



A Jövőcél termék mellé választható  
eszközalapokra vonatkozó konkrét  
információkat tartalmazó dokumentum

# A Jövőcél 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: 2025. július 1.

|         |                     |
|---------|---------------------|
| Termék  | Eszközalap          |
| Jövőcél | Cél 2030 eszközalap |

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

### Milyen termékről van szó?

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

**Célok:** A cél eszközalapok és mögöttes befektetéseik célja hosszú távon hozam elérése olyan befektetők érdeklődésére számítva, akik megtakarításaira 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 2024-ben: amerikai részvény 36%, globális részvény 25%, amerikai kötvény 27%, nemzetközi kötvény 12% (az érvényes MNB árfolyamon forintra váltva). Az eszközalap ajánlott tartási ideje a céldátumig tart. Az eszközalap a céldátum elérésekor nem szűnik meg automatikusan, hanem az utolsó referencia-összetétele szerint folytatja a befektetést.

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

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

#### Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

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

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

### Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 2000 március és 2025 március között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

|                                      |                                                                                                |                                      |                                       |                                                        |
|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Ajánlott tartási idő                 | 20 év                                                                                          |                                      |                                       |                                                        |
| Befektetés                           | 400 000 Ft/1. év                                                                               |                                      |                                       |                                                        |
| Biztosítási díj                      | 0 Ft/1. év                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
| Túlélési forgatókönyvek              |                                                                                                | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 10 év után vissza-vásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum                              | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. |                                      |                                       |                                                        |
| Stressz forgatókönyv                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 62 351                               | 2 298 402                             | 5 082 088                                              |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -99,40%                              | -18,39%                               | -13,91%                                                |
| Kedvezőtlen forgatókönyv             | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 77 366                               | 3 194 517                             | 6 854 043                                              |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -98,57%                              | -10,23%                               | -8,86%                                                 |
| Mérsékelt forgatókönyv               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 104 309                              | 5 834 098                             | 19 616 413                                             |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -95,96%                              | 3,15%                                 | 4,40%                                                  |
| Kedvező forgatókönyv                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 120 874                              | 7 851 476                             | 23 505 562                                             |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -93,65%                              | 9,29%                                 | 6,28%                                                  |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) |                                                                                                | 400 000                              | 5 031 157                             | 13 226 382                                             |
| Halálesi forgatókönyv                |                                                                                                |                                      |                                       |                                                        |
| Halál esetén                         | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)           | 104 309                              | 5 834 098                             | 19 616 413                                             |
| Baleseti halál esetén                | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)           | 1 104 309                            | 6 834 098                             | 20 616 413                                             |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft)    |                                                                                                | 0                                    | 0                                     | 0                                                      |

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

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

| Forgatókönyvek        | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Teljes költség (Ft)   | 300 033                             | 786 440                                                          | 2 251 579                                              |
| Éves költséghatás (*) | 96,48%                              | 4,12% minden évben                                               | 1,99% 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 6,39% lesz a költségek előtt és 4,40% 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 kilepéskor                  |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Belépési költségek                                             | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.                                                                                                          | 0,68%                                                                          |
| 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 Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségek érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.                                                                                                    | 1,29%                                                                          |
| 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 nyereség-részesedés                       | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                                             |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a díjarányos rendszeres költség mértéke az aktualizált kezdeti díjtól függ.

# A Jövőcél 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: 2025. július 1.

|         |                     |
|---------|---------------------|
| Termék  | Eszközalap          |
| Jövőcél | Cél 2035 eszközalap |

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

### Milyen termékről van szó?

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

**Célok:** A cél eszközalapok és mögöttes befektetéseik célja hosszú távon hozam elérése olyan befektetők érdeklődésére számítva, akik megtakarításaira 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 2024-ben: amerikai részvény 41%, globális részvény 27%, amerikai kötvény 22%, nemzetközi kötvény 10% (az érvényes MNB árfolyamon forintra váltva). Az eszközalap ajánlott tartási ideje a céldátumig tart. Az eszközalap a céldátum elérésekor nem szűnik meg automatikusan, hanem az utolsó referencia-összetétele szerint folytatja a befektetést.

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

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

#### Kockázati mutató



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

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

valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely *közepes* kockázati osztály.

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

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

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

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

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

### Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 2000 március és 2025 március között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

|                                      |                                                                                                |                                     |                                      |                                                        |
|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Ajánlott tartási idő                 | 20 év                                                                                          |                                     |                                      |                                                        |
| Befektetés                           | 400 000 Ft/1. év                                                                               |                                     |                                      |                                                        |
| Biztosítási díj                      | 0 Ft/1. év                                                                                     |                                     |                                      |                                                        |
| Túlélési forgatókönyvek              |                                                                                                | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum                              | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. |                                     |                                      |                                                        |
| Stressz forgatókönyv                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 59 979                              | 2 240 731                            | 4 896 122                                              |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -99,49%                             | -19,05%                              | -14,60%                                                |
| Kedvezőtlen forgatókönyv             | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 76 380                              | 3 148 025                            | 6 695 126                                              |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -98,64%                             | -10,58%                              | -9,23%                                                 |
| Mérsékelt forgatókönyv               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 104 392                             | 5 811 847                            | 19 675 862                                             |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -95,95%                             | 3,07%                                | 4,44%                                                  |
| Kedvező forgatókönyv                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 122 553                             | 7 974 034                            | 23 704 344                                             |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -93,39%                             | 9,61%                                | 6,37%                                                  |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) |                                                                                                | 400 000                             | 5 031 157                            | 13 226 382                                             |
| Halálesi forgatókönyv                |                                                                                                |                                     |                                      |                                                        |
| Halál esetén                         | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)           | 104 392                             | 5 811 847                            | 19 675 862                                             |
| Baleseti halál esetén                | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)           | 1 104 392                           | 6 811 847                            | 20 675 862                                             |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft)    |                                                                                                | 0                                   | 0                                    | 0                                                      |

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

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

| Forgatókönyvek        | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Teljes költség (Ft)   | 300 034                             | 786 179                                                          | 2 257 471                                              |
| Éves költséghatas (*) | 96,48%                              | 4,12% minden évben                                               | 1,99% 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 6,43% lesz a költségek előtt és 4,44% 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 költséghatas, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Belépési költségek                                             | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.                                                                                                          | 0,68%                                                                          |
| 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 Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségek érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.                                                                                                    | 1,29%                                                                          |
| 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 nyereség-részesedés                       | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                                             |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a díjarányos rendszeres költség mértéke az aktualizált kezdeti díjtól függ.

# A Jövőcél 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: 2025. július 1.

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

**Célok:** A cél eszközalapok és mögöttes befektetéseik célja hosszú távon hozam elérése olyan befektetők érdeklődésére számítva, akik megtakarításaiakra 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 2024-ben: amerikai részvény 46%, globális részvény 30%, amerikai kötvény 16%, nemzetközi kötvény 8% (az érvényes MNB árfolyamon forintra váltva). Az eszközalap ajánlott tartási ideje a céldátumig tart. Az eszközalap a céldátum elérésekor nem szűnik meg automatikusan, hanem az utolsó referencia-összetétele szerint folytatja a befektetést.

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

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

#### Kockázati mutató



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

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

valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.  
Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely *közepes* kockázati osztály.  
Az összesített kockázati mutató a piaci- és a hitelkockázat összesített hatását tükrözi. A piaci kockázatok a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket jelenítik meg. A választható eszközalapok hitelkockázati besorolása azt jelzi, hogy a piaci feltételek milyen hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.  
A jellemző kockázat típusokat és mértéküket, valamint az ajánlott minimális befektetési időtartamot az eszközalap befektetési politikája tartalmazza. Az ajánlottnál rövidebb megtakarítási idő esetén aktív befektetői magatartás és fokozott figyelem szükséges a szerződő részéről.  
Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti. Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

### Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 2000 március és 2025 március között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

|                                      |                                                                                                |                                      |                                       |                                                        |
|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Ajánlott tartási idő                 | 20 év                                                                                          |                                      |                                       |                                                        |
| Befektetés                           | 400 000 Ft/1. év                                                                               |                                      |                                       |                                                        |
| Biztosítási díj                      | 0 Ft/1. év                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
| Túlélési forgatókönyvek              |                                                                                                | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 10 év után vissza-vásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum                              | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. |                                      |                                       |                                                        |
| Stressz forgatókönyv                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 57 988                               | 2 163 856                             | 4 688 498                                              |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -99,56%                              | -19,97%                               | -15,42%                                                |
| Kedvezőtlen forgatókönyv             | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 75 479                               | 3 127 352                             | 6 625 330                                              |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -98,70%                              | -10,74%                               | -9,40%                                                 |
| Mérsékelt forgatókönyv               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 104 751                              | 5 789 747                             | 20 390 835                                             |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -95,91%                              | 2,99%                                 | 4,81%                                                  |
| Kedvező forgatókönyv                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 125 099                              | 8 344 472                             | 24 678 482                                             |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -92,98%                              | 10,52%                                | 6,77%                                                  |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) |                                                                                                | 400 000                              | 5 031 157                             | 13 226 382                                             |
| Halálesi forgatókönyv                |                                                                                                |                                      |                                       |                                                        |
| Halál esetén                         | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)           | 104 751                              | 5 789 747                             | 20 390 835                                             |
| Baleseti halál esetén                | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)           | 1 104 751                            | 6 789 747                             | 21 390 835                                             |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft)    |                                                                                                | 0                                    | 0                                     | 0                                                      |

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

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

| Forgatókönyvek        | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Teljes költség (Ft)   | 300 037                             | 786 666                                                          | 2 305 273                                              |
| Éves költséghatás (*) | 96,48%                              | 4,11%<br>minden évben                                            | 2,01%<br>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 6,83% lesz a költségek előtt és 4,81% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor                  |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Belépési költségek                                             | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.                                                                                                          | 0,70%                                                                          |
| 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 Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségek érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.                                                                                                    | 1,29%                                                                          |
| 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 nyereség-részesedés                       | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                                             |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a díjarányos rendszeres költség mértéke az aktualizált kezdeti díjtól függ.

# A Jövőcél 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: 2025. július 1.

| Termék  | Eszközalap          |
|---------|---------------------|
| Jövőcél | Cél 2045 eszközalap |

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

### Milyen termékről van szó?

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

**Célok:** A cél eszközalapok és mögöttes befektetéseik célja hosszú távon hozam elérése olyan befektetők érdeklődésére számítva, akik megtakarításaira 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 2024-ben: amerikai részvény 51%, globális részvény 33%, amerikai kötvény 11%, nemzetközi kötvény 5% (az érvényes MNB árfolyamon forintra váltva). Az eszközalap ajánlott tartási ideje a céldátumig tart. Az eszközalap a céldátum elérésekor nem szűnik meg automatikusan, hanem az utolsó referencia-összetétele szerint folytatja a befektetést.

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

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

#### Kockázati mutató



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

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

valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.  
Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely *közepes* kockázati osztály.  
Az összesített kockázati mutató a piaci- és a hitelkockázat összesített hatását tükrözi. A piaci kockázatok a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket jelenítik meg. A választható eszközalapok hitelkockázati besorolása azt jelzi, hogy a piaci feltételek milyen hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.  
A jellemző kockázat típusokat és mértéküket, valamint az ajánlott minimális befektetési időtartamot az eszközalap befektetési politikája tartalmazza. Az ajánlottnál rövidebb megtakarítási idő esetén aktív befektetői magatartás és fokozott figyelem szükséges a szerződő részéről.  
Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti. Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

### Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 2000 március és 2025 március között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

|                                      |                                                                                                |                                      |                                       |                                                        |
|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Ajánlott tartási idő                 | 20 év                                                                                          |                                      |                                       |                                                        |
| Befektetés                           | 400 000 Ft/1. év                                                                               |                                      |                                       |                                                        |
| Biztosítási díj                      | 0 Ft/1. év                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
| Túlélési forgatókönyvek              |                                                                                                | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 10 év után vissza-vásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum                              | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. |                                      |                                       |                                                        |
| Stressz forgatókönyv                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 56 784                               | 2 123 706                             | 4 583 491                                              |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -99,60%                              | -20,47%                               | -15,86%                                                |
| Kedvezőtlen forgatókönyv             | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 74 972                               | 3 092 942                             | 6 510 330                                              |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -98,73%                              | -11,00%                               | -9,67%                                                 |
| Mérsékelt forgatókönyv               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 104 568                              | 5 771 234                             | 20 256 285                                             |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -95,93%                              | 2,93%                                 | 4,74%                                                  |
| Kedvező forgatókönyv                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 126 904                              | 8 324 260                             | 24 584 400                                             |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -92,68%                              | 10,48%                                | 6,74%                                                  |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) |                                                                                                | 400 000                              | 5 031 157                             | 13 226 382                                             |
| Haláleseti forgatókönyv              |                                                                                                |                                      |                                       |                                                        |
| Halál esetén                         | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)           | 104 568                              | 5 771 234                             | 20 256 285                                             |
| Baleseti halál esetén                | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)           | 1 104 568                            | 6 771 234                             | 21 256 285                                             |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft)    |                                                                                                | 0                                    | 0                                     | 0                                                      |

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

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

| Forgatókönyvek        | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Teljes költség (Ft)   | 300 039                             | 787 188                                                          | 2 304 525                                              |
| Éves költséghatás (*) | 96,48%                              | 4,11%<br>minden évben                                            | 2,02%<br>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 6,76% lesz a költségek előtt és 4,74% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor                  |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Belépési költségek                                             | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.                                                                                                          | 0,70%                                                                          |
| 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 Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségek érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.                                                                                                    | 1,29%                                                                          |
| Ügyleti költségek                                              | Az Ön befektetése éves értékének 0,03%-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. | 0,03%                                                                          |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                |
| Teljesítménydíjak és nyereség-részesedés                       | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                                             |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a díjarányos rendszeres költség mértéke az aktualizált kezdeti díjtól függ.

# A Jövőcél 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: 2025. július 1.

|         |                     |
|---------|---------------------|
| Termék  | Eszközalap          |
| Jövőcél | Cél 2050 eszközalap |

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

### Milyen termékről van szó?

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

**Célok:** A cél eszközalapok és mögöttes befektetések célja hosszú távon hozam elérése olyan befektetők érdeklődésére számítva, akik megtakarításaira 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 2024-ben: amerikai részvény 54%, globális részvény 36%, amerikai kötvény 7%, nemzetközi kötvény 3% (az érvényes MNB árfolyamon forintra váltva). Az eszközalap ajánlott tartási ideje a céldátumig tart. Az eszközalap a céldátum elérésekor nem szűnik meg automatikusan, hanem az utolsó referencia-összetétele szerint folytatja a befektetést.

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

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

#### Kockázati mutató



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

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

valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely *közepes* kockázati osztály.

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

A jellemző kockázat típusokat és mértéküket, valamint az ajánlott minimális befektetési időtartamot az eszközalap befektetési politikája tartalmazza. Az ajánlottnál rövidebb megtakarítási idő esetén aktív befektetői magatartás és fokozott figyelem szükséges a szerződő részéről.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti. Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

### Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 2000 március és 2025 március között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

|                                      |                                                                                                |                                      |                                       |                                                        |
|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Ajánlott tartási idő                 | 20 év                                                                                          |                                      |                                       |                                                        |
| Befektetés                           | 400 000 Ft/1. év                                                                               |                                      |                                       |                                                        |
| Biztosítási díj                      | 0 Ft/1. év                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
| Túlélési forgatókönyvek              |                                                                                                | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 10 év után vissza-vásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum                              | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. |                                      |                                       |                                                        |
| Stressz forgatókönyv                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 56 929                               | 2 124 026                             | 4 582 910                                              |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -99,60%                              | -20,47%                               | -15,86%                                                |
| Kedvezőtlen forgatókönyv             | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 74 968                               | 3 096 488                             | 6 522 116                                              |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -98,73%                              | -10,97%                               | -9,65%                                                 |
| Mérsékelt forgatókönyv               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 104 474                              | 5 766 779                             | 20 060 360                                             |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -95,94%                              | 2,91%                                 | 4,64%                                                  |
| Kedvező forgatókönyv                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 125 879                              | 8 259 986                             | 24 369 340                                             |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -92,85%                              | 10,32%                                | 6,65%                                                  |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) |                                                                                                | 400 000                              | 5 031 157                             | 13 226 382                                             |
| Haláleseti forgatókönyv              |                                                                                                |                                      |                                       |                                                        |
| Halál esetén                         | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)           | 104 474                              | 5 766 779                             | 20 060 360                                             |
| Baleseti halál esetén                | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)           | 1 104 474                            | 6 766 779                             | 21 060 360                                             |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft)    |                                                                                                | 0                                    | 0                                     | 0                                                      |

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

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

| Forgatókönyvek        | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Teljes költség (Ft)   | 300 046                             | 790 051                                                          | 2 312 288                                              |
| Éves költséghatás (*) | 96,48%                              | 4,12%<br>minden évben                                            | 2,02%<br>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 6,67% lesz a költségek előtt és 4,64% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor                  |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Belépési költségek                                             | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.                                                                                                          | 0,69%                                                                          |
| 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 Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségek érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.                                                                                                    | 1,29%                                                                          |
| 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 nyereség-részesedés                       | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                                             |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a díjarányos rendszeres költség mértéke az aktualizált kezdeti díjtól függ.

# A Jövőcél 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: 2025. július 1.

| Termék  | Eszközalap                     |
|---------|--------------------------------|
| Jövőcél | Magyar államkötvény eszközalap |

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

## Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

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

### Kockázati mutató



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

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

valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely *közepesen alacsony* kockázati osztály. Az összesített kockázati mutató a piaci- és a hitelkockázat összesített hatását tükrözi. A piaci kockázatok a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket jelenítik meg. A választható eszközalapok hitelkockázati besorolása azt jelzi, hogy a piaci feltételek milyen hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. A jellemző kockázat típusokat és mértéküket, valamint az ajánlott minimális befektetési időtartamot az eszközalap befektetési politikája tartalmazza. Az ajánlottnál rövidebb megtakarítási idő esetén aktív befektetői magatartás és fokozott figyelem szükséges a szerződő részéről. Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti. Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

## Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 2000 március és 2025 március között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

|                                      |                                                                                                |                                      |                                       |                                                        |
|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Ajánlott tartási idő                 | 20 év                                                                                          |                                      |                                       |                                                        |
| Befektetés                           | 400 000 Ft/1. év                                                                               |                                      |                                       |                                                        |
| Biztosítási díj                      | 0 Ft/1. év                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
| Túlélési forgatókönyvek              |                                                                                                | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 10 év után vissza-vásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum                              | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. |                                      |                                       |                                                        |
| Stressz forgatókönyv                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 79 384                               | 3 231 398                             | 7 845 172                                              |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -98,43%                              | -9,96%                                | -6,83%                                                 |
| Kedvezőtlen forgatókönyv             | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 82 509                               | 3 799 006                             | 9 180 771                                              |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -98,18%                              | -6,21%                                | -4,62%                                                 |
| Mérsékelt forgatókönyv               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 103 537                              | 5 946 572                             | 18 057 665                                             |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -96,06%                              | 3,56%                                 | 3,52%                                                  |
| Kedvező forgatókönyv                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 117 826                              | 6 416 440                             | 21 202 475                                             |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -94,11%                              | 5,14%                                 | 5,22%                                                  |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) |                                                                                                | 400 000                              | 5 031 157                             | 13 226 382                                             |
| Haláleseti forgatókönyv              |                                                                                                |                                      |                                       |                                                        |
| Halál esetén                         | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)           | 103 537                              | 5 946 572                             | 18 057 665                                             |
| Baleseti halál esetén                | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)           | 1 103 537                            | 6 946 572                             | 19 057 665                                             |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft)    |                                                                                                | 0                                    | 0                                     | 0                                                      |

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

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

| Forgatókönyvek        | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Teljes költség (Ft)   | 300 085                             | 811 803                                                          | 2 287 981                                              |
| Éves költséghatás (*) | 96,49%                              | 4,27%<br>minden évben                                            | 2,05%<br>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 5,56% lesz a költségek előtt és 3,52% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor                  |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Belépési költségek                                             | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.                                                                                                          | 0,65%                                                                          |
| 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 Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségek érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.                                                                                                    | 1,23%                                                                          |
| Ügyleti költségek                                              | Az Ön befektetése éves értékének 0,16%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,16%                                                                          |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                |
| Teljesítménydíjak és nyereség-részesedés                       | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                                             |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a díjarányos rendszeres költség mértéke az aktualizált kezdeti díjtól függ.

# A Jövőcél 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: 2025. július 1.

|         |                                        |
|---------|----------------------------------------|
| Termék  | Eszközalap                             |
| Jövőcél | 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 2000 március és 2025 március között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

|                                      |                                                                                                |                                      |                                       |                                                        |
|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Ajánlott tartási idő                 | 20 év                                                                                          |                                      |                                       |                                                        |
| Befektetés                           | 400 000 Ft/1. év                                                                               |                                      |                                       |                                                        |
| Biztosítási díj                      | 0 Ft/1. év                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
| Túlélési forgatókönyvek              |                                                                                                | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 10 év után vissza-vásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum                              | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. |                                      |                                       |                                                        |
| Stressz forgatókönyv                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 79 961                               | 3 181 484                             | 7 666 155                                              |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -98,38%                              | -10,33%                               | -7,17%                                                 |
| Kedvezőtlen forgatókönyv             | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 89 720                               | 3 667 243                             | 8 759 728                                              |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -97,56%                              | -7,02%                                | -5,26%                                                 |
| Mérsékelt forgatókönyv               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 103 429                              | 5 654 514                             | 18 257 449                                             |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -96,07%                              | 2,49%                                 | 3,64%                                                  |
| Kedvező forgatókönyv                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 115 859                              | 6 361 908                             | 20 044 482                                             |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -94,41%                              | 4,97%                                 | 4,63%                                                  |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) |                                                                                                | 400 000                              | 5 031 157                             | 13 226 382                                             |
| Halálesi forgatókönyv                |                                                                                                |                                      |                                       |                                                        |
| Halál esetén                         | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)           | 103 429                              | 5 654 514                             | 18 257 449                                             |
| Baleseti halál esetén                | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)           | 1 103 429                            | 6 654 514                             | 19 257 449                                             |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft)    |                                                                                                | 0                                    | 0                                     | 0                                                      |

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

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

| Forgatókönyvek        | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Teljes költség (Ft)   | 300 148                             | 1 021 007                                                        | 3 304 846                                              |
| Éves költséghatás (*) | 96,49%                              | 5,19%<br>minden évben                                            | 2,90%<br>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 6,54% lesz a költségek előtt és 3,64% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor                  |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Belépési költségek                                             | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.                                                                                                          | 0,69%                                                                          |
| 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 Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségek érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.                                                                                                    | 2,19%                                                                          |
| 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 nyereség-részesedés                       | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                                             |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a díjarányos rendszeres költség mértéke az aktualizált kezdeti díjtól függ.

# A Jövőcél termék mellé választható

## Menedzselt részvénytúlsúlyos eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2025. július 1..

|         |                                         |
|---------|-----------------------------------------|
| Termék  | Eszközalap                              |
| Jövőcél | Menedzselt részvénytúlsúlyos eszközalap |

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

### Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

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

#### Kockázati mutató



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

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

valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely *közepes* kockázati osztály. Az összesített kockázati mutató a piaci- és a hitelkockázat összesített hatását tükrözi. A piaci kockázatok a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket jelenítik meg. A választható eszközalapok hitelkockázati besorolása azt jelzi, hogy a piaci feltételek milyen hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. A jellemző kockázat típusokat és mértéküket, valamint az ajánlott minimális befektetési időtartamot az eszközalap befektetési politikája tartalmazza. Az ajánlottnál rövidebb megtakarítási idő esetén aktív befektetői magatartás és fokozott figyelem szükséges a szerződő részéről. Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti. Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

### Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazo illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 2000 március és 2025 március között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

|                                      |                                                                                                |                                     |                                      |                                                        |
|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Ajánlott tartási idő                 | 20 év                                                                                          |                                     |                                      |                                                        |
| Befektetés                           | 400 000 Ft/1. év                                                                               |                                     |                                      |                                                        |
| Biztosítási díj                      | 0 Ft/1. év                                                                                     |                                     |                                      |                                                        |
| Túlélési forgatókönyvek              |                                                                                                | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum                              | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. |                                     |                                      |                                                        |
| Stressz forgatókönyv                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 66 457                              | 2 523 432                            | 5 696 997                                              |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -99,21%                             | -16,00%                              | -11,88%                                                |
| Kedvezőtlen forgatókönyv             | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 81 059                              | 3 364 882                            | 7 568 743                                              |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -98,30%                             | -9,01%                               | -7,36%                                                 |
| Mérsékelt forgatókönyv               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 104 489                             | 5 799 698                            | 19 547 953                                             |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -95,94%                             | 3,03%                                | 4,37%                                                  |
| Kedvező forgatókönyv                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 119 073                             | 7 219 627                            | 23 129 266                                             |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -93,93%                             | 7,58%                                | 6,12%                                                  |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) |                                                                                                | 400 000                             | 5 031 157                            | 13 226 382                                             |
| Haláleseti forgatókönyv              |                                                                                                |                                     |                                      |                                                        |
| Halál esetén                         | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)           | 104 489                             | 5 799 698                            | 19 547 953                                             |
| Baleseti halál esetén                | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)           | 1 104 489                           | 6 799 698                            | 20 547 953                                             |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft)    |                                                                                                | 0                                   | 0                                    | 0                                                      |

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

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

| Forgatókönyvek        | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Teljes költség (Ft)   | 300 286                             | 1 087 730                                                        | 3 786 749                                              |
| Éves költséghatás (*) | 96,51%                              | 5,53%<br>minden évben                                            | 3,22%<br>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 7,59% lesz a költségek előtt és 4,37% 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 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Belépési költségek                                             | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.                                                                                                          | 0,74%                                                                          |
| 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 Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségek érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.                                                                                                    | 2,42%                                                                          |
| 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 nyereség-részesedés                       | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                                             |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a díjarányos rendszeres költség mértéke az aktualizált kezdeti díjtól függ.

# A Jövőcél 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: 2025. július 1.

|         |                              |
|---------|------------------------------|
| Termék  | Eszközalap                   |
| Jövőcél | Forint likviditás eszközalap |

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

### Milyen termékről van szó?

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

**Célok:** Az eszközalap vagyontát hitelintézeti látra szóló folyószámlára, rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, illetve pénzpiaci befektetési alapokba, rövid futamidejű állam-, jelzálog- és vállalati kötvényekbe, tőzsdén kereskedett befektetési alapokba vagyis magas likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekké helyezi el. A biztosító arra is törekszik, hogy az 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 veszteségtűrővel rendelkező, vagy rövid befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik az alacsony árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az alacsony hozampotenciált.

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

#### Kockázati mutató



**!** A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig megtartja a 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 3. osztályba soroltuk, amely *közepesen alacsony* kockázati osztály. Az összesített kockázati mutató a piaci- és a hitelkockázat összesített hatását tükrözi. A piaci kockázatok a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket jelenítik meg. A választható eszközalapok hitelkockázati besorolása azt jelzi, hogy a piaci feltételek milyen hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. A jellemző kockázat típusokat és mértéküket, valamint az ajánlott minimális befektetési időtartamot az eszközalap befektetési politikája tartalmazza. Az ajánlottnál rövidebb megtakarítási idő esetén aktív befektetői magatartás és fokozott figyelem szükséges a szerződő részéről. Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti. Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

### Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 2000 március és 2025 március között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

|                                      |                                                                                                |                                      |                                       |                                                        |
|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Ajánlott tartási idő                 | 20 év                                                                                          |                                      |                                       |                                                        |
| Befektetés                           | 400 000 Ft/1. év                                                                               |                                      |                                       |                                                        |
| Biztosítási díj                      | 0 Ft/1. év                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
| Túlélési forgatókönyvek              |                                                                                                | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 10 év után vissza-vásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum                              | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. |                                      |                                       |                                                        |
| Stresszforgatókönyv                  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 94 766                               | 4 026 049                             | 10 706 427                                             |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -97,05%                              | -4,90%                                | -2,60%                                                 |
| Kedvezőtlen forgatókönyv             | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 99 413                               | 4 306 727                             | 11 542 405                                             |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -96,54%                              | -3,40%                                | -1,65%                                                 |
| Mérsékelt forgatókönyv               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 103 324                              | 5 298 382                             | 17 412 413                                             |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -96,08%                              | 1,11%                                 | 3,12%                                                  |
| Kedvező forgatókönyv                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 107 540                              | 6 253 996                             | 18 574 120                                             |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -95,55%                              | 4,61%                                 | 3,82%                                                  |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) |                                                                                                | 400 000                              | 5 031 157                             | 13 226 382                                             |
| Haláleseti forgatókönyv              |                                                                                                |                                      |                                       |                                                        |
| Halál esetén                         | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)           | 103 324                              | 5 298 382                             | 17 412 413                                             |
| Baleseti halál esetén                | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)           | 1 103 324                            | 6 298 382                             | 18 412 413                                             |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft)    |                                                                                                | 0                                    | 0                                     | 0                                                      |

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

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

| Forgatókönyvek        | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Teljes költség (Ft)   | 300 154                             | 817 649                                                          | 2 411 533                                              |
| Éves költséghatas (*) | 96,50%                              | 4,15%<br>minden évben                                            | 2,16%<br>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 5,28% lesz a költségek előtt és 3,12% 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 költséghatas, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Belépési költségek                                             | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.                                                                                                          | 0,64%                                                                          |
| Kilépési költségek                                             | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.                                                                                                               | N/A                                                                            |
| Folyó költségek minden évben                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségek érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.                                                                                                    | 1,23%                                                                          |
| 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 nyereség-részesedés                       | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                                             |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a díjarányos rendszeres költség mértéke az aktualizált kezdeti díjtól függ.

# A Jövőcél termék mellé választható

## Menedzselt kiegyensúlyozott eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2025. július 1.

|         |                                        |
|---------|----------------------------------------|
| Termék  | Eszközalap                             |
| Jövőcél | Menedzselt kiegyensúlyozott eszközalap |

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

### Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

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

#### Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

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

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

### Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 2000 március és 2025 március között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

|                                      |                                                                                                |                                      |                                       |                                                        |
|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Ajánlott tartási idő                 | 20 év                                                                                          |                                      |                                       |                                                        |
| Befektetés                           | 400 000 Ft/1. év                                                                               |                                      |                                       |                                                        |
| Biztosítási díj                      | 0 Ft/1. év                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
| Túlélési forgatókönyvek              |                                                                                                | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 10 év után vissza-vásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum                              | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. |                                      |                                       |                                                        |
| Stressz forgatókönyv                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 73 903                               | 2 897 269                             | 6 770 724                                              |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -98,80%                              | -12,57%                               | -9,05%                                                 |
| Kedvezőtlen forgatókönyv             | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 85 346                               | 3 488 287                             | 8 039 505                                              |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -97,95%                              | -8,17%                                | -6,48%                                                 |
| Mérsékelt forgatókönyv               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 103 903                              | 5 626 943                             | 18 604 690                                             |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -96,01%                              | 2,39%                                 | 3,84%                                                  |
| Kedvező forgatókönyv                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 115 616                              | 6 536 245                             | 21 279 626                                             |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -94,44%                              | 5,53%                                 | 5,26%                                                  |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) |                                                                                                | 400 000                              | 5 031 157                             | 13 226 382                                             |
| Halálesi forgatókönyv                |                                                                                                |                                      |                                       |                                                        |
| Halál esetén                         | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)           | 103 903                              | 5 626 943                             | 18 604 690                                             |
| Baleseti halál esetén                | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)           | 1 103 903                            | 6 626 943                             | 19 604 690                                             |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft)    |                                                                                                | 0                                    | 0                                     | 0                                                      |

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

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

| Forgatókönyvek        | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Teljes költség (Ft)   | 300 348                             | 1 101 479                                                        | 3 834 667                                              |
| Éves költséghatás (*) | 96,52%                              | 5,58%<br>minden évben                                            | 3,31%<br>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 7,15% lesz a költségek előtt és 3,84% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor                  |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Belépési költségek                                             | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.                                                                                                          | 0,72%                                                                          |
| Kilépési költségek                                             | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.                                                                                                               | N/A                                                                            |
| Folyó költségek minden évben                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségek érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.                                                                                                    | 2,30%                                                                          |
| Ügyleti költségek                                              | Az Ön befektetése éves értékének 0,29%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 0,29%                                                                          |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                |
| Teljesítménydíjak és nyereség-részesedés                       | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                                             |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a díjarányos rendszeres költség mértéke az aktualizált kezdeti díjtól függ.

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszöközalpra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2025. július 1.

| Termék  | Eszközalap                        |
|---------|-----------------------------------|
| Jövőcél | Fejlett piaci részvény eszközalap |

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

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.unica.hu](http://www.unica.hu) weboldalon is elérhető.

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

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 referenciaindexa: 100% MSCI World Index (az érvényes MNB árfolyamokon forintra váltva).

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

### Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 2000 március és 2025 március között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

|                                      |                                                                                                |                                      |                                       |                                                        |
|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Ajánlott tartási idő                 | 20 év                                                                                          |                                      |                                       |                                                        |
| Befektetés                           | 400 000 Ft/1. év                                                                               |                                      |                                       |                                                        |
| Biztosítási díj                      | 0 Ft/1. év                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
| Túlélési forgatókönyvek              |                                                                                                | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 10 év után vissza-vásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum                              | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. |                                      |                                       |                                                        |
| Stresszforgatókönyv                  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 55 146                               | 1 974 044                             | 4 208 737                                              |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -99,65%                              | -22,44%                               | -17,57%                                                |
| Kedvezőtlen forgatókönyv             | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 73 701                               | 2 709 558                             | 5 395 815                                              |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -98,81%                              | -14,22%                               | -12,83%                                                |
| Mérsékelt forgatókönyv               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 105 386                              | 5 788 301                             | 20 893 870                                             |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -95,83%                              | 2,99%                                 | 5,07%                                                  |
| Kedvező forgatókönyv                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 127 439                              | 8 750 254                             | 25 669 686                                             |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -92,59%                              | 11,48%                                | 7,17%                                                  |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) |                                                                                                | 400 000                              | 5 031 157                             | 13 226 382                                             |
| Halálesieti forgatókönyv             |                                                                                                |                                      |                                       |                                                        |
| Halál esetén                         | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)           | 105 386                              | 5 788 301                             | 20 893 870                                             |
| Baleseti halál esetén                | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)           | 1 105 386                            | 6 788 301                             | 21 893 870                                             |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft)    |                                                                                                | 0                                    | 0                                     | 0                                                      |

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

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

| Forgatókönyvek        | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Teljes költség (Ft)   | 300 397                             | 1 133 191                                                        | 4 231 489                                              |
| Éves költséghatás (*) | 96,52%                              | 5,75%<br>minden évben                                            | 3,49%<br>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 8,55% lesz a költségek előtt és 5,07% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor                  |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Belépési költségek                                             | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.                                                                                                          | 0,78%                                                                          |
| 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 Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségek érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.                                                                                                    | 2,53%                                                                          |
| Ügyleti költségek                                              | Az Ön befektetése éves értékének 0,17%-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. | 0,17%                                                                          |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                |
| Teljesítménydíjak és nyereség-részesedés                       | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                                             |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a díjarányos rendszeres költség mértéke az aktualizált kezdeti díjtól függ.

# A Jövőcél termék mellé választható

## Hazai részvény eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2025. július 1.

|               |                           |
|---------------|---------------------------|
| <b>Termék</b> | <b>Eszközalap</b>         |
| Jövőcél       | Hazai részvény eszközalap |

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

### Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

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

#### Kockázati mutató



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

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

valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül az 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 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 2000 március és 2025 március között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

|                                      |                                                                                                |                                      |                                       |                                                        |
|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Ajánlott tartási idő                 | 20 év                                                                                          |                                      |                                       |                                                        |
| Befektetés                           | 400 000 Ft/1. év                                                                               |                                      |                                       |                                                        |
| Biztosítási díj                      | 0 Ft/1. év                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
| Túlélési forgatókönyvek              |                                                                                                | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 10 év után vissza-vásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum                              | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. |                                      |                                       |                                                        |
| Stressz forgatókönyv                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 45 809                               | 1 707 774                             | 3 535 450                                              |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -99,86%                              | -26,50%                               | -21,34%                                                |
| Kedvezőtlen forgatókönyv             | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 61 514                               | 4 267 822                             | 15 694 348                                             |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -99,43%                              | -3,60%                                | 1,97%                                                  |
| Mérsékelt forgatókönyv               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 105 926                              | 6 008 491                             | 26 039 644                                             |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -95,76%                              | 3,77%                                 | 7,31%                                                  |
| Kedvező forgatókönyv                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 171 062                              | 9 254 217                             | 29 307 008                                             |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -83,68%                              | 12,61%                                | 8,48%                                                  |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) |                                                                                                | 400 000                              | 5 031 157                             | 13 226 382                                             |
| Halálesi forgatókönyv                |                                                                                                |                                      |                                       |                                                        |
| Halál esetén                         | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)           | 105 926                              | 6 008 491                             | 26 039 644                                             |
| Baleseti halál esetén                | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)           | 1 105 926                            | 7 008 491                             | 27 039 644                                             |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft)    |                                                                                                | 0                                    | 0                                     | 0                                                      |

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

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

| Forgatókönyvek        | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Teljes költség (Ft)   | 300 132                             | 834 248                                                          | 2 917 314                                              |
| Éves költséghatás (*) | 96,49%                              | 4,39%<br>minden évben                                            | 2,34%<br>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 9,65% lesz a költségek előtt és 7,31% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor                  |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Belépési költségek                                             | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.                                                                                                          | 0,83%                                                                          |
| 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 Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségek érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.                                                                                                    | 1,24%                                                                          |
| 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 nyereség-részesedés                       | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                                             |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a díjarányos rendszeres költség mértéke az aktualizált kezdeti díjtól függ.

# A Jövőcél 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: 2025. július 1.

| Termék  | Eszközalap                 |
|---------|----------------------------|
| Jövőcél | 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.uniq.hu](http://www.uniq.hu) weboldalon is elérhető.

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

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

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

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

### Kockázati mutató



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

Az összesített kockázati mutató 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 az 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 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 2000 március és 2025 március között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

|                                      |                                                                                                |                                      |                                       |                                                        |
|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Ajánlott tartási idő                 | 20 év                                                                                          |                                      |                                       |                                                        |
| Befektetés                           | 400 000 Ft/1. év                                                                               |                                      |                                       |                                                        |
| Biztosítási díj                      | 0 Ft/1. év                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
| Túlélési forgatókönyvek              |                                                                                                | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 10 év után vissza-vásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum                              | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. |                                      |                                       |                                                        |
| Stresszforgatókönyv                  | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 39 351                               | 1 262 373                             | 2 535 312                                              |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -99,94%                              | -35,67%                               | -29,74%                                                |
| Kedvezőtlen forgatókönyv             | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 54 741                               | 2 587 851                             | 5 047 820                                              |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -99,66%                              | -15,36%                               | -14,03%                                                |
| Mérsékelt forgatókönyv               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 107 633                              | 7 680 383                             | 34 791 068                                             |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -95,54%                              | 8,84%                                 | 10,13%                                                 |
| Kedvező forgatókönyv                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 134 846                              | 13 785 372                            | 46 674 822                                             |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -91,30%                              | 20,48%                                | 12,86%                                                 |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) |                                                                                                | 400 000                              | 5 031 157                             | 13 226 382                                             |
| Haláleseti forgatókönyv              |                                                                                                |                                      |                                       |                                                        |
| Halál esetén                         | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)           | 107 633                              | 7 680 383                             | 34 791 068                                             |
| Baleseti halál esetén                | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)           | 1 107 633                            | 8 680 383                             | 35 791 068                                             |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft)    |                                                                                                | 0                                    | 0                                     | 0                                                      |

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

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

| Forgatókönyvek        | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Teljes költség (Ft)   | 300 303                             | 1 217 822                                                        | 5 397 216                                              |
| Éves költséghatás (*) | 96,51%                              | 6,28%<br>minden évben                                            | 3,65%<br>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 13,77% lesz a költségek előtt és 10,13% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor                  |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Belépési költségek                                             | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.                                                                                                          | 1,03%                                                                          |
| 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 Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségek érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.                                                                                                    | 2,42%                                                                          |
| Ügyleti költségek                                              | Az Ön befektetése éves értékének 0,19%-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. | 0,19%                                                                          |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                |
| Teljesítménydíjak és nyereség-részesedés                       | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                                             |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a díjarányos rendszeres költség mértéke az aktualizált kezdeti díjtól függ.

# A Jövőcél 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: 2025. július 1.

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

**Célok:** Az eszközalap közvetett és közvetlen (részvény befektetési alapokba és egyedi részvényekbe irányuló) befektetésekkel közép- és hosszútávon úgy kíván inflációt meghaladó hozamot elérni, hogy közben az éghajlatváltozás mérsékléséhez is hozzájárul a szén-dioxid-kibocsátás (karbonintenzitás) csökkentésével. Az eszközalap befektetési egységeinek ár

folyamat – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referenciaindex általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. Az eszközalap referenciaindex: 100% MSCI World SRI S-Series PAB 5% Capped USD Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintba váltva).

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

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

#### Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

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

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

### Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 2000 március és 2025 március között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

|                                      |                                                                                                |                                      |                                       |                                                        |
|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Ajánlott tartási idő                 | 20 év                                                                                          |                                      |                                       |                                                        |
| Befektetés                           | 400 000 Ft/1. év                                                                               |                                      |                                       |                                                        |
| Biztosítási díj                      | 0 Ft/1. év                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
| Túlélési forgatókönyvek              |                                                                                                | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 10 év után vissza-vásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum                              | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. |                                      |                                       |                                                        |
| Stressz forgatókönyv                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 54 428                               | 1 980 600                             | 4 235 106                                              |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -99,67%                              | -22,35%                               | -17,44%                                                |
| Kedvezőtlen forgatókönyv             | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 73 832                               | 2 668 627                             | 5 276 981                                              |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -98,80%                              | -14,59%                               | -13,23%                                                |
| Mérsékelt forgatókönyv               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 106 093                              | 5 895 548                             | 23 041 508                                             |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -95,74%                              | 3,37%                                 | 6,08%                                                  |
| Kedvező forgatókönyv                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 134 758                              | 9 732 151                             | 27 894 725                                             |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -91,32%                              | 13,61%                                | 7,99%                                                  |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) |                                                                                                | 400 000                              | 5 031 157                             | 13 226 382                                             |
| Halálesi forgatókönyv                |                                                                                                |                                      |                                       |                                                        |
| Halál esetén                         | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)           | 106 093                              | 5 895 548                             | 23 041 508                                             |
| Baleseti halál esetén                | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)           | 1 106 093                            | 6 895 548                             | 24 041 508                                             |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft)    |                                                                                                | 0                                    | 0                                     | 0                                                      |

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

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

| Forgatókönyvek        | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Teljes költség (Ft)   | 300 202                             | 1 058 415                                                        | 3 921 359                                              |
| Éves költséghatás (*) | 96,50%                              | 5,40%<br>minden évben                                            | 3,16%<br>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 9,24% lesz a költségek előtt és 6,08% 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 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Belépési költségek                                             | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.                                                                                                          | 0,81%                                                                          |
| 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 Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségek érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.                                                                                                    | 2,22%                                                                          |
| Ügyleti költségek                                              | Az Ön befektetése éves értékének 0,13%-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. | 0,13%                                                                          |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                |
| Teljesítménydíjak és nyereség-részesedés                       | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                                             |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a díjarányos rendszeres költség mértéke az aktualizált kezdeti díjtól függ.

# A Jövőcél termék mellé választható

## Menedzselt 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: 2025. július 1.

|         |                                            |
|---------|--------------------------------------------|
| Termék  | Eszközalap                                 |
| Jövőcél | Menedzselt 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](http://www.uniqa.hu) weboldalon is elérhető.

**Célok:** Az eszközalap célja, hogy közvetett és közvetlen (kollektív befektetési formákba, részvényekbe, kötvényekbe irányuló) befektetésekkel, közepes kockázatot vállalva a kockázatmentes hozamot hosszú távon érdemben meghaladó teljesítményt nyújtson, úgy, hogy közben az éghajlatváltozás mérsékléséhez is hozzájárul a szén-dioxid-kibocsátás (karbonintenzitás) csökkentésével. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia-index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. Az eszközalap referenciaindex: 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**

1

2

3

4

5

6

7

← Alacsonyabb kockázat      Magasabb kockázat →

!

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

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

valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely *közepes* kockázati osztály.

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

A jellemző kockázat típusokat és mértéküket, valamint az ajánlott minimális befektetési időtartamot az eszközalap befektetési politikája tartalmazza. Az ajánlottnál rövidebb megtakarítási idő esetén aktív befektetői magatartás és fokozott figyelem szükséges a szerződő részéről.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti. Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 2000 március és 2025 március között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

|                                      |                                                                                                |                                      |                                       |                                                        |
|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Ajánlott tartási idő                 | 20 év                                                                                          |                                      |                                       |                                                        |
| Befektetés                           | 400 000 Ft/1. év                                                                               |                                      |                                       |                                                        |
| Biztosítási díj                      | 0 Ft/1. év                                                                                     |                                      |                                       |                                                        |
| Túlélési forgatókönyvek              |                                                                                                | Ha Ön 1 év után vissza-vásárlást kér | Ha Ön 10 év után vissza-vásárlást kér | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
| Minimum                              | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét. |                                      |                                       |                                                        |
| Stressz forgatókönyv                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 66 465                               | 2 393 920                             | 5 339 591                                              |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -99,21%                              | -17,34%                               | -13,02%                                                |
| Kedvezőtlen forgatókönyv             | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 84 227                               | 3 136 203                             | 6 749 931                                              |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -98,04%                              | -10,67%                               | -9,10%                                                 |
| Mérsékelt forgatókönyv               | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 103 678                              | 5 763 994                             | 18 663 470                                             |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -96,04%                              | 2,90%                                 | 3,87%                                                  |
| Kedvező forgatókönyv                 | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)                                 | 118 458                              | 7 151 380                             | 21 627 661                                             |
|                                      | Éves átlagos hozam                                                                             | -94,02%                              | 7,38%                                 | 5,43%                                                  |
| Felhalmozott befektetett összeg (Ft) |                                                                                                | 400 000                              | 5 031 157                             | 13 226 382                                             |
| Haláleseti forgatókönyv              |                                                                                                |                                      |                                       |                                                        |
| Halál esetén                         | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)           | 103 678                              | 5 763 994                             | 18 663 470                                             |
| Baleseti halál esetén                | Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)           | 1 103 678                            | 6 763 994                             | 19 663 470                                             |
| Felhalmozott biztosítási díj (Ft)    |                                                                                                | 0                                    | 0                                     | 0                                                      |

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

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

| Forgatókönyvek        | Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér | Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele) | Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő) |
|-----------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Teljes költség (Ft)   | 300 202                             | 1 050 164                                                        | 3 479 086                                              |
| Éves költséghatás (*) | 96,50%                              | 5,35%<br>minden évben                                            | 3,02%<br>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 6,89% lesz a költségek előtt és 3,87% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor                  |                                                                                                                                                                                                                                                              | Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő) |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Belépési költségek                                             | A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.                                                                                                          | 0,71%                                                                          |
| Kilépési költségek                                             | A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.                                                                                                               | N/A                                                                            |
| Folyó költségek minden évben                                   |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségek érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.                                                                                                    | 2,13%                                                                          |
| 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 nyereség-részesedés                       | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni                                                                                                                                                                                                            | 0%                                                                             |

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: a díjarányos rendszeres költség mértéke az aktualizált kezdeti díjtól függ.