



# GENERALI

## Eszközalapokra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a **Kabala** rendszeres díjas,  
befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91)

Hatályos: 2021. októberber 16-ától

# Tartalomjegyzék

---

|                                                                                                            |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Pénzpiaci 2016 eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum . . . . .              | 3  |
| Hazai kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum . . . . .               | 6  |
| Tallózó abszolút hozam eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum . . . . .      | 9  |
| Horizont 5+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum. . . . .           | 12 |
| Világjáró kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum. . . . .            | 15 |
| Horizont 10+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum. . . . .          | 18 |
| Horizont 15+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum. . . . .          | 21 |
| Hazai részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum . . . . .              | 24 |
| Fejlett világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum. . . . .       | 27 |
| Világmarkák részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum . . . . .        | 30 |
| Fejlődő világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum . . . . .      | 33 |
| Innováció részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum . . . . .          | 36 |
| Fenntartható Világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum . . . . . | 39 |

**Kérjük, hogy befektetési döntéseinek meghozatalakor mindig a kockázatvállalási hajlandóságának megfelelő eszközalapot válassza!**

---

# Pénzpiaci 2016 eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a **Kabala** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91)

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Pénzpiaci 2016 eszközalapra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termékhez választható eszközalap jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében.

## Termék – Eszközalap

### Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91) választható Pénzpiaci 2016 eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.  
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank  
Dokumentum előállításának időpontja: 2021. október 16.

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

## Milyen eszközalapról van szó?

### Típus

**Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz választható eszközalap.**  
**Az eszközalap nem rendelkezik sem tőke- és/vagy hozamgaranciával, sem tőke- és/vagy hozamvédelemmel.**

### Célkitűzés és befektetési politika

Az eszközalap befektetési politikájának legfőbb célkitűzése olyan portfólió-összetétel kialakítása, amely mind rövid, mind középtávon versenyképes alternatívája a banki betéteknek, valamint a folyószámlához kötött megtakarítási formáknak. Az eszközalap pénzeszközeit döntően rövid lejáratú, legfeljebb 1 éves futamidejű, a Magyar Állam által garantált értékpapírokba fekteti. Ennek megfelelően az eszközalap legalább 80%-ban EGT-állam által kibocsátott, forintban jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmaz. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 20% arányban bankszámlapénzt, bankbetétet, a Magyar Állam által forintban kibocsátott értékpapírt. Korlátozott mértékben az eszközalap az állampapíroknál várhatóan magasabb hozamot biztosító önkormányzatok, magyarországi székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzintézetek, vállalatok, valamint jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és – a devizaárfolyam-kockázat teljes fedezése mellett – devizás eszközöket is tartalmazhat.

| Eszközők                                                                                                                                                                                     | Eszközők megcélzott aránya, befektetési limitek |         |         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------|---------|
|                                                                                                                                                                                              | Megcélzott arány                                | Minimum | Maximum |
| EGT-állam által kibocsátott, forintban jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                                                                     | 100%                                            | 80%     | 100%    |
| Önkormányzatok, magyarországi székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzintézetek, vállalatok, valamint jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 0%                                              | 0%      | 20%     |

Földrajzi kitérttség: hazai  
Szektoriális kitérttség: nem értelmezhető  
Devizális kitérttség: forint, euró, amerikai dollár

Az eszközalap forintban van nyilvántartva, és az eszközalap eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely: 100%-ban RMAX Index

### Megcélzott lakossági befektető

Az eszközalap annak összetétele és jellemzői miatt mindenképp az átmeneti biztonságot kereső, **kockázatkerülő befektetők figyelmébe ajánlott. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződője) viseli.**

### Eszközalap befektetési időtávja

**Legalább 3 hónap**  
**A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló Kabala biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön a biztosítási tartam végéig, azaz 20 évig a Pénzpiaci 2016 eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.**

## Milyen kockázatai vannak a terméknek a Pénzpiaci 2016 eszközalapba történő befektetés esetén, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató



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 piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

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

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja.

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

### Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft<br>Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft |                                                                                           | 1 év                     | 10 év                    | 20 év                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek                                                    |                                                                                           | Visszavásárlás           | Visszavásárlás           | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| <b>Stresszforogatókönyv</b>                                                                  | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 67 438 Ft                | 2 778 767 Ft             | 7 123 677 Ft                       |
|                                                                                              | Éves átlagos hozam                                                                        | -97,54%                  | -4,52%                   | -1,39%                             |
| <b>Kedvezőtlen forogatókönyv</b>                                                             | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 67 717 Ft                | 2 859 188 Ft             | 7 538 458 Ft                       |
|                                                                                              | Éves átlagos hozam                                                                        | -97,50%                  | -3,91%                   | -0,75%                             |
| <b>Mérsékelt forogatókönyv</b>                                                               | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 67 753 Ft                | 2 869 739 Ft             | 7 594 135 Ft                       |
|                                                                                              | Éves átlagos hozam                                                                        | -97,50%                  | -3,83%                   | -0,66%                             |
| <b>Kedvező forogatókönyv</b>                                                                 | <b>Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után</b>                           | 67 788 Ft                | 2 880 320 Ft             | 7 650 268 Ft                       |
|                                                                                              | Éves átlagos hozam                                                                        | -97,49%                  | -3,75%                   | -0,58%                             |
| <b>Felhalmozott befektetett összeg</b>                                                       |                                                                                           | 300 000 Ft               | 3 439 164 Ft             | 8 061 113 Ft                       |
| Haláleseti forgatókönyv                                                                      |                                                                                           | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás           |
| <b>Bármely okú halál</b>                                                                     | <b>Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után</b>           | 74 528 Ft                | 2 937 560 Ft             | 7 594 135 Ft                       |
| <b>Közlekedési baleseti halál</b>                                                            | <b>További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett</b> | 100 000 Ft               | 0 Ft                     | 0 Ft                               |
| <b>Felhalmozott biztosítási díj</b><br>(Befizetett kockázati díjrész)                        |                                                                                           | 0 Ft                     | 0 Ft                     | 0 Ft                               |

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszédési megbízással fizetett) biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet a Pénzpiaci 2016 eszközalapba történő befektetés esetén. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Pénzpiaci 2016 eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft<br>Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 10 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 20 év után<br>váltja vissza |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>                                                     | 240 039 Ft                       | 744 820 Ft                        | 1 160 495 Ft                      |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)                                    | 98,29%                           | 4,63%                             | 1,46%                             |

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által a termék ajánlott tartási idejének (20 év) végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

**Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.**

|                            |                                   |       |                                                                                                                                                     |
|----------------------------|-----------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Egyszeri költségek</b>  | <b>Belépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.                                                                                     |
|                            | <b>Kilépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.                                                                                  |
| <b>Folyó költségek</b>     | <b>Portfólióügyleti költségek</b> | 0,11% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.                                               |
|                            | <b>Egyéb folyó költségek</b>      | 1,36% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.                                                                        |
| <b>Járulékos költségek</b> | <b>Teljesítménydíjak</b>          | 0%    | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
|                            | <b>Nyereségrészesedés</b>         | 0%    | A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.                                                                                 |

## További fontos információk

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok Nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik.

**Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak.** Döntésénél mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett évesített eszközalap-hozamok:**

|                          |        |
|--------------------------|--------|
| Stressz forgatókönyv     | -0,16% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | 0,60%  |
| Mérsékelt forgatókönyv   | 0,70%  |
| Kedvező forgatókönyv     | 0,80%  |

Jelen Pénzpiaci 2016 eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem minősül a Polgári törvénykönyv szerint ajánlattételnek és nem része más ajánlatnak sem, a dokumentumban szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek. A Pénzpiaci 2016 eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel és eszközalappal kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától.

A termékre irányadó biztosítási szerződési feltételek, melynek része „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” elnevezésű melléklet (Eszközalap-leírás) a biztosító honlapján a generali.hu/kabala oldalon érhetőek el.

**Az Eszközalap-leírás az eszközalappal kapcsolatos valamennyi befektetési kockázatot részletesen bemutatja.**

Jelen Pénzpiaci 2016 eszközalapra vonatkozó speciális információk dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a generali.hu/kabala oldalon kerül sor.

# Hazai kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a **Kabala** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91)

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Hazai kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termékhez választható eszközalap jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében.

## Termék – Eszközalap

### Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91) választható Hazai kötvény eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.  
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank  
Dokumentum előállításának időpontja: 2021. október 16.

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

## Milyen eszközalapról van szó?

|                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                |                |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|--|
| <b>Típus</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz választható eszközalap.</b><br><b>Az eszközalap nem rendelkezik sem tőke- és/vagy hozamgaranciával, sem tőke- és/vagy hozamvédelemmel.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                |                |  |
| <b>Célkitűzés és befektetési politika</b>                                                                                                                                                                                          | <p>Az eszközalap befektetési politikájának legfőbb célkitűzése olyan portfólió-összetétel kialakítása, amely hosszú távon biztosítja a befektetett vagyon reálértékének megőrzését, azaz az infláció feletti hozam elérését.</p> <p>Az eszközalap pénzeszközeit forintban és egyéb devizában denominált, a Magyar Állam, hazai önkormányzatok, magyarországi székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzintézetek és vállalatok, valamint jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott értékpapírokba fekteti. Az eszközalap a nem forintban denominált eszközök árfolyamkockázatának kizárása céljából fedezeti ügyleteket köthet. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt, bankbetétet.</p> <p>Az eszközalap aktív befektetési stratégiát folytat, melynek következtében a portfólió összetétele és a befektetések hátralévő átlagos futamideje időbeli korlátozás nélkül eltérhet a referenciaindex összetételétől és hátralévő átlagos futamidejétől.</p> |                |                |  |
| <b>Eszközök</b>                                                                                                                                                                                                                    | <b>Eszközök megcélzott aránya, befektetési limitek</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                |                |  |
|                                                                                                                                                                                                                                    | <b>megcélzott arány</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>minimum</b> | <b>maximum</b> |  |
| Forintban és egyéb devizában denominált, a Magyar Állam, hazai önkormányzatok, magyarországi székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzintézetek és vállalatok, valamint jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott értékpapírok | 100%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 70%            | 100%           |  |
| Földrajzi kitétség:                                                                                                                                                                                                                | hazai                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                |                |  |
| Szektoriális kitétség:                                                                                                                                                                                                             | nem értelmezhető                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                |                |  |
| Devizális kitétség:                                                                                                                                                                                                                | forint, euró, amerikai dollár                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                |                |  |
| Az eszközalap forintban van nyilvántartva, és az eszközalap eszközeinek értékelése is forintban történik.                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                |                |  |
| Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely: 100%-ban MAX Composite Index                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                |                |  |
| <b>Megcélzott lakossági befektető</b>                                                                                                                                                                                              | <p>Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik <b>elsődlegesen a biztonságot tartják szem előtt és befektetéseiktől hosszú távon az inflációt meghaladó teljesítményt várnak el. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerzője) viseli.</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                |                |  |
| <b>Eszközalap befektetési időtávja</b>                                                                                                                                                                                             | <p><b>Legalább 1–2 év</b></p> <p><b>A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Hazai kötvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                |                |  |

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 hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Hazai kötvény eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft<br>Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 10 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 20 év után<br>váltja vissza |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Teljes költség                                                            | 240 056 Ft                       | 789 004 Ft                        | 1 485 287 Ft                      |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)                                    | 100,97%                          | 5,34%                             | 2,09%                             |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által a termék ajánlott tartási idejének (20 év) végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

|                     |                            |       |                                                                                                                                                     |
|---------------------|----------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Egyszeri költségek  | Belépési költségek         | 0%    | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.                                                                                     |
|                     | Kilépési költségek         | 0%    | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.                                                                                  |
| Folyó költségek     | Portfólióügyleti költségek | 0,15% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.                                               |
|                     | Egyéb folyó költségek      | 1,94% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.                                                                        |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak          | 0%    | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
|                     | Nyereségrészesedés         | 0%    | A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.                                                                                 |

További fontos információk

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok Nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik. Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak. Döntésénél mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

A különböző forgatókönyvek számításánál feltételezett évesített eszközalap-hozamok:

|                          |        |
|--------------------------|--------|
| Stressz forgatókönyv     | -2,15% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | 1,81%  |
| Mérsékelt forgatókönyv   | 3,46%  |
| Kedvező forgatókönyv     | 5,14%  |

Jelen Hazai kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem minősül a Polgári törvénykönyv szerint ajánlattételnek és nem része más ajánlatnak sem, a dokumentumban szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek. A Hazai kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel és eszközalappal kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától.

A termékre irányadó biztosítási szerződési feltételek, melynek része „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” elnevezésű melléklet (Eszközalap-leírás) a biztosító honlapján a generali.hu/kabala oldalon érhetőek el.

Az Eszközalap-leírás az eszközalappal kapcsolatos valamennyi befektetési kockázatot részletesen bemutatja.

Jelen Hazai kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a generali.hu/kabala oldalon kerül sor.

# Tallózó abszolút hozam eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91)

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Tallózó abszolút hozam eszközalapra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a termékhez választható eszközalap jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében.

## Termék – Eszközalap

### Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91) választható Tallózó abszolút hozam eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.  
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank  
Dokumentum előállításának időpontja: 2021. október 16.

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

## Milyen eszközalapról van szó?

### Típus

**Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz választható eszközalap.**  
**Az eszközalap nem rendelkezik sem tőke- és/vagy hozamgaranciával, sem tőke- és/vagy hozamvédelemmel.**

### Célkitűzés és befektetési politika

Az eszközalap arra törekszik, hogy alacsony ingadozással, lépcsőzetesen építkezve többelhozamot biztosítson a befektetők számára, a kockázatmentesnek tekinthető referenciaindex teljesítményét túlszárnyalva. Olyan befektetési stratégiára épül, amely aktívan változtatja a kockázati szinteket a piaci folyamatok függvényében, legfőbb eleme a rugalmasság. Az eszközalap rövid futamidejű magyar állampapír bázisból kiindulva keresi a megfelelő befektetési célpontokat, a portfólió összetételében a kockázatos eszközök aránya a vagyonkezelői csapat döntése alapján jellemzően 0-25% között alakul. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt. A befektetési célterülete globális, döntően likvid hazai állampapírok és kisebb súllyal nemzetközi részvények alkotják, de árupiaci kitettséget is tartalmazhat. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek.

Az eszközalap minden környezetben pozitív hozam elérésére törekszik, de a részvénypiacokon csak vételi pozíciókat vehet fel, így adott időszak teljesítménye erősen függ az aktuális tőkepiaci hangulattól.

A portfólió összetétele jól diverzifikált, ahol egy-egy tranzakció mérete mérsékelt a teljes eszközállományhoz képest. A kockázati szintekre fordított kiemelt figyelem és veszteségminimalizálás aktív portfóliómenedzseléssel párosul. A legnagyobb körülményekkel kiválasztott befektetési célpontokon a minél magasabb nyereség realizálását segítheti az elemzési eszköztár, ahol többek között az értékeltség, hozamkalkulációk, múltbeli teljesítmény, transzparencia, rövid távú katalizátorok játszanak fontos szerepet.

| Eszközők                                                                                                                                                                                                              | Eszközők mecélzott aránya, befektetési limitek |         |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------|---------|
|                                                                                                                                                                                                                       | mecélzott arány                                | minimum | maximum |
| Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények, hazai és nemzetközi részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF), árupiaci instrumentumok) | nem értelmezhető                               | 0%      | 100%    |

Földrajzi kitettség: globális  
Szektoriális kitettség: nem értelmezhető  
Devizális kitettség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitettségtől eltérő devizájú instrumentumok is (pl. svájci frank, cseh korona, angol font, lengyel zloty, román lei, stb.)

Az eszközalap forintban van nyilvántartva, és az eszközalap eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely: 100%-ban RMAX Index

### Mecélzott lakossági befektető

Az eszközalap annak összetétele és jellemzői miatt mindenképp az átmeneti biztonságot kereső, **kockázatkerülő befektetők figyelmébe ajánlott. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződője) viseli.**

### Eszközalap befektetési időtávja

#### Legalább 2-3 év

A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Tallózó abszolút hozam eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.

Milyen kockázatai vannak a terméknek a Tallózó abszolút hozam eszközalapba történő befektetés esetén, 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. 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 piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja.

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft<br>Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft |                                                                                    | 1 év                     | 10 év                    | 20 év                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek                                                    |                                                                                    | Visszavásárlás           | Visszavásárlás           | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| Stresszforгатóкőnyv                                                                          | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után                           | 66 455 Ft                | 2 504 133 Ft             | 5 828 596 Ft                       |
|                                                                                              | Éves átlagos hozam                                                                 | -97,66%                  | -6,79%                   | -3,77%                             |
| Kedvezőtlen forгатóкőnyv                                                                     | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után                           | 68 027 Ft                | 2 933 049 Ft             | 7 930 022 Ft                       |
|                                                                                              | Éves átlagos hozam                                                                 | -97,46%                  | -3,36%                   | -0,18%                             |
| Mérsékelt forгатóкőnyv                                                                       | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után                           | 68 586 Ft                | 3 109 632 Ft             | 8 935 925 Ft                       |
|                                                                                              | Éves átlagos hozam                                                                 | -97,39%                  | -2,12%                   | 1,12%                              |
| Kedvező forгатóкőnyv                                                                         | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után                           | 69 143 Ft                | 3 299 925 Ft             | 10 118 085 Ft                      |
|                                                                                              | Éves átlagos hozam                                                                 | -97,32%                  | -0,86%                   | 2,43%                              |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                              |                                                                                    | 300 000 Ft               | 3 439 164 Ft             | 8 061 113 Ft                       |
| Haláleseti forгатóкőnyv                                                                      |                                                                                    | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás           |
| Bármely okú halál                                                                            | Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után           | 75 445 Ft                | 3 177 453 Ft             | 8 935 925 Ft                       |
| Közlekedési baleseti halál                                                                   | További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett | 100 000 Ft               | 0 Ft                     | 0 Ft                               |
| Felhalmozott biztosítási díj<br>(Befizetett kockázati díjrész)                               |                                                                                    | 0 Ft                     | 0 Ft                     | 0 Ft                               |

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszédési megbízással fizetett) biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet a Tallózó abszolút hozam eszközalapba történő befektetés esetén. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket. A stresszforгатóкőnyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Tallózó abszolút hozam eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft<br>Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 10 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 20 év után<br>váltja vissza |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>                                                     | 240 222 Ft                       | 838 891 Ft                        | 1 754 149 Ft                      |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)                                    | 100,97%                          | 5,70%                             | 2,46%                             |

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által a termék ajánlott tartási idejének (20 év) végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

|                            |                                   |       |                                                                                                                                                     |
|----------------------------|-----------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Egyszeri költségek</b>  | <b>Belépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.                                                                                     |
|                            | <b>Kilépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.                                                                                  |
| <b>Folyó költségek</b>     | <b>Portfólióügyleti költségek</b> | 0,60% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.                                               |
|                            | <b>Egyéb folyó költségek</b>      | 1,86% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.                                                                        |
| <b>Járulékos költségek</b> | <b>Teljesítménydíjak</b>          | 0%    | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
|                            | <b>Nyereségrészesedés</b>         | 0%    | A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.                                                                                 |

## További fontos információk

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok Nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik.

**Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak.** Döntéseinel mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett évesített eszközalap-hozamok:**

|                          |        |
|--------------------------|--------|
| Stressz forgatókönyv     | -2,85% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | 1,45%  |
| Mérsékelt forgatókönyv   | 2,98%  |
| Kedvező forgatókönyv     | 4,53%  |

Jelen Tallózó abszolút hozam eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem minősül a Polgári törvénykönyv szerint ajánlattételnek és nem része más ajánlatnak sem, a dokumentumban szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek. A Tallózó abszolút hozam eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel és eszközalappal kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától.

A termékre irányadó biztosítási szerződési feltételek, melynek része „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” elnevezésű melléklet (Eszközalap-leírás) a biztosító honlapján a [generali.hu/kabala](http://generali.hu/kabala) oldalon érhetőek el.

**Az Eszközalap-leírás az eszközalappal kapcsolatos valamennyi befektetési kockázatot részletesen bemutatja.**

Jelen Tallózó abszolút hozam eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a [generali.hu/kabala](http://generali.hu/kabala) oldalon kerül sor.

Horizont 5+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információt tartalmazó dokumentum

a Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91)

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Horizont 5+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termékhez választható eszközalap jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében.

Termék – Eszközalap

Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91) választható Horizont 5+ vegyes eszközalap

Előállító:

Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.

A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága:

Magyar Nemzeti Bank

Dokumentum előállításának időpontja:

2021. október 16.

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

Milyen eszközalapról van szó?

Típus

Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz választható eszközalap.  
Az eszközalap nem rendelkezik sem tőke- és/vagy hozamgaranciával, sem tőke- és/vagy hozamvédelemmel.

Célkitűzés és befektetési politika

Az eszközalap célja, hogy az ajánlott minimális befektetési időtáv alatt a benne elhelyezett megtakarítások reálértékének csökkenését megakadályozó hozamot érjen el egy jól diversifikált, a piaci várakozások függvényében folyamatosan kiigazított, alacsony részvénytartalmú vegyes eszközösszetétel segítségével.

Az eszközalap eszközeinek 80%-át bankbetétekbe, hazai és külföldi állampapírokba, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvényekbe, 20%-át pedig hazai és nemzetközi részvényekbe, valamint tőzsdén kereskedett befektetési alapokba (ETF) fekteti. A részvényeken belül a megcélzott összetétel: 15% fejlett piaci részvények (Amerikai Egyesült Államok, Nyugat-Európa, Japán), 5% fejlődő piaci részvények (Afrika, Ázsia, Dél-Amerika, Kelet-Közép-Európa). Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalap a devizakockázat kiszűrése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet. Az eszközalap összetételét szabályozó megoszlás piaci értéken kerül megállapításra és a meghatározott aránytól (részvény – kötvény) minden értékelési napon legfeljebb ±20 százalékponttal lehet eltérni.

Az eszközalap befektetési célterülete globális. A portfólió összetétele jól diversifikált, a kockázatokra fordított kiemelt figyelem aktív portfóliómenedzseléssel párosul. A befektetési eszközök kiválasztását segíti az elemzési eszköztár, ahol többek között az értékeltség, hozamkilátások, múltbeli teljesítmény, transzparencia, rövid távú katalizátorok megtalálása játszanak fontos szerepet.

| Eszközők                                                                                                      | Eszközők megcélzott aránya, befektetési limitek |         |         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------|---------|
|                                                                                                               | megcélzott arány                                | minimum | maximum |
| Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények | 80%                                             | 60%     | 100%    |
| Hazai és nemzetközi részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF)                                  | 20%                                             | 0%      | 40%     |

Földrajzi kitettség:

globális

Szektoriális kitettség:

nem értelmezhető

Devizális kitettség:

forint, euró, amerikai dollár, egyéb

Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitettségtől eltérő devizájú instrumentumok is (pl. svájci frank, cseh korona, angol font, lengyel zloty, román lei, stb.)

Az eszközalap forintban van nyilvántartva, és az eszközalap eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:

80%-ban MAX Composite Index

15%-ban MSCI World Index

5%-ban MSCI Daily Total Return Net Emerging Markets Index

Megcélzott lakossági befektető

Az eszközalap mindenképp azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik közepes kockázatvállalási hajlandósággal rendelkeznek, és egy jól diversifikált befektetési lehetőséget keresnek legalább 2-3 éves időtávra. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződője) viseli.

Eszközalap befektetési időtávja

Legalább 2-3 év

A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Horizont 5+ vegyes eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.

Milyen kockázatai vannak a terméknek a Horizont 5+ vegyes eszközalapba történő befektetés esetén, 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. 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 piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

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

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja.

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft             |                                                                                    | 1 év                     | 10 év                    | 20 év                              |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft                   |                                                                                    |                          |                          |                                    |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek                   |                                                                                    | Visszavásárlás           | Visszavásárlás           | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| Stresszforatókönyv                                          | Ez az összeg kerül kifizetés-re a költségek levonása után                          | 66 534 Ft                | 2 523 668 Ft             | 5 914 339 Ft                       |
|                                                             | Éves átlagos hozam                                                                 | -97,65%                  | -6,62%                   | -3,59%                             |
| Kedvezőtlen foratókönyv                                     | Ez az összeg kerül kifizetés-re a költségek levonása után                          | 68 523 Ft                | 3 088 841 Ft             | 8 813 010 Ft                       |
|                                                             | Éves átlagos hozam                                                                 | -97,40%                  | -2,26%                   | 0,97%                              |
| Mérsékelt foratókönyv                                       | Ez az összeg kerül kifizetés-re a költségek levonása után                          | 69 337 Ft                | 3 369 516 Ft             | 10 576 667 Ft                      |
|                                                             | Éves átlagos hozam                                                                 | -97,29%                  | -0,43%                   | 2,89%                              |
| Kedvező foratókönyv                                         | Ez az összeg kerül kifizetés-re a költségek levonása után                          | 70 156 Ft                | 3 686 623 Ft             | 12 851 477 Ft                      |
|                                                             | Éves átlagos hozam                                                                 | -97,18%                  | 1,44%                    | 4,85%                              |
| Felhalmozott befektetett összeg                             |                                                                                    | 300 000 Ft               | 3 439 164 Ft             | 8 061 113 Ft                       |
|                                                             |                                                                                    |                          |                          |                                    |
| Haláleseti foratókönyv                                      |                                                                                    | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás           |
| Bármely okú halál                                           | Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után           | 76 270 Ft                | 3 437 337 Ft             | 10 576 667 Ft                      |
| Közlekedési baleseti halál                                  | További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett | 100 000 Ft               | 0 Ft                     | 0 Ft                               |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) |                                                                                    | 0 Ft                     | 0 Ft                     | 0 Ft                               |

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszédési megbízással fizetett) biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet a Horizont 5+ vegyes eszközalapba történő befektetés esetén. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Horizont 5+ vegyes eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazza a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft<br>Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 10 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 20 év után<br>váltja vissza |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Teljes költség                                                            | 240 128 Ft                       | 826 302 Ft                        | 1 769 857 Ft                      |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)                                    | 102,69%                          | 5,83%                             | 2,51%                             |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által a termék ajánlott tartási idejének (20 év) végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

|                     |                            |       |                                                                                                                                                     |
|---------------------|----------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Egyszeri költségek  | Belépési költségek         | 0%    | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.                                                                                     |
|                     | Kilépési költségek         | 0%    | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.                                                                                  |
| Folyó költségek     | Portfólióügyleti költségek | 0,34% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.                                               |
|                     | Egyéb folyó költségek      | 2,17% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.                                                                        |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak          | 0%    | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
|                     | Nyereségrészesedés         | 0%    | A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.                                                                                 |

További fontos információk

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok Nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik. Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak. Döntéseinel mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

A különböző forgatókönyvek számításánál feltételezett évesített eszközalap-hozamok:

|                          |        |
|--------------------------|--------|
| Stressz forgatókönyv     | -2,61% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | 2,83%  |
| Mérsékelt forgatókönyv   | 5,09%  |
| Kedvező forgatókönyv     | 7,37%  |

Jelen Horizont 5+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem minősül a Polgári törvénykönyv szerint ajánlattételnek és nem része más ajánlatnak sem, a dokumentumban szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek. A Horizont 5+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel és eszközalappal kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától.

A termékre irányadó biztosítási szerződési feltételek, melynek része „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” elnevezésű melléklet (Eszközalap-leírás) a biztosító honlapján a generali.hu/kabala oldalon érhetőek el.

Az Eszközalap-leírás az eszközalappal kapcsolatos valamennyi befektetési kockázatot részletesen bemutatja.

Jelen Horizont 5+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a generali.hu/kabala oldalon kerül sor.

# Világjáró kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a **Kabala** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91)

## Cél

Ez a dokumentum Önt a Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Világjáró kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termékhez választható eszközalap jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében.

## Termék – Eszközalap

### Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91) választható Világjáró kötvény eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.  
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank  
Dokumentum előállításának időpontja: 2021. október 16.

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

## Milyen eszközalapról van szó?

### Típus

**Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz választható eszközalap.**  
**Az eszközalap nem rendelkezik sem tőke- és/vagy hozamgaranciával, sem tőke- és/vagy hozamvédelemmel.**

### Célkitűzés és befektetési politika

Az eszközalap befektetési politikájának legfőbb célkitűzése olyan portfólió-összetétel kialakítása, amely hosszú távon a fejlett piaci kötvények hozamát meghaladó megtérülést biztosítson.  
Az eszközalap eszközeit a globális kötvénypiacokon elérhető, vonzó hozamlehetőséget kínáló értékpapírokba fekteti, kezdve a globális fejlett és feltörekvő piaci államkötvényektől, a hazai és külföldi hitelintézetek által kibocsátott kötvényeken keresztül, a magasabb hozamú vállalati kötvényekig. Az eszközalap a nem forintban denominált eszközök árfolyamkockázatának kizárása céljából fedezeti ügyleteket köthet. Az eszközalap törekszik a magasabb hozam elérése érdekében alkalmazott befektetésekből származó kockázatokat csökkenteni egy jól diversifikált portfólió felépítésével. Ennél fogva a befektetési stratégia kialakításánál az eszközalap nagy hangsúlyt fektet a földrajzi, az iparági és a szektorallokáció kialakításra. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt, bankbetétet, a Magyar Állam által forintban kibocsátott értékpapírt.  
Az eszközalap aktív befektetési stratégiát folytat, melynek következtében a portfólió összetétele és a befektetések hátralévő átlagos futamideje időbeli korlátozás nélkül eltérhet a referenciaindex összetételétől és hátralévő átlagos futamidejétől.

| Eszközök                                                                                                                                       | Eszközök megcélzott aránya, befektetési limitek |         |         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------|---------|
|                                                                                                                                                | megcélzott arány                                | minimum | maximum |
| Hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF) | 100%                                            | 70%     | 100%    |

Földrajzi kitérttség: globális  
Szektoriális kitérttség: nem értelmezhető  
Devizális kitérttség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitértsegtől eltérő devizájú instrumentumok is (pl. svájci frank, cseh korona, angol font, lengyel zloty, román lei, stb.)  
Az eszközalap forintban van nyilvántartva, és az eszközalap eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:  
20%-ban FTSE MTS Eurozone Government Bond 3-5Y,  
20%-ban JPM Government Bond Index Emerging Markets Global Core,  
20%-ban Markit iBoxx EUR Liquid High Yield Index,  
20%-ban iBoxx USD Liquid High Yield Index,  
20%-ban RMAX Index

### Megcélzott lakossági befektető

Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik **elsődlegesen a biztonságot tartják szem előtt és befektetéseiktől hosszú távon az inflációt meghaladó teljesítményt várnak el. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződője) viseli.**

### Eszközalap befektetési időtávja

**Legalább 3–4 év**  
**A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Világjáró kötvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.**

Milyen kockázatai vannak a terméknek a Világjáró kötvény eszközalapba történő befektetés esetén, 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. 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 piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja.

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft<br>Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft |                                                          | 1 év           | 10 év          | 20 év                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------|----------------|------------------------------------|
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek                                                    |                                                          | Visszavásárlás | Visszavásárlás | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| Stresszforgatókönyv                                                                          | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 66 085 Ft      | 2 416 038 Ft   | 5 453 142 Ft                       |
|                                                                                              | Éves átlagos hozam                                       | -97,70%        | -7,59%         | -4,59%                             |
| Kedvezőtlen forgatókönyv                                                                     | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 67 478 Ft      | 2 772 439 Ft   | 7 088 104 Ft                       |
|                                                                                              | Éves átlagos hozam                                       | -97,53%        | -4,57%         | -1,45%                             |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                                       | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 68 514 Ft      | 3 086 097 Ft   | 8 796 879 Ft                       |
|                                                                                              | Éves átlagos hozam                                       | -97,40%        | -2,28%         | 0,95%                              |
| Kedvező forgatókönyv                                                                         | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 69 569 Ft      | 3 455 616 Ft   | 11 163 982 Ft                      |
|                                                                                              | Éves átlagos hozam                                       | -97,26%        | 0,10%          | 3,44%                              |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                              |                                                          | 300 000 Ft     | 3 439 164 Ft   | 8 061 113 Ft                       |

| Haláleseti forgatókönyv                                        | Biztosítási szolgáltatás                                                           | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Bármely okú halál                                              | Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után           | 75 366 Ft                | 3 153 918 Ft             |
| Közlekedési baleseti halál                                     | További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett | 100 000 Ft               | 0 Ft                     |
| Felhalmozott biztosítási díj<br>(Befizetett kockázati díjrész) |                                                                                    | 0 Ft                     | 0 Ft                     |

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszedési megbízással fizetett) biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet a Világjáró kötvény eszközalapba történő befektetés esetén. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Világjáró kötvény eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft<br>Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 10 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 20 év után<br>váltja vissza |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>                                                     | 240 256 Ft                       | 848 105 Ft                        | 1 798 209 Ft                      |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)                                    | 100,88%                          | 5,75%                             | 2,53%                             |

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által a termék ajánlott tartási idejének (20 év) végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

**Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.**

|                            |                                   |       |                                                                                                                                                     |
|----------------------------|-----------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Egyszeri költségek</b>  | <b>Belépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.                                                                                     |
|                            | <b>Kilépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.                                                                                  |
| <b>Folyó költségek</b>     | <b>Portfólióügyleti költségek</b> | 0,69% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.                                               |
|                            | <b>Egyéb folyó költségek</b>      | 1,83% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.                                                                        |
| <b>Járulékos költségek</b> | <b>Teljesítménydíjak</b>          | 0%    | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
|                            | <b>Nyereségrészesedés</b>         | 0%    | A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.                                                                                 |

## További fontos információk

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok Nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik.

**Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak.** Döntéseinel mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett évesített eszközalap-hozamok:**

|                          |        |
|--------------------------|--------|
| Stressz forgatókönyv     | -3,80% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | -0,01% |
| Mérsékelt forgatókönyv   | 2,83%  |
| Kedvező forgatókönyv     | 5,76%  |

Jelen Világjáró kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem minősül a Polgári törvénykönyv szerint ajánlattételnek és nem része más ajánlatnak sem, a dokumentumban szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek. A Világjáró kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel és eszközzel kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától.

A termékre irányadó biztosítási szerződési feltételek, melynek része „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” elnevezésű melléklet (Eszközalap-leírás) a biztosító honlapján a generali.hu/kabala oldalon érhetőek el.

**Az Eszközalap-leírás az eszközzel kapcsolatos valamennyi befektetési kockázatot részletesen bemutatja.**

Jelen Világjáró kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a generali.hu/kabala oldalon kerül sor.

Horizont 10+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91)

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Horizont 10+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termékhez választható eszközalap jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében.

Termék – Eszközalap

Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91) választható Horizont 10+ vegyes eszközalap

Előállító:

Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.

A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága:

Magyar Nemzeti Bank

Dokumentum előállításának időpontja:

2021. október 16.

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

Milyen eszközalapról van szó?

Típus

**Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz választható eszközalap.**  
**Az eszközalap nem rendelkezik sem tőke- és/vagy hozamgaranciával, sem tőke- és/vagy hozamvédelemmel.**

Célkitűzés és befektetési politika

Az eszközalap célja, hogy az ajánlott minimális befektetési időtáv alatt az inflációt meghaladó hozamot érjen el egy jól diverzifikált, a piaci várakozások függvényében folyamatosan kiigazított, az ajánlott minimális megtakarítási időszakhoz illő közepes kockázati szintű vegyes eszközösszetétel segítségével.

Az eszközalap eszközeinek 60%-át bankbetétekbe, hazai és külföldi állampapírokba, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvényekbe, 40%-át pedig hazai és nemzetközi részvényekbe, valamint tőzsdén kereskedett befektetési alapokba (ETF) fekteti. A részvényeken belül a megcélzott összetétel: 25% fejlett piaci részvények (Amerikai Egyesült Államok, Nyugat-Európa, Japán), 15% fejlődő piaci részvények (Afrika, Ázsia, Dél-Amerika, Kelet-Közép-Európa). Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalap a devizakockázat kiszűrése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet.

Az eszközalap összetételét szabályozó megoszlás piaci értéken kerül megállapításra és a meghatározott aránytól (részvény – kötvény) minden értékelési napon legfeljebb ±30 százalékponttal lehet eltérni.

Az eszközalap befektetési célterülete globális. A portfólió összetétele jól diverzifikált, a kockázatokra fordított kiemelt figyelem aktív portfóliómenedzseléssel párosul. A befektetési eszközök kiválasztását segíti az elemzési eszköztár, ahol többek között az értékeltség, hozamkilátások, múltbeli teljesítmény, transzparencia, rövid és hosszú távú katalizátorok megtalálása játszanak fontos szerepet.

| Eszközők                                                                                                      | Eszközők megcélzott aránya, befektetési limitek |         |         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------|---------|
|                                                                                                               | megcélzott arány                                | minimum | maximum |
| Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények | 60%                                             | 30%     | 90%     |
| Hazai és nemzetközi részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF)                                  | 40%                                             | 10%     | 70%     |

Földrajzi kitétttség:

globális

Szektoriális kitétttség:

nem értelmezhető

Devizális kitétttség:

forint, euró, amerikai dollár, egyéb

Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitéttiségtől eltérő devizájú instrumentumok is (pl. svájci frank, cseh korona, angol font, lengyel zloty, román lei, stb.)

Az eszközalap forintban van nyilvántartva, és az eszközalap eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:

60%-ban MAX Composite Index

25%-ban MSCI World Index

15%-ban MSCI Daily Total Return Net Emerging Markets Index

Megcélzott lakossági befektető

Az eszközalap mindenképp azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik **közepes kockázatvállalási hajlandósággal rendelkeznek, és egy jól diverzifikált befektetési lehetőséget keresnek legalább 3-5 éves időtávra. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződője) viseli.**

Eszközalap befektetési időtávja

**Legalább 3-5 év**  
**A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Horizont 10+ vegyes eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.**

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 hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Horizont 10+ vegyes eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft<br>Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 10 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 20 év után<br>váltja vissza |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Teljes költség                                                            | 240 177 Ft                       | 859 164 Ft                        | 2 058 034 Ft                      |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)                                    | 104,40%                          | 6,26%                             | 2,88%                             |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által a termék ajánlott tartási idejének (20 év) végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

|                     |                            |       |                                                                                                                                                     |
|---------------------|----------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Egyszeri költségek  | Belépési költségek         | 0%    | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.                                                                                     |
|                     | Kilépési költségek         | 0%    | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.                                                                                  |
| Folyó költségek     | Portfólióügyleti költségek | 0,47% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.                                               |
|                     | Egyéb folyó költségek      | 2,41% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.                                                                        |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak          | 0%    | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
|                     | Nyereségrészesedés         | 0%    | A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.                                                                                 |

További fontos információk

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok Nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik. Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak. Döntéseinel mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

A különböző forgatókönyvek számításánál feltételezett évesített eszközalap-hozamok:

|                          |        |
|--------------------------|--------|
| Stressz forgatókönyv     | -4,63% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | 3,07%  |
| Mérsékelt forgatókönyv   | 6,75%  |
| Kedvező forgatókönyv     | 10,54% |

Jelen Horizont 10+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem minősül a Polgári törvénykönyv szerint ajánlattételnek és nem része más ajánlatnak sem, a dokumentumban szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek. A Horizont 10+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel és eszközalappal kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától.

A termékre irányadó biztosítási szerződési feltételek, melynek része „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” elnevezésű melléklet (Eszközalap-leírás) a biztosító honlapján a generali.hu/kabala oldalon érhetőek el.

Az Eszközalap-leírás az eszközalappal kapcsolatos valamennyi befektetési kockázatot részletesen bemutatja.

Jelen Horizont 10+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a generali.hu/kabala oldalon kerül sor.

# Horizont 15+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a **Kabala** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91)

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Horizont 15+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termékhez választható eszközalap jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében.

## Termék – Eszközalap

### Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91) választható Horizont 15+ vegyes eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.  
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank  
Dokumentum előállításának időpontja: 2021. október 16.

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

## Milyen eszközalapról van szó?

### Típus

**Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz választható eszközalap.**  
**Az eszközalap nem rendelkezik sem tőke- és/vagy hozamgaranciával, sem tőke- és/vagy hozamvédelemmel.**

### Célkitűzés és befektetési politika

Az eszközalap célja, hogy az ajánlott minimális befektetési időtáv alatt az inflációt lényegesen meghaladó hozamot érjen el egy jól diverzifikált, a piaci várakozások függvényében folyamatosan kiigazított, magas részvénytartalmú vegyes eszköz-összetétel segítségével.

Az eszközalap eszközeinek 40%-át bankbetétekbe, hazai és külföldi állampapírokba, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvényekbe 60%-át pedig hazai és nemzetközi részvényekbe, valamint tőzsdén kereskedett befektetési alapokba (ETF) fekteti. A részvényeken belül a megcélzott összetétel: 40% fejlett piaci részvények (Amerikai Egyesült Államok, Nyugat-Európa, Japán), 20% fejlődő piaci részvények (Afrika, Ázsia, Dél-Amerika, Kelet-Közép-Európa). Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalap a devizakockázat kiszűrése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet.

Az eszközalap összetételét szabályozó megoszlás piaci értéken kerül megállapításra és a meghatározott aránytól (részvény – kötvény) minden értékelési napon legfeljebb  $\pm 40$  százalékponttal lehet eltérni.

Az eszközalap befektetési célterülete globális. A portfólió összetétele jól diverzifikált, a kockázatokra fordított kiemelt figyelem aktív portfóliómenedzseléssel párosul. A befektetési eszközök kiválasztását segíti az elemzési eszköztár, ahol többek között az értékeltség, hozamkilátások, múltbeli teljesítmény, transzparencia, rövid és hosszú távú katalizátorok megtalálása játszanak fontos szerepet.

| Eszközök                                                                                                      | Eszközök megcélzott aránya, befektetési limitek |         |         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------|---------|
|                                                                                                               | megcélzott arány                                | minimum | maximum |
| Hazai és nemzetközi részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF)                                  | 60%                                             | 20%     | 100%    |
| Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények | 40%                                             | 0%      | 80%     |

Földrajzi kitérttség: globális  
Szektoriális kitérttség: nem értelmezhető  
Devizális kitérttség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitértségtől eltérő devizájú instrumentumok is (pl. svájci frank, cseh korona, angol font, lengyel zloty, román lei, stb.)

Az eszközalap forintban van nyilvántartva, és az eszközalap eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:

40%-ban MAX Composite Index  
40%-ban MSCI World Index  
20%-ban MSCI Daily Total Return Net Emerging Markets Index

### Megcélzott lakossági befektető

Az eszközalap annak összetétele és jellemzői miatt mindenképp az átmeneti biztonságot kereső, **kockázatkerülő befektetők** figyelmébe ajánlott. **Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződője) viseli.**

### Eszközalap befektetési időtávja

**Legalább 5–7 év**  
**A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Horizont 15+ vegyes eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.**

Milyen kockázatai vannak a terméknek a Horizont 15+ vegyes eszközalapba történő befektetés esetén, 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. 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 piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja.

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft<br>Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft |                                                                                    | 1 év                     | 10 év                    | 20 év                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek                                                    |                                                                                    | Visszavásárlás           | Visszavásárlás           | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| Stresszforogatókönyv                                                                         | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után                           | 65 060 Ft                | 2 194 306 Ft             | 4 586 255 Ft                       |
|                                                                                              | Éves átlagos hozam                                                                 | -97,83%                  | -9,75%                   | -6,85%                             |
| Kedvezőtlen forogatókönyv                                                                    | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után                           | 68 708 Ft                | 3 149 833 Ft             | 9 177 042 Ft                       |
|                                                                                              | Éves átlagos hozam                                                                 | -97,37%                  | -1,84%                   | 1,40%                              |
| Mérsékelt forogatókönyv                                                                      | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után                           | 70 618 Ft                | 3 882 118 Ft             | 14 410 796 Ft                      |
|                                                                                              | Éves átlagos hozam                                                                 | -97,12%                  | 2,50%                    | 5,97%                              |
| Kedvező forogatókönyv                                                                        | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után                           | 72 580 Ft                | 4 872 283 Ft             | 24 300 975 Ft                      |
|                                                                                              | Éves átlagos hozam                                                                 | -96,84%                  | 7,09%                    | 10,81%                             |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                              |                                                                                    | 300 000 Ft               | 3 439 164 Ft             | 8 061 113 Ft                       |
| Haláleseti forogatókönyv                                                                     |                                                                                    | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás           |
| Bármely okú halál                                                                            | Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után           | 77 680 Ft                | 3 949 939 Ft             | 14 410 796 Ft                      |
| Közlekedési baleseti halál                                                                   | További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett | 100 000 Ft               | 0 Ft                     | 0 Ft                               |
| Felhalmozott biztosítási díj<br>(Befizetett kockázati díjrész)                               |                                                                                    | 0 Ft                     | 0 Ft                     | 0 Ft                               |

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszédési megbízással fizetett) biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet a Horizont 15+ vegyes eszközalapba történő befektetés esetén. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Horizont 15+ vegyes eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft<br>Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 10 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 20 év után<br>váltja vissza |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>                                                     | 240 232 Ft                       | 899 408 Ft                        | 2 446 678 Ft                      |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)                                    | 106,37%                          | 6,75%                             | 3,28%                             |

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által a termék ajánlott tartási idejének (20 év) végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

**Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.**

|                            |                                   |       |                                                                                                                                                     |
|----------------------------|-----------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Egyszeri költségek</b>  | <b>Belépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.                                                                                     |
|                            | <b>Kilépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.                                                                                  |
| <b>Folyó költségek</b>     | <b>Portfólióügyleti költségek</b> | 0,61% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.                                               |
|                            | <b>Egyéb folyó költségek</b>      | 2,67% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.                                                                        |
| <b>Járulékos költségek</b> | <b>Teljesítménydíjak</b>          | 0%    | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
|                            | <b>Nyereségrészesedés</b>         | 0%    | A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.                                                                                 |

## További fontos információk

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok Nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik.

**Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak.** Döntéseinel mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett évesített eszközalap-hozamok:**

|                          |        |
|--------------------------|--------|
| Stressz forgatókönyv     | -6,57% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | 3,36%  |
| Mérsékelt forgatókönyv   | 8,68%  |
| Kedvező forgatókönyv     | 14,23% |

Jelen Horizont 15+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem minősül a Polgári törvénykönyv szerint ajánlattételnek és nem része más ajánlatnak sem, a dokumentumban szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek. A Horizont 15+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel és eszközalappal kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától.

A termékre irányadó biztosítási szerződési feltételek, melynek része „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” elnevezésű melléklet (Eszközalap-leírás) a biztosító honlapján a generali.hu/kabala oldalon érhetőek el.

**Az Eszközalap-leírás az eszközalappal kapcsolatos valamennyi befektetési kockázatot részletesen bemutatja.**

Jelen Horizont 15+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a generali.hu/kabala oldalon kerül sor.

# Hazai részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a **Kabala** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91)

### Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Hazai részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termékhez választható eszközalap jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében.

### Termék – Eszközalap

**Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91) választható Hazai részvény eszközalap**

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.

A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank

Dokumentum előállításának időpontja: 2021. október 16.

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

### Milyen eszközalapról van szó?

#### Típus

**Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz választható eszközalap.**  
**Az eszközalap nem rendelkezik sem tőke- és/vagy hozamgaranciával, sem tőke- és/vagy hozamvédelemmel.**

#### Célkitűzés és befektetési politika

Az eszközalap célja, hogy megfelelő kockázatvállalás mellett részesedést nyújtson a Magyarországon működő vállalatok értéknövekedéséből. Az eszközalap az emelkedő pozitív irányú, hosszú távú részvénytrendenciák kihasználására jött létre.

Az eszközalap pénzeszközeit legalább 70%-ban a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett, hosszabb távon kedvező növekedési kilátásokkal rendelkező részvényekbe fekteti. A meghatározó részvényindex, a BUX komponensei mellett – nem meghatározó súllyal – a portfólió részét képezhetik jellemzően kisebb kapitalizációjú, az indexben még nem reprezentált vállalatok részvényei is. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt, bankbetétet, a Magyar Állam által forintban kibocsátott értékpapírt.

Az eszközalap aktív befektetési stratégiát folytat, melynek következtében a portfólió részvényösszetétele időbeli korlátozás nélkül eltérhet a referenciaindex összetételétől.

| Eszközők                                                                                                                      | Eszközők megcélzott aránya, befektetési limiték |         |         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------|---------|
|                                                                                                                               | megcélzott arány                                | minimum | maximum |
| Budapesti Értéktőzsdén jegyzett részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF)                                      | 80%                                             | 70%     | 100%    |
| Bankszámlapénz, bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények | 20%                                             | 0%      | 30%     |

Földrajzi kitétttség: hazai

Szektoriális kitétttség: nem értelmezhető

Devizális kitétttség: forint

Az eszközalap forintban van nyilvántartva, és az eszközalap eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:

80%-ban BUX Index

20%-ban RMAX Index

#### Megcélzott lakossági befektető

Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a **magasabb hozam érdekében hajlandóak kockázatot vállalni, és elviselik a befektetésük értékének ingadozását. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződője) viseli.**

#### Eszközalap befektetési időtávja

**Legalább 3–5 év**

**A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Hazai részvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.**

Milyen kockázatai vannak a terméknek a Hazai részvény eszközalapba történő befektetés esetén, 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. 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 piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

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

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja.

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft             |                                                                                    | 1 év                     | 10 év                    | 20 év                              |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft                   |                                                                                    |                          |                          |                                    |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek                   |                                                                                    | Visszavásárlás           | Visszavásárlás           | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| Stresszforgatókönyv                                         | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után                           | 63 761 Ft                | 1 953 936 Ft             | 3 764 165 Ft                       |
|                                                             | Éves átlagos hozam                                                                 | -97,98%                  | -12,42%                  | -9,64%                             |
| Kedvezőtlen forgatókönyv                                    | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után                           | 69 679 Ft                | 3 497 645 Ft             | 11 458 786 Ft                      |
|                                                             | Éves átlagos hozam                                                                 | -97,24%                  | 0,35%                    | 3,71%                              |
| Mérsékelt forgatókönyv                                      | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után                           | 72 540 Ft                | 4 849 018 Ft             | 24 028 304 Ft                      |
|                                                             | Éves átlagos hozam                                                                 | -96,84%                  | 7,00%                    | 10,70%                             |
| Kedvező forgatókönyv                                        | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után                           | 75 524 Ft                | 6 988 319 Ft             | 58 182 479 Ft                      |
|                                                             | Éves átlagos hozam                                                                 | -96,40%                  | 14,18%                   | 18,31%                             |
| Felhalmozott befektetett összeg                             |                                                                                    | 300 000 Ft               | 3 439 164 Ft             | 8 061 113 Ft                       |
|                                                             |                                                                                    |                          |                          |                                    |
| Haláleseti forgatókönyv                                     |                                                                                    | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás           |
| Bármely okú halál                                           | Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után           | 79 794 Ft                | 4 916 839 Ft             | 24 028 304 Ft                      |
|                                                             | További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett | 100 000 Ft               | 0 Ft                     | 0 Ft                               |
| Közlekedési baleseti halál                                  |                                                                                    |                          |                          |                                    |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) |                                                                                    | 0 Ft                     | 0 Ft                     | 0 Ft                               |

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszédési megbízással fizetett) biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet a Hazai részvény eszközalapba történő befektetés esetén. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Hazai részvény eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft<br>Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 10 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 20 év után<br>váltja vissza |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Teljes költség                                                            | 240 244 Ft                       | 971 551 Ft                        | 3 511 342 Ft                      |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)                                    | 111,54%                          | 7,70%                             | 3,99%                             |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által a termék ajánlott tartási idejének (20 év) végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

|                     |                            |       |                                                                                                                                                     |
|---------------------|----------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Egyszeri költségek  | Belépési költségek         | 0%    | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.                                                                                     |
|                     | Kilépési költségek         | 0%    | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.                                                                                  |
| Folyó költségek     | Portfólióügyleti költségek | 0,63% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.                                               |
|                     | Egyéb folyó költségek      | 3,36% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.                                                                        |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak          | 0%    | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
|                     | Nyereségrészesedés         | 0%    | A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.                                                                                 |

További fontos információk

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok Nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik. Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak. Döntéseinel mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

A különböző forgatókönyvek számításánál feltételezett évesített eszközalap-hozamok:

|                          |         |
|--------------------------|---------|
| Stressz forgatókönyv     | -10,03% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | 6,06%   |
| Mérsékelt forgatókönyv   | 14,12%  |
| Kedvező forgatókönyv     | 22,70%  |

Jelen Hazai részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem minősül a Polgári törvénykönyv szerint ajánlattételnek és nem része más ajánlatnak sem, a dokumentumban szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek. A Hazai részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel és eszközalappal kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától.

A termékre irányadó biztosítási szerződési feltételek, melynek része „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” elnevezésű melléklet (Eszközalap-leírás) a biztosító honlapján a generali.hu/kabala oldalon érhetőek el.

Az Eszközalap-leírás az eszközalappal kapcsolatos valamennyi befektetési kockázatot részletesen bemutatja.

Jelen Hazai részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a generali.hu/kabala oldalon kerül sor.

# Fejlett világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a **Kabala** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91)

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Fejlett világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termékhez választható eszközalap jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében.

## Termék – Eszközalap

### Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91) választható Fejlett világ részvény eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.  
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank  
Dokumentum előállításának időpontja: 2021. október 16.

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

## Milyen eszközalapról van szó?

### Típus

**Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz választható eszközalap.**  
**Az eszközalap nem rendelkezik sem tőke- és/vagy hozamgaranciával, sem tőke- és/vagy hozamvédelemmel.**

### Célkitűzés és befektetési politika

Az eszközalap célja, hogy megfelelő kockázatvállalás mellett részesedést nyújtson a világ fejlett országaiban működő vállalatok értéknövekedéséből.

Az eszközalap eszközeit legalább 70%-ban globális fejlett piaci tőzsdéken jegyzett részvényekbe fekteti. Az eszközalap befektetései között tehát magasabb arányban szerepelnek a realgazdaság teljesítményét jobban követő, és hosszú távon jellemzően magasabb hozamot biztosító eszközök. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt, bankbetétet, a Magyar Állam által forintban kibocsátott értékpapírt. Az eszközalap elsősorban az Egyesült Államok, Japán, az Egyesült Királyság, Franciaország és Németország meghatározó részvénytőzsdéire fókuszál. Az eszközalap törekszik a magasabb hozam elérése érdekében alkalmazott befektetésekből származó kockázatokat csökkenteni egy jól diverszifikált portfólió felépítésével. Ennél fogva a befektetési stratégia kialakításánál az eszközalap nagy hangsúlyt fektet az ágazati, a földrajzi, és a szektorallokáció kialakítására. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalap a devizakockázatok csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalap a devizakockázatok csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet.

Az eszközalap aktív befektetési stratégiát folytat, melynek következtében a portfólió részvényösszetétele időbeli korlátozás nélkül eltérhet a referenciaindex összetételétől.

| Eszközők                                                                                                                       | Eszközők megcélzott aránya, befektetési limitek |         |         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------|---------|
|                                                                                                                                | megcélzott arány                                | minimum | maximum |
| Globális fejlett piaci tőzsdéken jegyzett részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF)                             | 80%                                             | 70%     | 100%    |
| Bankszámlapénz, bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézetek és vállalati kibocsátású kötvények | 20%                                             | 0%      | 30%     |

Földrajzi kitettség: Észak-Amerika, Európa, Kelet-Ázsia (Japán), Ausztrália  
Szektoriális kitettség: nem értelmezhető  
Devizális kitettség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitettségtől eltérő devizájú instrumentumok is (pl. svájci frank, cseh korona, angol font, lengyel zloty, román lei, stb.)

Az eszközalap forintban van nyilvántartva, és az eszközalap eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:

80%-ban MSCI World Index

20%-ban RMAX Index

### Megcélzott lakossági befektető

Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a **magasabb hozam érdekében hajlandók kockázatot vállalni, és elviselik a befektetésük értékének ingadozását. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződője) viseli.**

### Eszközalap befektetési időtávja

Legalább 5–7 év

A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló Kabala biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Fejlett világ részvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.

Milyen kockázatai vannak a terméknek a Fejlett világ részvény eszközalapba történő befektetés esetén, 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. 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 piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja.

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft<br>Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft |                                                          | 1 év           | 10 év          | 20 év                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------|----------------|------------------------------------|
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek                                                    |                                                          | Visszavásárlás | Visszavásárlás | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| Stresszforгатókönyv                                                                          | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 63 395 Ft      | 1 893 415 Ft   | 3 575 039 Ft                       |
|                                                                                              | Éves átlagos hozam                                       | -98,02%        | -13,16%        | -10,41%                            |
| Kedvezőtlen forгатókönyv                                                                     | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 68 600 Ft      | 3 114 052 Ft   | 8 962 213 Ft                       |
|                                                                                              | Éves átlagos hozam                                       | -97,39%        | -2,09%         | 1,15%                              |
| Mérsékelt forгатókönyv                                                                       | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 71 321 Ft      | 4 205 525 Ft   | 17 265 840 Ft                      |
|                                                                                              | Éves átlagos hozam                                       | -97,02%        | 4,13%          | 7,68%                              |
| Kedvező forгатókönyv                                                                         | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 74 165 Ft      | 5 900 433 Ft   | 38 444 888 Ft                      |
|                                                                                              | Éves átlagos hozam                                       | -96,60%        | 10,88%         | 14,81%                             |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                              |                                                          | 300 000 Ft     | 3 439 164 Ft   | 8 061 113 Ft                       |

| Haláleseti forгатókönyv                                     | Biztosítási szolgáltatás                                                           | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Bármely okú halál                                           | Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után           | 78 453 Ft                | 4 273 346 Ft             |
| Közlekedési baleseti halál                                  | További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett | 100 000 Ft               | 0 Ft                     |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) |                                                                                    | 0 Ft                     | 0 Ft                     |

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszédési megbízással fizetett) biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet a Fejlett világ részvény eszközalapba történő befektetés esetén. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket. A stresszforгатókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Fejlett világ részvény eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft<br>Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 10 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 20 év után<br>váltja vissza |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>                                                     | 240 432 Ft                       | 1 001 453 Ft                      | 3 346 430 Ft                      |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)                                    | 108,76%                          | 7,61%                             | 4,06%                             |

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által a termék ajánlott tartási idejének (20 év) végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

**Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.**

|                            |                                   |       |                                                                                                                                                     |
|----------------------------|-----------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Egyszeri költségek</b>  | <b>Belépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.                                                                                     |
|                            | <b>Kilépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.                                                                                  |
| <b>Folyó költségek</b>     | <b>Portfólióügyleti költségek</b> | 1,13% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.                                               |
|                            | <b>Egyéb folyó költségek</b>      | 2,93% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.                                                                        |
| <b>Járulékos költségek</b> | <b>Teljesítménydíjak</b>          | 0%    | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
|                            | <b>Nyereségrészesedés</b>         | 0%    | A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.                                                                                 |

## További fontos információk

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok Nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik.

**Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak.** Döntéseinel mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett évesített eszközalap-hozamok:**

|                          |         |
|--------------------------|---------|
| Stressz forgatókönyv     | -10,96% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | 3,10%   |
| Mérsékelt forgatókönyv   | 10,70%  |
| Kedvező forgatókönyv     | 18,81%  |

Jelen Fejlett világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem minősül a Polgári törvénykönyv szerint ajánlattételnek és nem része más ajánlatnak sem, a dokumentumban szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek. A Fejlett világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel és eszközalappal kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától.

A termékre irányadó biztosítási szerződési feltételek, melynek része „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” elnevezésű melléklet (Eszközalap-leírás) a biztosító honlapján a generali.hu/kabala oldalon érhetőek el.

**Az Eszközalap-leírás az eszközalappal kapcsolatos valamennyi befektetési kockázatot részletesen bemutatja.**

Jelen Fejlett világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a generali.hu/kabala oldalon kerül sor.

# Világmarkák részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a **Kabala** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91)

### Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Világmarkák részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termékhez választható eszközalap jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében.

### Termék – Eszközalap

**Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91) választható Világmarkák részvény eszközalap**

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.

A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank

Dokumentum előállításának időpontja: 2021. október 16.

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

### Milyen eszközalapról van szó?

#### Típus

**Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz választható eszközalap.**  
**Az eszközalap nem rendelkezik sem tőke- és/vagy hozamgaranciával, sem tőke- és/vagy hozamvédelemmel.**

#### Célkitűzés és befektetési politika

Az eszközalap az emelkedő, pozitív irányú részvénytrendenciák kihasználására jött létre. Az eszközalap eszközeit legalább 70%-ban olyan vállalatok részvényeibe fekteti, amelyek fogyasztási cikkek gyártásával és forgalmazásával foglalkoznak világszerte. Az innovatív megoldásokkal és minőségi termékekkel rendelkező vállalatok a világgazdaság növekedéséből és a globális fogyasztás bővüléséből folyamatosan képesek profitálni. A befektetési stratégia kialakításánál az eszközalap nagy hangsúlyt fektet a megfelelő befektetési célpontok kiválasztására: a portfólióban olyan társaságok szerepelnek, amelyek komoly árazási erővel, erős márkaképpel, megbízható vezetéssel és értékes szellemi tulajdonnal rendelkeznek. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt, bankbetétet, a Magyar Állam által forintban kibocsátott értékpapírt. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalap a devizakockázatok csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalap a devizakockázatok csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet. Az eszközalap aktív befektetési stratégiát folytat, melynek következtében a portfólió részvényösszetétele időbeli korlátozás nélkül eltérhet a referenciaindex összetételétől.

| Eszközök                                                                                                      | Eszközök megcélzott aránya, befektetési limitek |         |         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------|---------|
|                                                                                                               | megcélzott arány                                | minimum | maximum |
| Nemzetközi tőzsdéken jegyzett részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF)                        | 80%                                             | 70%     | 100%    |
| Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények | 20%                                             | 0%      | 30%     |

Földrajzi kitérttség: globális

Szektoriális kitérttség: fogyasztási javak

Devizális kitérttség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitértségtől eltérő devizájú instrumentumok is (pl. svájci frank, cseh korona, angol font, lengyel zloty, román lei, stb.)

Az eszközalap forintban van nyilvántartva, és az eszközalap eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:

- 40%-ban MSCI Daily TR World Consumer Staples Index
- 40%-ban MSCI Daily TR World Net Consumer Discretionary Index
- 20%-ban RMAX Index

#### Megcélzott lakossági befektető

Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a magasabb hozam érdekében hajlandóak kockázatot vállalni, és elviselik a befektetésük értékének ingadozását. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződője) viseli.

#### Eszközalap befektetési időtávja

**Legalább 3–5 év**

A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Világmarkák részvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.

Milyen kockázatai vannak a terméknek a Világmarkák részvény eszközalapba történő befektetés esetén, 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. 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 piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

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

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja.

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft             |                                                                                    | 1 év                     | 10 év                    | 20 év                              |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft                   |                                                                                    |                          |                          |                                    |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek                   |                                                                                    | Visszavásárlás           | Visszavásárlás           | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| Stresszforgatókönyv                                         | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után                           | 64 562 Ft                | 2 097 036 Ft             | 4 239 490 Ft                       |
|                                                             | Éves átlagos hozam                                                                 | -97,89%                  | -10,79%                  | -7,93%                             |
| Kedvezőtlen forgatókönyv                                    | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után                           | 68 397 Ft                | 3 048 170 Ft             | 8 576 052 Ft                       |
|                                                             | Éves átlagos hozam                                                                 | -97,41%                  | -2,54%                   | 0,68%                              |
| Mérsékelt forgatókönyv                                      | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után                           | 70 849 Ft                | 3 984 697 Ft             | 15 278 589 Ft                      |
|                                                             | Éves átlagos hozam                                                                 | -97,08%                  | 3,04%                    | 6,53%                              |
| Kedvező forgatókönyv                                        | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után                           | 73 403 Ft                | 5 377 366 Ft             | 30 728 022 Ft                      |
|                                                             | Éves átlagos hozam                                                                 | -96,72%                  | 9,05%                    | 12,88%                             |
| Felhalmozott befektetett összeg                             |                                                                                    | 300 000 Ft               | 3 439 164 Ft             | 8 061 113 Ft                       |
|                                                             |                                                                                    |                          |                          |                                    |
| Haláleseti forgatókönyv                                     |                                                                                    | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás           |
| Bármely okú halál                                           | Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után           | 77 934 Ft                | 4 052 518 Ft             | 15 278 589 Ft                      |
|                                                             |                                                                                    |                          |                          |                                    |
| Közlekedési baleseti halál                                  | További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett | 100 000 Ft               | 0 Ft                     | 0 Ft                               |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) |                                                                                    | 0 Ft                     | 0 Ft                     | 0 Ft                               |

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszédési megbízással fizetett) biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet a Világmarkák részvény eszközalapba történő befektetés esetén. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magánuk 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 hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Világmarkák részvény eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft<br>Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 10 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 20 év után<br>váltja vissza |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Teljes költség                                                            | 240 430 Ft                       | 982 323 Ft                        | 3 073 886 Ft                      |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)                                    | 107,50%                          | 7,38%                             | 3,89%                             |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által a termék ajánlott tartási idejének (20 év) végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

|                     |                            |       |                                                                                                                                                     |
|---------------------|----------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Egyszeri költségek  | Belépési költségek         | 0%    | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.                                                                                     |
|                     | Kilépési költségek         | 0%    | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.                                                                                  |
| Folyó költségek     | Portfólióügyleti költségek | 1,13% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.                                               |
|                     | Egyéb folyó költségek      | 2,76% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.                                                                        |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak          | 0%    | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
|                     | Nyereségrészesedés         | 0%    | A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.                                                                                 |

További fontos információk

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok Nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik. Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak. Döntéseinel mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

A különböző forgatókönyvek számításánál feltételezett évesített eszközalap-hozamok:

|                          |        |
|--------------------------|--------|
| Stressz forgatókönyv     | -7,87% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | 2,54%  |
| Mérsékelt forgatókönyv   | 9,37%  |
| Kedvező forgatókönyv     | 16,62% |

Jelen Világmarkák részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem minősül a Polgári törvénykönyv szerint ajánlattételnek és nem része más ajánlatnak sem, a dokumentumban szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek. A Világmarkák részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel és eszközalappal kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától.

A termékre irányadó biztosítási szerződési feltételek, melynek része „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” elnevezésű melléklet (Eszközalap-leírás) a biztosító honlapján a generali.hu/kabala oldalon érhetőek el.

Az Eszközalap-leírás az eszközalappal kapcsolatos valamennyi befektetési kockázatot részletesen bemutatja.

Jelen Világmarkák részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított Világmarkák részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a generali.hu/kabala oldalon kerül sor.

# Fejlődő világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a **Kabala** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91)

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Fejlődő világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termékhez választható eszközalap jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében.

## Termék – Eszközalap

### Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91) választható Fejlődő világ részvény eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.  
A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank  
Dokumentum előállításának időpontja: 2021. október 16.

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

## Milyen eszközalapról van szó?

### Típus

**Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz választható eszközalap.**  
**Az eszközalap nem rendelkezik sem tőke- és/vagy hozamgaranciával, sem tőke- és/vagy hozamvédelemmel.**

### Célkitűzés és befektetési politika

Az eszközalap célja, hogy megfelelő kockázatvállalás mellett részesedést nyújtson a világ fejlődő és feltörekvő országaiban működő vállalatok értéknövekedéséből.  
Az eszközalap eszközeit legalább 70%-ban globális fejlődő és feltörekvő piaci tőzsdéken jegyzett részvényekbe fekteti. Az eszközalap befektetési között tehát magasabb arányban szerepelnek a realgazdaság teljesítményét jobban követő, és hosszú távon jellemzően magasabb hozamot biztosító eszközök. Az eszközalap befektetési célpontjai között szerepelnek többek között Afrika, Ázsia, Kelet-Közép-Európa és Latin-Amerika fejlődő részvénytőzsdéi. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt, bankbetétet, a Magyar Állam által forintban kibocsátott értékpapírt. Az eszközalap törekszik a magasabb hozam elérése érdekében alkalmazott befektetésekből származó kockázatok csökkenteni egy jól diverzifikált portfólió felépítésével. Ennél fogva a befektetési stratégia kialakításánál az eszközalap nagy hangsúlyt fektet az ágazati, a földrajzi, és a szektorallokáció kialakítására. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalap a devizakockázatok csökkentése érdekében devizafezeti ügyleteket is köthet.  
Az eszközalap aktív befektetési stratégiát folytat, melynek következtében a portfólió részvényösszetétele időbeli korlátozás nélkül eltérhet a referenciaindex összetételétől.

| Eszközők                                                                                                         | Eszközők megcélzott aránya, befektetési limitek |         |         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------|---------|
|                                                                                                                  | megcélzott arány                                | minimum | maximum |
| Globális fejlődő és feltörekvő piaci tőzsdéken jegyzett részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF) | 80%                                             | 70%     | 100%    |
| Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények    | 20%                                             | 0%      | 30%     |

Földrajzi kitérttség: Afrika, Ázsia, Közép-Kelet-Európa, Latin-Amerika, Távol-Kelet (kivéve Japán)  
Szektoriális kitérttség: nem értelmezhető  
Devizális kitérttség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitértsegtől eltérő devizájú instrumentumok is (pl. svájci frank, cseh korona, angol font, lengyel zloty, román lei, stb.)  
Az eszközalap forintban van nyilvántartva, és az eszközalap eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:  
80%-ban MSCI Daily Total Return Net Emerging Markets Index  
20%-ban RMAX Index

### Megcélzott lakossági befektető

Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a magasabb hozam érdekében hajlandók kockázatot vállalni, és elviselik a befektetésük értékének ingadozását. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződője) viseli.

### Eszközalap befektetési időtávja

**Legalább 5-7 év**  
A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Fejlődő világ részvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.

Milyen kockázatai vannak a terméknek a Fejlődő világ részvény eszközalapba történő befektetés esetén, 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. 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 piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja.

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft<br>Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft |                                                          | 1 év           | 10 év          | 20 év                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------|----------------|------------------------------------|
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek                                                    |                                                          | Visszavásárlás | Visszavásárlás | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| Stresszforgatókönyv                                                                          | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 63 136 Ft      | 1 852 438 Ft   | 3 450 842 Ft                       |
|                                                                                              | Éves átlagos hozam                                       | -98,05%        | -13,68%        | -10,95%                            |
| Kedvezőtlen forgatókönyv                                                                     | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 66 776 Ft      | 2 584 334 Ft   | 6 186 458 Ft                       |
|                                                                                              | Éves átlagos hozam                                       | -97,62%        | -6,10%         | -3,04%                             |
| Mérsékelt forgatókönyv                                                                       | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 69 759 Ft      | 3 528 434 Ft   | 11 678 167 Ft                      |
|                                                                                              | Éves átlagos hozam                                       | -97,23%        | 0,53%          | 3,90%                              |
| Kedvező forgatókönyv                                                                         | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után | 72 898 Ft      | 5 059 969 Ft   | 26 575 061 Ft                      |
|                                                                                              | Éves átlagos hozam                                       | -96,79%        | 7,85%          | 11,60%                             |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                              |                                                          | 300 000 Ft     | 3 439 164 Ft   | 8 061 113 Ft                       |

| Haláleseti forgatókönyv                                     | Biztosítási szolgáltatás                                                           | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Bármely okú halál                                           | Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után           | 76 735 Ft                | 3 596 255 Ft             |
| Közlekedési baleseti halál                                  | További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett | 100 000 Ft               | 0 Ft                     |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) |                                                                                    | 0 Ft                     | 0 Ft                     |

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszédési megbízással fizetett) biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet a Fejlődő világ részvény eszközalapba történő befektetés esetén. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Fejlődő világ részvény eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazza a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft<br>Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 10 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 20 év után<br>váltja vissza |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>                                                     | 240 434 Ft                       | 944 730 Ft                        | 2 570 761 Ft                      |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)                                    | 104,62%                          | 6,86%                             | 3,49%                             |

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által a termék ajánlott tartási idejének (20 év) végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

**Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.**

|                            |                                   |       |                                                                                                                                                     |
|----------------------------|-----------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Egyszeri költségek</b>  | <b>Belépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.                                                                                     |
|                            | <b>Kilépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.                                                                                  |
| <b>Folyó költségek</b>     | <b>Portfólióügyleti költségek</b> | 1,15% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.                                               |
|                            | <b>Egyéb folyó költségek</b>      | 2,34% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.                                                                        |
| <b>Járulékos költségek</b> | <b>Teljesítménydíjak</b>          | 0%    | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
|                            | <b>Nyereségrészesedés</b>         | 0%    | A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.                                                                                 |

## További fontos információk

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok Nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik.

**Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak.** Döntésénél mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett évesített eszközalap-hozamok:**

|                          |         |
|--------------------------|---------|
| Stressz forgatókönyv     | -11,64% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | -1,90%  |
| Mérsékelt forgatókönyv   | 6,32%   |
| Kedvező forgatókönyv     | 15,18%  |

Jelen Fejlődő világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem minősül a Polgári törvénykönyv szerint ajánlattételnek és nem része más ajánlatnak sem, a dokumentumban szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek. A Fejlődő világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel és eszközalappal kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától.

A termékre irányadó biztosítási szerződési feltételek, melynek része „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” elnevezésű melléklet (Eszközalap-leírás) a biztosító honlapján a generali.hu/kabala oldalon érhetőek el.

**Az Eszközalap-leírás az eszközalappal kapcsolatos valamennyi befektetési kockázatot részletesen bemutatja.**

Jelen Fejlődő világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a generali.hu/kabala oldalon kerül sor.

Innováció részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91)

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Innováció részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termékhez választható eszközalap jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében.

Termék – Eszközalap

Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91) választható Innováció részvény eszközalap

Előállító:

Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.

A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága:

Magyar Nemzeti Bank

Dokumentum előállításának időpontja:

2021. október 16.

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

Milyen eszközalapról van szó?

Típus

Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz választható eszközalap.

Célkitűzés és befektetési politika

Az eszközalap célja, hogy megfelelő kockázatvállalás mellett részesedést nyújtson a technológiai fejlődésben érdekelt vállalatok értéknövekedéséből.

Az eszközalap eszközeit legalább 70%-ban olyan magyar és külföldi (főként Amerikai Egyesült Államok és Nyugat-Európa országai) vállalatok részvényeibe fekteti, amelyek a technológiai innovációt tartják szem előtt. Ezen cégek elkötelezettek a technológiai áttörésekben, valamint olyan projekteket fejlesztenek, melyek folyamatosan alakítják és formálják világunkat. Az elmúlt években, évtizedekben elért sikerek a technológiai fejlődésben rávilágítottak a további előrelépési lehetőségekre, melyek jelentős potenciállal és hozamlehetőséggel bírnak. A mesterséges intelligencia, robotika és virtuális valóság további fejlesztésén keresztül több szektorban elérhetővé váltak eddig elképzelhetetlen folyamatok, így nélkülözhetetlenné téve magukat. Ezek a fejlesztések az orvostudomány, pénzügyi- és ipari szektorokon kívül az élet szinte minden területén megjelennek. Az elektromos autózás néhány év alatt jelentős tényezővé vált és a következő évtizedekben háttérbe szoríthatja a benzin és dízel autókat. Az internet fejlődése nagymértékű fejlesztéseket eredményezett az adattárolás, kiberbiztonság, felhő szolgáltatások, adatelemzés (Big Data) területén. A technológiai fejlődés nagymértékben felgyorsult és ez a folyamat várhatóan egyre gyorsabb lesz az elkövetkező évtizedekben. Az eszközalap az emelkedő, pozitív irányú részvénytőkepiaci tendenciák kihasználására jött létre. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalap a devizakockázatok csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet. Az eszközalap aktív befektetési stratégiát folytat, melynek következtében a portfólió részvényösszetétele időbeli korlátozás nélkül eltérhet a referenciaindex összetételétől.

| Eszközők                                                                                                      | Eszközők megcélzott aránya, befektetési limitek |         |         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------|---------|
|                                                                                                               | megcélzott arány                                | minimum | maximum |
| Nemzetközi tőzsdéken jegyzett részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF)                        | 80%                                             | 70%     | 100%    |
| Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények | 20%                                             | 0%      | 30%     |

Földrajzi kitétség:

globális

Szektoriális kitétség:

technológiai szektor

Devizális kitétség:

forint, euró, amerikai dollár, egyéb

Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitétségtől eltérő devizájú instrumentumok is (pl. svájci frank, cseh korona, angol font, lengyel zloty, román lei, stb.)

Az eszközalap forintban van nyilvántartva, és az eszközalap eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az eszközalap befektetési egységekre oszlik, az eszközalap által megtestesített vagyonból a befektető egyéni részesedése befektetési egységekben kerül nyilvántartásra. Az eszközalap teljesítményét a befektetési egységek árfolyamának változása határozza meg.

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:  
80%-ban MSCI World Information Technology Index  
20%-ban RMAX Index

Megcélzott lakossági befektető

Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a magasabb hozam érdekében hajlandóak kockázatot vállalni, és elviselik a befektetésük értékének ingadozását. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződője) viseli.

Eszközalap befektetési időtávja

Legalább 5-7 év

A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig az Innováció részvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.

Milyen kockázatai vannak a terméknek az Innováció részvény eszközalapba történő befektetés esetén, 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. 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 piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

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

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja.

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

## Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft             |                                                                                    | 1 év                     | 10 év                    | 20 év                              |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft                   |                                                                                    |                          |                          |                                    |
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek                   |                                                                                    | Visszavásárlás           | Visszavásárlás           | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| Stresszforatókönyv                                          | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után                           | 62 732 Ft                | 1 791 142 Ft             | 3 270 703 Ft                       |
|                                                             | Éves átlagos hozam                                                                 | -98,09%                  | -14,48%                  | -11,79%                            |
| Kedvezőtlen foratókönyv                                     | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után                           | 70 685 Ft                | 3 911 461 Ft             | 14 655 505 Ft                      |
|                                                             | Éves átlagos hozam                                                                 | -97,11%                  | 2,66%                    | 6,13%                              |
| Mérsékelt foratókönyv                                       | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után                           | 73 934 Ft                | 5 735 686 Ft             | 35 894 578 Ft                      |
|                                                             | Éves átlagos hozam                                                                 | -96,64%                  | 10,32%                   | 14,22%                             |
| Kedvező foratókönyv                                         | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után                           | 77 352 Ft                | 8 828 410 Ft             | 103 909 503 Ft                     |
|                                                             | Éves átlagos hozam                                                                 | -96,11%                  | 18,68%                   | 23,11%                             |
| Felhalmozott befektetett összeg                             |                                                                                    | 300 000 Ft               | 3 439 164 Ft             | 8 061 113 Ft                       |
|                                                             |                                                                                    |                          |                          |                                    |
| Halálesi foratókönyv                                        |                                                                                    | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás           |
| Bármely okú halál                                           | Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után           | 81 327 Ft                | 5 803 507 Ft             | 35 894 578 Ft                      |
| Közlekedési baleseti halál                                  | További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett | 100 000 Ft               | 0 Ft                     | 0 Ft                               |
| Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) |                                                                                    | 0 Ft                     | 0 Ft                     | 0 Ft                               |

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszédési megbízással fizetett) biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra.

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy az Ön kezdeti befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet az Innováció részvény eszközalapba történő befektetés esetén. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszerű, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei az Innováció részvény eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy az Ön kezdeti befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft<br>Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 10 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 20 év után<br>váltja vissza |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Teljes költség                                                            | 240 439 Ft                       | 1 124 855 Ft                      | 5 585 831 Ft                      |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)                                    | 115,81 %                         | 8,85%                             | 4,95%                             |

A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által a termék ajánlott tartási idejének (20 év) végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

|                     |                            |       |                                                                                                                                                     |
|---------------------|----------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Egyszeri költségek  | Belépési költségek         | 0%    | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.                                                                                     |
|                     | Kilépési költségek         | 0%    | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.                                                                                  |
| Folyó költségek     | Portfólióügyleti költségek | 1,12% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.                                               |
|                     | Egyéb folyó költségek      | 3,83% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.                                                                        |
| Járulékos költségek | Teljesítménydíjak          | 0%    | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
|                     | Nyereségrészesedés         | 0%    | A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.                                                                                 |

További fontos információk

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok Nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik. **Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak.** Döntéseinel mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett évesített eszközalap-hozamok:**

|                          |         |
|--------------------------|---------|
| Stressz forgatókönyv     | -12,17% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | 9,58%   |
| Mérsékelt forgatókönyv   | 18,88%  |
| Kedvező forgatókönyv     | 28,89%  |

Jelen Innováció részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem minősül a Polgári törvénykönyv szerint ajánlattételnek és nem része más ajánlatnak sem, a dokumentumban szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek. Az Innováció részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel és eszközalappal kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától.

A termékre irányadó biztosítási szerződési feltételek, melynek része „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” elnevezésű melléklet (Eszközalap-leírás) a biztosító honlapján a generali.hu/kabala oldalon érhetőek el.

**Az Eszközalap-leírás az eszközalappal kapcsolatos valamennyi befektetési kockázatot részletesen bemutatja.**

Jelen Innováció részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított Innováció részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a generali.hu/kabala oldalon kerül sor.

# Fenntartható Világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a **Kabala** rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91)

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Fenntartható Világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a termékhez választható eszközalap jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében.

## Termék – Eszközalap

**Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U91) választható Fenntartható Világ részvény eszközalap**  
 Előállító: Generali Biztosító Zrt.; generali.hu; További információkért hívja a +36 1 452 3333 számot.  
 A Generali Biztosító Zrt. illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank  
 Dokumentum előállításának időpontja: 2021. október 16.

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

## Milyen eszközalapról van szó?

### Típus

**Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz választható eszközalap.**  
**Az eszközalap nem rendelkezik sem tőke- és/vagy hozamgaranciával, sem tőke- és/vagy hozamvédelemmel.**

### Célkitűzés és befektetési politika

Az eszközalap eszközeit legalább 70%-ban globális fejlett és fejlődő piaci tőzsdéken jegyzett, fenntarthatósági/ESG (Environmental: környezetvédelmi, Social: társadalmi felelősségvállalás, Governance: vállalatirányítási) kritériumoknak megfelelő olyan részvényekbe, befektetési alapok befektetési jegyeibe és tőzsdén kereskedett befektetési alapokba (ETF) fekteti, amelyek az iparági átlag felett teljesítenek a fenntarthatósági/ESG kritériumok alapján.

Az eszközalap befektetései között tehát magasabb arányban szerepelnek a fenntarthatósági kritériumokat meghaladó, jellemzően magasabb hozamot biztosító eszközök.

Az eszközalap célja a fenntartható befektetés úgy, hogy megfelelő kockázatvállalás mellett részesedést nyújtson a világ fejlett és feltörekvő országaiban működő vállalatok értéknövekedéséből. Az eszközalap befektetési célpontjai között szerepelnek többek között USA, Nyugat-Európa, Ázsia, Kelet-Közép-Európa és Latin-Amerika, Távol-Kelet fejlődő részvény-piacai.

Az eszközalap törekszik a magasabb hozam elérése érdekében alkalmazott befektetésekből származó kockázatokat csökkenteni egy jól diverszifikált portfólió felépítésével. Ennél fogva a befektetési stratégia kialakításánál az eszközalap nagy hangsúlyt fektet az ágazati, a földrajzi és a szektorallokáció kialakítására. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalap a devizakockázatok csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet. Az eszközalap aktív befektetési stratégiát folytat, melynek következtében a portfólió részvény összetétele időbeli korlátozás nélkül eltérhet a referenciaindex összetételétől.

| Eszközők                                                                                                                                                | Eszközők megcélzott aránya, befektetési limitek |         |         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------|---------|
|                                                                                                                                                         | megcélzott arány                                | minimum | maximum |
| Globális fejlődő és feltörekvő piaci tőzsdéken jegyzett részvények, befektetési alapok befektetési jegyei, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF) | 80%                                             | 70%     | 100%    |
| Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények                                           | 20%                                             | 0%      | 30%     |

Földrajzi kitérttség: globális

Szektoriális kitérttség: nem értelmezhető

Devizális kitérttség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitértsegtől eltérő devizájú instrumentumok is (pl. svájci frank, cseh korona, angol font, lengyel zloty, román lei, stb.)

Az eszközalap forintban van nyilvántartva, és az eszközalap eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az eszközalap befektetési egységekre oszlik, az eszközalap által megtestesített vagyonból a befektető egyéni részesedése befektetési egységekben kerül nyilvántartásra. Az eszközalap teljesítményét a befektetési egységek árfolyamának változása határozza meg.

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:

80%-ban MSCI ACWI Sustainable Impact Index USD Net Total Return

20%-ban RMAX Index

### Megcélzott lakossági befektető

Az eszközalap mindenképp azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, **akik a magasabb hozam érdekében hajlandóak kockázatot vállalni, és elviselik a befektetésük értékének ingadozását, valamint preferálják a fenntartható befektetési formákat. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződője) viseli.**

### Eszközalap befektetési időtávja

Legalább 5-7 év

A jelen dokumentumban bemutatott számítások 20 éves tartamra szóló Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 20 évig a Fenntartható Világ részvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba, és rendszeres befizetéseit is ebbe az eszközalapba teljesíti.

Milyen kockázatai vannak a terméknek a Fenntartható Világ részvény eszközalapba történő befektetés esetén, 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. 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 piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja.

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

Teljesítmény-forgatókönyvek

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft<br>Biztosítási díj (kockázati díjrész): 0 Ft |                                                                                    | 1 év                     | 10 év                    | 20 év                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek                                                    |                                                                                    | Visszavásárlás           | Visszavásárlás           | Biztosítási (elérési) szolgáltatás |
| Stresszforogatókönyv                                                                         | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után                           | 63 150 Ft                | 1 854 630 Ft             | 3 457 409 Ft                       |
|                                                                                              | Éves átlagos hozam                                                                 | -98,05%                  | -13,65%                  | -10,92%                            |
| Kedvezőtlen forogatókönyv                                                                    | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után                           | 70 279 Ft                | 3 737 294 Ft             | 13 243 900 Ft                      |
|                                                                                              | Éves átlagos hozam                                                                 | -97,16%                  | 1,72%                    | 5,15%                              |
| Mérsékelt forogatókönyv                                                                      | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után                           | 72 933 Ft                | 5 081 172 Ft             | 26 840 365 Ft                      |
|                                                                                              | Éves átlagos hozam                                                                 | -96,79%                  | 7,93%                    | 11,69%                             |
| Kedvező forogatókönyv                                                                        | Ez az összeg kerül kifizetésre a költségek levonása után                           | 75 678 Ft                | 7 125 914 Ft             | 61 050 524 Ft                      |
|                                                                                              | Éves átlagos hozam                                                                 | -96,37%                  | 14,56%                   | 18,72%                             |
| Felhalmozott befektetett összeg                                                              |                                                                                    | 300 000 Ft               | 3 439 164 Ft             | 8 061 113 Ft                       |
| Haláleseti forgatókönyv                                                                      |                                                                                    | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás | Biztosítási szolgáltatás           |
| Bármely okú halál                                                                            | Ezt az összeget kaphatja meg a kedvezményezett a költségek levonása után           | 80 226 Ft                | 5 148 994 Ft             | 26 840 365 Ft                      |
| Közlekedési baleseti halál                                                                   | További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatja meg a kedvezményezett | 100 000 Ft               | 0 Ft                     | 0 Ft                               |
| Felhalmozott biztosítási díj<br>(Befizetett kockázati díjrész)                               |                                                                                    | 0 Ft                     | 0 Ft                     | 0 Ft                               |

A fenti adatok 20 éves tartamra szóló (havonta, csoportos beszédési megbízással fizetett) biztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik.

A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet a Fenntartható Világ részvény eszközalapba történő befektetés esetén. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel.

A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a befektetést/terméket. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor nem vagyunk képesek Önt kifizetni.

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

## Milyen költségek merülnek fel?

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

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a Fenntartható Világ részvény eszközalapba történő befektetés esetén, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy az Ön kezdeti éves befizetése 300 000 Ft, mely évente automatikusan 3%-kal növekszik. A számadatok becslések, a jövőben változhatnak.

### A költségek időbeli alakulása

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

| Befektetés (kezdeti éves befizetés): 300 000 Ft<br>Mérsékelt forgatókönyv | Ha Ön 1 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 10 év után<br>váltja vissza | Ha Ön 20 év után<br>váltja vissza |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Teljes költség</b>                                                     | 240 427 Ft                       | 1 069 286 Ft                      | 4 512 248 Ft                      |
| Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)                                    | 113,07%                          | 8,36%                             | 4,60%                             |

### A költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja:

- a különböző költség típusok által a termék ajánlott tartási idejének (20 év) végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást;
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást.

|                            |                                   |       |                                                                                                                                                     |
|----------------------------|-----------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Egyszeri költségek</b>  | <b>Belépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.                                                                                     |
|                            | <b>Kilépési költségek</b>         | 0%    | A befektetésének lejáratakor történő kilépési költségeinek hatása.                                                                                  |
| <b>Folyó költségek</b>     | <b>Portfólióügyleti költségek</b> | 1,10% | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.                                               |
|                            | <b>Egyéb folyó költségek</b>      | 3,50% | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása.                                                                        |
| <b>Járulékos költségek</b> | <b>Teljesítménydíjak</b>          | 0%    | A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék felülteljesíti referenciaértékét. Ilyen járulékos költség nem merül fel. |
|                            | <b>Nyereségrészesedés</b>         | 0%    | A nyereségrészesedés hatása. Ilyen járulékos költség nem merül fel.                                                                                 |

## További fontos információk

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok Nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik.

**Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak.** Döntéseinel mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

A különböző forgatókönyvek számításánál **feltételezett évesített eszközalap-hozamok:**

|                          |         |
|--------------------------|---------|
| Stressz forgatókönyv     | -10,69% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | 8,89%   |
| Mérsékelt forgatókönyv   | 16,47%  |
| Kedvező forgatókönyv     | 24,47%  |

Jelen Fenntartható Világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem minősül a Polgári törvénykönyv szerint ajánlattételnek és nem része más ajánlatnak sem, a dokumentumban szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek. A Fenntartható Világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel és eszközalappal kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától.

A termékre irányadó biztosítási szerződési feltételek, melynek része „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” elnevezésű melléklet (Eszközalap-leírás) a biztosító honlapján a generali.hu/kabala oldalon érhetőek el.

**Az Eszközalap-leírás az eszközalappal kapcsolatos valamennyi befektetési kockázatot részletesen bemutatja.**

Jelen Fenntartható Világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított Fenntartható Világ részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a generali.hu/kabala oldalon kerül sor.