4 284 459 | 5 391 876 |

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, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|---|--|
| Teljes költség (Ft) | 381 321 | 633 851 | 1 228 829 |
| Éves költséghatás (*) | 9,53% | 3,37% minden évben | 3,02% 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 5,05% lesz a költségek előtt és 2,03% 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 10 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|--|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos 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. | 0,04% |
| 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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti. | 2,64% |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,34%-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. | 0,34% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni | 0% |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).

A Life Planet x1 termék mellé választható

Globális ESG 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. június 23.

| | |
|----------------|----------------------------------|
| Termék | Eszközalap |
| Life Planet x1 | Globális ESG 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 közvetett és közvetlen (részvény befektetési alapokba és egyedi részvényekbe irányuló) befektetésekkel közép- és hosszútávon úgy kíván inflációt meghaladó hozamot elérni, hogy közben az éghajlatváltozás mérsékléséhez is hozzájárul a szén-dioxid-kibocsátás (karbonintenzitás) csökkentésével. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg.

Az eszközalaphoz tartozó referenciaindex általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. Az eszközalap referenciaindex: 100% MSCI World SRI S-Series PAB 5% Capped USD Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva).

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

Az összesített kockázati mutató a piaci- és a hitelkockázat összesített hatását tükrözi. A piaci kockázatok a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket 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 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------|--|-------------------------------------|-------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 10 év | | | |
| Befektetés | 4 000 000 Ft | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér | Ha 10 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) | 1 050 659 | 831 812 | 352 079 |
| | Éves átlagos hozam | -73,73% | -26,95% | -21,57% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 2 020 556 | 1 818 891 | 1 578 631 |
| | Éves átlagos hozam | -49,49% | -14,58% | -8,88% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 4 123 351 | 4 636 407 | 5 802 700 |
| | Éves átlagos hozam | 3,08% | 3,00% | 3,79% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 6 165 782 | 8 860 663 | 19 062 590 |
| | Éves átlagos hozam | 54,14% | 17,24% | 16,90% |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 4 123 351 | 4 636 407 | 5 802 700 |
| Baleseti halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 4 623 351 | 5 136 407 | 6 302 700 |

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, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|---|--|
| Teljes költség (Ft) | 382 050 | 672 917 | 1 291 921 |
| Éves költséghatás (*) | 9,55% | 3,53% minden évben | 3,01% 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 6,80% lesz a költségek előtt és 3,79% 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 10 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|--|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos 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. | 0,04% |
| 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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti. | 2,68% |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,30%-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. | 0,30% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni | 0% |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).

A Life Planet x1 termék mellé választható Menedzselte kiegyensúlyozott ESG 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. június 23.

| | |
|----------------|---|
| Termék | Eszközalap |
| Life Planet x1 | Menedzselte kiegyensúlyozott ESG 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 közvetett és közvetlen (kollektív befektetési formákba, részvényekbe, kötvényekbe irányuló) befektetésekkel, közepes kockázatot vállalva a kockázatmentes hozamot hosszú távon érdemben meghaladó teljesítményt nyújtson, úgy, hogy közben az éghajlatváltozás mérsékléséhez is hozzájárul a szén-dioxid-kibocsátás (karbonintenzitás) csökkentésével. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

Az 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 15 évi legrövidebb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ez a forgatókönyvtípus egy 2007 és 2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

| | | | | |
|--------------------------|--|-------------------------------------|-------------------------------------|--|
| Ajánlott tartási idő | 10 év | | | |
| Befektetés | 4 000 000 Ft | | | |
| Biztosítási díj | 0 Ft | | | |
| Túlélési forgatókönyvek | | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér | Ha 10 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) | 1 626 791 | 1 251 981 | 676 468 |
| | Éves átlagos hozam | -59,33% | -20,73% | -16,28% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 2 626 592 | 2 543 157 | 2 616 657 |
| | Éves átlagos hozam | -34,34% | -8,66% | -4,16% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 3 931 828 | 4 546 443 | 5 954 746 |
| | Éves átlagos hozam | -1,70% | 2,59% | 4,06% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft) | 4 934 423 | 7 223 243 | 10 551 002 |
| | Éves átlagos hozam | 23,36% | 12,55% | 10,19% |
| Haláleseti forgatókönyv | | | | |
| Halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 3 931 828 | 4 546 443 | 5 954 746 |
| Baleseti halál | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft) | 4 431 828 | 5 046 443 | 6 454 746 |

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, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|---|--|
| Teljes költség (Ft) | 378 430 | 648 739 | 1 258 829 |
| Éves költséghatás (*) | 9,46% | 3,41% minden évben | 2,91% 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 6,97% lesz a költségek előtt és 4,06% 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 10 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|---|--|--|
| Belépési költségek | A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos 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. | 0,04% |
| 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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti. | 2,63% |
| 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: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).