

Záradék

a Pannónia Pro Befektetési Életbiztosítás Különös Feltételeinek módosításáról

A Pannónia Pro Befektetési Életbiztosítás Különös Feltételei 2. számú mellékletének 2) a) alpontjában bemutatott, kizárólag a Pannónia Pro Befektetési Életbiztosítás mellé választható eszközalapok köre kiegészítésre kerül az alábbi eszközalappal:

Tőkevédett Pro Eszközalap 2022

Az eszközalap célja: a lejárat dátummal rendelkező tőkevédett eszközalap ideális lehetőséget kínál a hosszú időtávú előtakarékoskodásra a befektetett tőke biztonsága mellett. Az eszközalap nyilvános, nyíltvégű és határozott véglejáratú, egységei az eszközalap bevezetése után folyamatosan jegyezhetők és visszaválthatók. Az eszközalap lejáratát 2022. június 30. Az eszközalap célja a tőkevédelem biztosítása a lejárat dátumra vonatkozóan. A tőkevédelem csakis az eszközalap lejáratának napjára vonatkozik, a futamidő során visszaváltott befektetésekre nem érvényesíthető. A tőkevédelmet a befektetési politika támasztja alá, arra sem az eszközalap kezelője, sem portfóliókezelője, sem harmadik személy nem vállal garanciát.

Az eszközalap kezelője és a portfóliókezelő a tőke megóvása érdekében köteles az eszközalap befektetési politikáját a tőle elvárható gondossággal és szakértelemmel végrehajtani. A tőkevédelem nem feltétlen. Rendkívüli esetben előfordulhat, hogy az eszközalap kezelőjén és a portfóliókezelőn kívül álló okból a tőkevédelem nem teljesül. Ilyen rendkívüli eset lehet az eszközalapot érintő nagymértékű tőkemozgás negatív hatása, a magyar állam szolvenciájának sérülése, illetve a jogszabályok jövőbeni kedvezőtlen változása. Az eszközalaphoz tartozó további kockázatokat az a) melléklet és a b) melléklet eszközalapra vonatkozó adatsora tartalmazza.

Lehetséges eszközalap-összetétel: az eszközalap lejáratának napjára vonatkozó tőkevédelem teljesülése érdekében, a portfóliókezelő az eszközalapba érkező tőke nagy részét a Magyar Állam által kibocsátott, 2022-ben lejáró, forintban denominált állampapírba fekteti. Ezen felül az eszközalap egyéb forintban denominált magyar állampapírokat, magyar állam által garantált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapírokat, illetve bankbetétet tartalmazhat. Az eszközalap fektethet a fent felsorolt eszközökbe fektető befektetési alap befektetési jegyébe is.

A piaci értékelés sajátosságából adódóan az eszközalapban lévő kamatozó eszközök árfolyama, így az eszközalap hozama is ingadozhat. A futamidő során visszaváltott befektetések esetében, a mindenkor magyar kötvénypiaci kamatszint emelkedése jelenthet kockázatot az eszközalap számára, hiszen a kamatszint emelkedésével párhuzamosan a korábban – alacsonyabb kamatszint mellett – kibocsátott eszközök értéke mérséklődik, amelynek negatív hatása van az eszközalap által elérhető hozamokra.

Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra a biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.

Devizanem: forint

Referencia index: nincs

Kockázati besorolás: alacsony

Javasolt minimális befektetési időtáv: lejáratig (2022. június 30-ig) tartó befektetés

Az eszközalapra jellemző kockázatok bemutatása:

Inflációs kockázat	2
Kamatkockázat	3
Részvénypiaci kockázat	-
Devizakockázat	-
Likviditási kockázat	2
Származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat	-
Politikai kockázat	2
Gazdasági kockázat	2
Partnerkockázat	2
Értékpapír kibocsátókkal kapcsolatos kockázat	2
Adószabályok változásának kockázata	2

Az eszközalap stratégiai összetétele, befektetési korlátok:

	Minimális részarány	Maximális részarány	Megcélzott részarány
Bankbetét, látra szóló betét:*	0%	100%	0%
Diszkontkincstárjegy:*	0%	100%	0%
MNB kötvény:*	0%	100%	0%
Magyar államkötvény:*	0%	100%	100%
Vállalati kötvény:	0%	100%	0%
Egyéb kötvény:	0%	100%	0%
Jelzáloglevelek:	0%	20%	0%
Nyilvános nyíltvégű kollektív befektetési értékpapírok:*	0%	100%	0%
Nem nyilvános vagy zárt végű kollektív befektetési értékpapírok:*	0%	100%	0%
Közvetett alapok:*	0%	20%	0%
Magyar részvények:	–		
Külföldi kibocsátású állampapírok:*	0%	100%	0%
Külföldi kibocsátású vállalati kötvények:	0%	100%	0%
Külföldi kibocsátású egyéb kötvények:	0%	100%	0%
Külföldi kibocsátású jelzáloglevelek:	0%	20%	0%
Külföldi kibocsátású részvények:	–		
Származtatott ügyletek:**	0%	100%	0%
A likvid eszközök minimális aránya:	80%		

* A biztosító a *-gal jelölt eszköztípusokat likvidnek tekinti.

** Kizárólag fedezeti ügyletek.