

A Favorit Bónusz termék mellé választható Menedzselt kötvénytúlsúlyos eszközalapra vonatkozó konkrét információk

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

Termék	Eszközalap
Favorit Bónusz	Menedzselt kötvénytúlsúlyos eszközalap

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

Milyen termékről van szó?

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

Befektetési célok: Az eszközalap célja, hogy mérsékelt kockázat mellett inflációt meghaladó hozamokat érjen el. Az eszközalapot alkotó befektetések úgy kerülnek kiválasztásra, hogy mintegy 70%-ban hazai kötvény- és pénzpiaci értékpapírok, a fennmaradó 30%-ot elsősorban globális, fejlett és fejlődő piaci részvényekbe fektető befektetési alapok alkotják. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

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

Befektetés ¹	3 000 000 Ft			
Biztosítási díj ²	0 Ft			
Túlélési forgatókönyvek		1 év	5 év	10 év (ajánlott tartási idő)
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	1 981 943	1 778 753	1 371 098
	Éves átlagos hozam ³	-33,94%	-9,93%	-7,53%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 709 815	3 169 767	3 960 801
	Éves átlagos hozam ³	-9,67%	1,11%	2,82%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 944 555	3 820 011	5 158 219
	Éves átlagos hozam ³	-1,85%	4,95%	5,57%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 203 328	4 608 967	6 725 403
	Éves átlagos hozam ³	6,78%	8,97%	8,41%
Haláleseti forgatókönyv⁴				
Halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	2 944 555	3 820 011	5 158 219
Baleseti halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 944 555	4 820 011	6 158 219

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

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

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

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

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

* 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 egyszeri 3 000 000 Ft-ot fektet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

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

Befektetés ⁵	3 000 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 5 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 10 év után visszaváltja (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	285 805	501 965	971 836
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	10,26%	3,49%	2,87%

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

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

Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,04%	Az árban már benne foglalt költségek hatása.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólió-üzleti költségek	0,28%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,56%	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.

¹ Ügyfél által fizetett egyszeri díj.

² Ügyfél által fizetett egyszeri díj kockázati díjrésze.

³ Az éves átlagos hozam az a kamatláb, amellyel a bruttó befizetéseket kamatoztatva éppen a teljesített szolgáltatást kapjuk meg.

⁴ A haláleseti forgatókönyv a mérsékelt forgatókönyvön alapul.

⁵ Ügyfél által fizetett egyszeri díj.