

# A Pension Invest III. termék mellé választható Menedzselt kötvénytúlsúlyos eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2018.09.01.

<b>Termék</b>	<b>Eszközalap</b>
Pension Invest III.	Menedzselt kötvénytúlsúlyos eszközalap

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

## Milyen termékről van szó?

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

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

befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referenciaindex általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. Az eszközalap referenciaindex: 30% MSCI AC World Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintba váltva) + 70% MAX Composite.

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

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

### Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Teljesítmény forgatókönyvek<sup>1</sup>

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

Befektetés <sup>2</sup>	300 000 Ft/1. év			
Biztosítási díj <sup>3</sup>	0 Ft/1. év			
Túlélési forgatókönyvek	1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)	
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	50 701	2 218 277	5 275 637
	Éves átlagos hozam <sup>4</sup>	-99,16%	-10,12%	-5,78%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	59 810	3 403 180	11 471 056
	Éves átlagos hozam <sup>4</sup>	-98,40%	-0,71%	3,25%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	62 579	3 830 454	13 702 039
	Éves átlagos hozam <sup>4</sup>	-98,11%	1,77%	5,05%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	65 555	4 334 365	16 547 079
	Éves átlagos hozam <sup>4</sup>	-97,77%	4,31%	6,90%
Felhalmozott befektetett összeg (Ft) <sup>5</sup>	300 000	3 519 418	8 483 905	
<b>Haláleseti forgatókönyv<sup>6</sup></b>				
Halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	75 095	3 963 045	13 702 039
Baleseti halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	325 095	4 213 045	13 952 039
Felhalmozott biztosítási díj (Ft) <sup>7</sup>	0	0	0	

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy évente 300 000 Ft-ot fektet be<sup>8</sup>.

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

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

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

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

\* A bemutatott forgatókönyvek az eszközalap 2016.06.30-2018.06.29. közötti teljesítményén alapulnak. Felhívjuk figyelmét, hogy jelen eszközalap esetén a múltbeli adatokon alapuló becslés túlbecsülheti a várható jövőbeli teljesítményt.

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön évente 300 000 Ft-ot fektet be<sup>8</sup>. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

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

Befektetés <sup>9</sup>	300 000 <sup>8</sup> Ft/1. év		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	240 117	802 089	2 110 358
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	106,52%	6,67%	3,39%

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,65%	Az árban már benne foglalt költségek hatása.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólió-üzleti költségek	0,28%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,46%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másutt figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti a referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	0,00%	A nyereségrészesedés hatása.

<sup>1</sup> A számítások nem veszik figyelembe a nyugdíjbiztosítások adójóváírását.

<sup>2</sup> Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.

<sup>3</sup> Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj kockázati díjrésze.

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

<sup>5</sup> Ügyfél által fizetett éves díjak összege, figyelemmel az automatikus díjnövelésre.

<sup>6</sup> A haláleseti forgatókönyv a mérsékelt forgatókönyvön alapul.

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

<sup>8</sup> A 300 000 Ft-os kezdeti éves díj évente 3,5%-kal automatikusan nő.

<sup>9</sup> Ügyfél által fizetett kezdeti éves díj.