

Aranyszárny Euró
egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött
életbiztosítás különös feltételei (G62E/2009)

Hatályos: 2009. április 1-jétől



GENERALI
Biztosító

Tartalomjegyzék

I. Kiemelt jellemzők	3
II. Biztosítási esemény	3
III. A biztosító szolgáltatásai	3
IV. A biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegek növelése és csökkentése	3
V. A szerződő számlája, díjjóváírás	3
VI. A szerződéssel kapcsolatos költségek, terhelések	4
VII. Tranzakciók	4
VIII. Kötvénykölcsön	4
IX. A biztosítási szerződés megszűnésének esetei	4
Kondíciós lista – I. sz. melléklet	5
Visszavásárlási táblázat – II. sz. melléklet	6
Tájékoztató a Teljes Költségmutatóról – III. sz. melléklet	7
A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei – IV. sz. melléklet	9

Aranyszárny Euró

egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás különös feltételei (G62E/2009)

A jelen életbiztosítási szerződési feltételek (a továbbiakban: alapbiztosítás különös feltételei) szerint megkötött biztosítási szerződésekre az alapbiztosítás különös feltételeiben nem szabályozott kérdésekben a Generali-Providencia Biztosító Zrt. Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások általános szerződési feltételei (UL09) (a továbbiakban: általános feltételek) az irányadóak. Az alapbiztosítás különös feltételeiben és az általános feltételekben (a továbbiakban együtt: feltételek) sem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv rendelkezéseit, valamint az egyéb hatályos magyar jogszabályokat kell megfelelően alkalmazni.

I. Kiemelt jellemzők

- Az Aranyszárny Euró egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, előre meghatározott lejáratú időponttal rendelkezik.**
- A szerződő a biztosítási díjat – mind az egyszeri díjat, mind pedig az eseti díjat – forintban fizeti. A befizetett díjakat a biztosító az alapbiztosítás különös feltételeiben részletezett módon euróra váltja át, melyből befektetési egységeket vásárol. A befektetési egységek nyilvántartása, valamint a szerződés fennállása alatt felmerülő költségek és az élet-, baleset-, egészség- és munkanélküliségi biztosítási kockázat díjainak levonása euróban történik; a biztosítási összegek euróban meghatározottak.**
- A biztosító a forint-euró konverzió során a Magyar Nemzeti Bank által hivatalosan közzétett euró devizaárfolyamot alkalmazza (a továbbiakban: euró középárfolyam).**
- A szolgáltatások és a szerződő által kezdeményezett tranzakciók végrehajtásakor, illetve a költségek elszámolása során a biztosító a befektetési egységeket vételi áron számítja vissza euróra.**
- A szolgáltatási összeg kifizetése forintban történik.**

II. Biztosítási esemény

A jelen alapbiztosítás különös feltételei alapján létrejött biztosítási szerződés (a továbbiakban: biztosítási szerződés) szerint biztosítási eseménynek minősül:

- a biztosítottnak a biztosítási szerződésben meghatározott lejáratú időpontban való életbenléte (elérés), vagy
- a biztosított halála a biztosítási szerződés fennállása alatt.

III. A biztosító szolgáltatásai

1. Elérési szolgáltatás

A biztosító a jelen alapbiztosítás különös feltételei szerint létrejött biztosítási szerződésben a szerződő díjfizetése ellenében vállalja, hogy a szerződésben meghatározott lejáratú időpontban a biztosított életbenléte esetén elérési szolgáltatást nyújt.

Elérési szolgáltatásként a biztosító az elérési szolgáltatásra megjelölt kedvezményezett részére kifizeti

- a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét.

A kifizetéssel a szerződés megszűnik.

A fizetendő elérési szolgáltatás összegének meghatározásához a biztosító

- a befektetési egységeknek a lejárat napjára érvényes vételi árfolyamát, valamint
- a lejárat napjára érvényes euró középárfolyamát alkalmazza.

2. Haláleseti szolgáltatás

A biztosító a jelen alapbiztosítás különös feltételei szerint létrejött biztosítási szerződésben a szerződő díjfizetése ellenében vállalja, hogy a biztosítottnak a biztosítási szerződés tartama alatt bekövetkező halála esetén a haláleseti kedvezményezett részére haláleseti szolgáltatást nyújt.

Haláleseti szolgáltatásként a biztosító a haláleseti kedvezményezett részére kifizeti

- a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékét, továbbá
- a biztosítási szerződésben szereplő életbiztosítási összeget.

A kifizetéssel a szerződés megszűnik.

A fizetendő haláleseti szolgáltatás összegének meghatározásához a biztosító

- a befektetési egységeknek az igény biztosítóhoz való beérkezése napját követő értékelési napra érvényes vételi árfolyamát, valamint
- a szolgáltatási igénynek a biztosítóhoz való beérkezése napjára érvényes euró középárfolyamát alkalmazza.

3. Befektetési szolgáltatás

A szerződő által választható eszközalapok leírását a hatályos IV. számú melléklet „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” (továbbiakban: Eszközalap-leírás) tartalmazza. A biztosító a befektetési egységek vételi és eladási árát euróban tartja nyilván.

IV. A biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegek növelése és csökkentése

A szerződőnek az általános feltételek IV.3.2.1. pontjában írtak szerint lehetősége van a biztosítási szerződésben szereplő biztosítási összegek növelésére.

A biztosítási szerződésben szereplő **biztosítási összegek csökkentésére egy díjjal rendezett biztosítási év eltelte után van lehetőség** (általános feltételek IV.3.2.2.).

V. A szerződő számlája, díjívóírás

1. A szerződő számlája

A biztosító biztosítási szerződésenként elkülönített nyilvántartást vezet az adott szerződéshez kapcsolódó befektetési egységekről (a továbbiakban: a szerződő számlája).

2. A befizetett biztosítási díjak befektetési egységekre váltása – díjívóírás

A biztosító a forintban befizetett díjelőleget és a díjelőleg felül megfizetett egyszeri és eseti biztosítási díjat az általános

feltételek III.5.2. pontjában meghatározottak szerint írja jóvá a szerződő számláján.

A forintban befizetett díjelőleget, illetve a díjelőlegesen felül megfizetett egyszeri és eseti biztosítási díjat a biztosító számlájára való beérkezésének napjára érvényes euró középárfolyamon számítja át euróra.

3. A biztosítási díj eszközalapok közti felosztása

A biztosítási díj eszközalapok közti felosztására vonatkozóan az általános feltételek III.5.3. pontjában írtak irányadóak.

4. A biztosítási díj kezdeti és felhalmozási befektetési egységekben való elhelyezése

A biztosító a szerződéskötéskor meghatározott egyszeri biztosítási díjat kezdeti befektetési egységekben, az ezt meghaladóan befizetett eseti biztosítási díjat felhalmozási befektetési egységekben helyezi el.

VI. A szerződéssel kapcsolatos költségek, terhelések

1. Az eszközalapok árfolyamában érvényesített költségek

A biztosító az alábbi költségeket az általános feltételekben leírtaknak megfelelően az eszközalapok árfolyamában érvényesíti.

- **Alapkezelési díj:** mértékét a hatályos Kondíciós lista (I. számú melléklet) tartalmazza.
- **Eladási és vételi ár közti különbség:** az egyszeri és eseti biztosítási díjak befektetési egységekre váltása esetén alkalmazandó eladási és vételi ár közti különbséget a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

2. A szerződő számlájáról érvényesített terhelések

2.1. Rendszeres terhelések

2.1.1. A kockázati díjak

A biztosító az élet-, baleset-, egészség- és munkanélküliségi biztosítások kockázati díját az általános feltételek IV.2. pontja alapján, euróban határozza meg és vonja le a szerződő számlájáról.

2.1.2. Kezelési költség

A biztosító a folyamatos költségeinek fedezetére szolgáló havi kezelési költséget a szerződő számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális értékéből az általános feltételek V.1.2. pontja alapján euróban vonja le.

A kezelési költség aktuális értékét a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

2.1.3. Kezdeti költség

A biztosító a biztosítási szerződéssel kapcsolatos kezdeti költségek fedezetére a hatályos Kondíciós listában meghatározott ideig és mértékben, minden biztosítási év végén csökkenti a szerződő számláján nyilvántartott kezdeti befektetési egységek darabszámát úgy, hogy az egyes eszközalapokhoz tartozó kezdeti befektetési egységek darabszámának aránya a levonással ne változzon.

2.2. A terhelések elszámolásának módja

A rendszeres terhelések elszámolása az általános feltételek V.2.2. pontja szerint történik.

2.3. A szerződő igényeivel kapcsolatban felmerülő költségek

A következő költségek mindegyikének mértékét a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

- Számlakivonat költsége
- Átváltás költsége
- Részleges visszavásárlás költsége

2.4. Egyéb költség

Szolgáltatás kifizetésének költségét a hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

VII. Tranzakciók

1. Átváltás

A szerződő az általános feltételek VI.1. pontja alapján kérheti a számláján nyilvántartott befektetési egységek – a jelen alapbiztosítás különös feltételeinek IV. számú mellékletében szereplő – eszközalapok közti átváltását.

2. Részleges visszavásárlás

A szerződőnek az általános feltételek VI.3. pontja alapján lehetősége van részleges visszavásárlásra.

A biztosító a részleges visszavásárlás esetén az igény biztosítóhoz való beérkezése napján érvényes euró középárfolyamot alkalmazza.

3. Rendszeres pénzkivonás

A jelen alapbiztosítás különös feltételei alapján létrejött biztosítási szerződés esetében rendszeres pénzkivonás nem kérhető.

VIII. Kötvénykölcsön

Jelen biztosítási szerződésre kötvénykölcsön nem igényelhető.

IX. A biztosítási szerződés megszűnésének esetei

1. A biztosítási szerződés megszűnésének esetei

A biztosítási szerződés megszűnésének eseteit az általános feltételek II.6. pontja tartalmazza.

2. Visszavásárlás

A biztosító a szerződő kérésére – a biztosított írásbeli hozzájárulásával – bármikor visszavásárolja a biztosítási szerződést, ha a biztosítási szerződésnek van visszavásárlási értéke. Visszavásárláskor a biztosító az általános feltételek VII.4. pontja alapján számítja ki az aktuális visszavásárlási értékét, melyet a visszavásárlási táblázat (a biztosítási szerződés II. számú melléklete) alapján állapít meg. A visszavásárlási táblázat jelen alapbiztosítás különös feltételeinek elválaszthatatlan részét képezi.

A biztosító visszavásárlás esetén az igény biztosítóhoz való beérkezése napjára érvényes euró középárfolyamot alkalmazza.

Kondíciós lista

az Aranyzármú Euró egyszeri díjas,
befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz



GENERALI
Biztosító

Generali-Providencia Biztosító Zrt. 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. TeleCenter: (06-40) 200-250

I. számú melléklet

G62E

Hatályos: 2009. április 1-jétől visszavonásig a 2009. április 1-je után aláírt életbiztosítási szerződésekre.

E lista tartalmazza az Aranyzármú Euró egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeiben meghatározott, a szerződéskötéskor érvényes és a tartam során nem módosítható, illetve évente egyszer módosítható díjakat, költségeket és egyéb feltételeket.

I. Az alábbi költség a biztosítás fennállása alatt nem változik:

Kezdeti költség: a kezdeti befektetési egységek darabszámát a biztosító a tartam végéig, de legfeljebb 10 évig minden biztosítási év végén 1%-kal csökkenti.

Kezdeti befektetési egységek vásárlására fordított díj: a szerződéskötéskor választott egyszeri biztosítási díj.

II. Az alábbi értékeket a biztosító évente egyszer megváltoztathatja.

- | | |
|--|-----------|
| 1. Minimális eseti díj: | 30 000 Ft |
| 2. Alapkezelési díj: | 1%/év |
| 3. Kezelési költség: | 1 €/hó |
| 4. Számlakivonat költsége: a biztosítási évfordulón kiküldött számlakivonat ingyenes, minden további 1 €/számlakivonat. | |
| 5. Átváltási költség: biztosítási évente az első két átváltás ingyenes, minden további átváltás költsége az átváltott összeg 0,3%-a, de legalább 2 € és legfeljebb 14 €. | |
| 6. Részleges visszavásárlás költsége: a visszavásárolt összeg 0,3%-a, de legalább 2 € és legfeljebb 14 €. | |
| 7. Eladási és vételi ár közti különbség egyszeri díjra: | 0% |

- | | |
|--|-------|
| 8. Eladási és vételi ár közti különbség eseti díjra: | |
| 25 000 000 Ft-ig | 1% |
| 25 000 001 Ft – 500 000 000 Ft-ig terjedő részre | 0,5% |
| 500 000 001 Ft – 1 000 000 000 Ft-ig terjedő részre | 0,4% |
| 1 000 000 000 Ft feletti részre | 0,25% |
| 9. Biztosítási szolgáltatás kifizetésének költsége: | |
| Átutalás esetén: | 0% |
| Postai csekken történő kifizetés esetén: | 0,5% |

III. Egyéb feltételek

- A biztosítási díj eszközalapok közti felosztási arányainak meghatározásakor az egyes megvásárolandó eszközalapok aránya 5%-nál kisebb nem lehet.
- A szerződő rendkívüli felmondása esetén (általános feltételek II. 6.2. pont) a biztosító jogosult a szerződővel való elszámoláskor kötvényesítési költséget érvényesíteni. A befektetési kockázatot ebben az esetben is a szerződő viseli, és a biztosító a költségérvényesítést követően a biztosítási szerződés aktuális értékét fizeti ki a szerződő részére.

Kötvényesítési költség: 30 €
- A biztosító a Kondíciós lista megváltozásáról – a változást 30 nappal megelőzően – a szerződőt írásban értesíti.

A hatályos Kondíciós lista az Aranyzármú Euró (G62E) egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeinek része.

Vételi árfolyamainkról az alábbi információs csatornákon keresztül tájékozódhat:

Generali TeleCenter: (06-40) 200-250 • www.generali.hu

Visszavásárlási táblázat

az egyszeri díjból vásárolt kezdeti befektetési egységekre



GENERALI
Biztosító

Generali-Providencia Biztosító Zrt. 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. TeleCenter: (06-40) 200-250

II. számú melléklet

G62E

Hatályos: 2007. szeptember 15-étől visszavonásig

A biztosítás kezdetétől eltelt évek száma	Tartam (év)									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 vagy afőlött
0	99%	98%	97%	96%	95%	94%	93%	92%	91%	90%
1	100%	99%	98%	97%	96%	95%	94%	93%	92%	91%
2		100%	99%	98%	97%	96%	95%	94%	93%	92%
3			100%	99%	98%	97%	96%	95%	94%	93%
4				100%	99%	98%	97%	96%	95%	94%
5					100%	99%	98%	97%	96%	95%
6						100%	99%	98%	97%	96%
7							100%	99%	98%	97%
8								100%	99%	98%
9									100%	99%
10 vagy afőlött										100%

Jelen melléklet az Aranyszárny Euró (G62E) egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás feltételeinek a része.

Tájékoztató a Teljes Költségmutatóról

az Arany szárny Euró egyszeri díjas,
befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz



GENERALI
Biztosító

Generali-Providencia Biztosító Zrt. 1066 Budapest, Teréz krt. 42–44. TeleCenter: (06-40) 200-250

III. számú melléklet

G62E

Hatályos: 2010. november 1-jétől visszavonásig

Ezzel a 2010. július 1-jétől hatályos III. számú melléklet hatályát veszti.

Tisztelt leendő Ügyfelünk!

Az ön által megkötni kívánt életbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (ún. unit linked típusú) biztosítások körébe tartozik, ahol a biztosító – az ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét.

Annak érdekében, hogy ön, a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a Magyar Biztosítók Szövetségének TKM Charta-hoz csatlakozó tagbiztosítói megalkották az ún. **Teljes Költségmutatót (TKM)**. A csatlakozó biztosítók vállalják, hogy a TKM mutatót egységesen alkalmazzák a befektetéssel kombinált életbiztosítások egy meghatározott körére, továbbá azt is vállalják, hogy a mutató értékéről önt mint leendő ügyfelet előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni.

Mi a TKM?

A Teljes Költségmutató (TKM) egy, az ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely bemutatja a **típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, amelyek tartalmazzák – többek között – a termékbe beépített kockázatok ellenértékét is.**

Mire szolgál?

A TKM megmutatja, hogy adott paraméterek mentén **közéltőleg mekkora hozamvesztés érí az ügyfelet egy elméleti, költségmentes hozamhoz képest amiatt, hogy azt az adott unit linked terméken érte el.**

Miben szolgálja az ön érdekeit?

A TKM segítségével – a típuspéldán keresztül – ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált befektetési egységekhez kötött (unit linked) biztosítások költségszintjeit.

Lássunk egy egyszerű típuspéldát!

A biztosított kora, neme és a díjfizetés módja

- A biztosított 35 éves férfi, aki
 - o 1 287 000 Ft-ért (vagy annak megfelelő EUR-ért) **egyszeri díjas**, vagy
 - o 232 000 Ft éves díjjal (vagy annak megfelelő EUR-val) **rendszeres díjú** biztosítást köt,
 - o ahol a díjfizetés csoportos beszédési megbízással vagy átutalással történik.

Jelen módozat **egyszeri díjas**, így a TKM számítása 1 287 000 Ft-os egyszeri díjjal történik.

A befektetési lehetőségekhez kötött élet- és/vagy baleset-biztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A megkötni kívánt biztosítás a befektetési lehetőség mellett kockázati élet- és/vagy baleset-biztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatást is tartalmaz. A TKM ennek díját is figyelembe veszi költségként azokra a biztosítási szolgáltatásokra, amelyek a konkrét szerződésre vonatkozó biztosítási feltételek szerint kötelezően választandóak.

Jelen **Arany szárny Euró**, egyszeri díjas biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzője: 2 000 EUR-s életbiztosítási összeg.

A biztosítás időtartama

- A TKM kalkuláció különböző időtartamokra történik. Ez arra szolgál, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok a termék költségterhelését.
- Rendszeres díjfizetés esetén a számítás 10-15-20 évre, egyszeri díjas szerződéseknél 5-10-20 évre, míg az élethosszig tartó biztosításoknál 20 évre történik.

Jelen **Arany szárny Euró** biztosítás egyszeri díjas, minimális tartama 1 év, így a számítás időtartama 5–10 és 20 év.

A TKM valamennyi, a befektetés értékét csökkentő költséget figyelembe vesz. Amennyiben a különböző eszközalapok kezelési díjai eltérnek, akkor egyetlen szám helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

A tőke- és hozamgarantált/védett biztosítások esetében TKM számítására nem kerül sor, mivel az ilyen biztosítások esetében az ön megtakarítása mindenképpen elérí legalább a befizetett díjainak összegét.

Jelen Arany szárny Euró egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás **TKM értéke:**

5 évre: 2,59% – 4,37%

10 évre: 2,67% – 4,46%

20 évre: 2,33% – 4,11%

Figyelem!

Fontos tudnivaló, hogy a szerződés megkötése előtt közölt TKM értékek a típuspéldánkban bemutatott paraméterek esetén értendőek, **azt feltételezve, hogy a szerződés a biztosítási tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, és a megállapított díj a tartam során maradéktalanul megfizetésre kerül.** A TKM nem a megvásárolni kívánt konkrét szerződéssel kapcsolatban ad pontos képet a költségekről, hanem **megközelítő tájékoztatást nyújt az adott termékkel kapcsolatos költségekről, amelyek természetesen a szerződés egyedi paramétereire tekintettel akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM-től.**

A TKM számítására és alkalmazására vonatkozó szabályzat a Magyar Biztosítók Szövetségének honlapján (www.mabisz.hu) olvasható.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a TKM fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a befektetési egységekhez kötött életbiztosításoknak. Nem elhanyagolható szempont a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (baleset- vagy életbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy mennyire likvid az adott szerződés, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége), illetve milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás, vagyis a termék mennyire testre szabható.

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM bevezetésével is hozzájárulunk ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált befektetési egységekhez kötött biztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

Generali-Providencia Biztosító Zrt.

A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei

az euró alapú, befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz



GENERALI
Biztosító

Generali-Providencia Biztosító Zrt. 1066 Budapest, Teréz krt. 42–44. TeleCenter: (06-40) 200-250

IV. számú melléklet

Hatályos: 2010. november 1-jétől visszavonásig

Ezzel a korábban hatályos IV. számú melléklet hatályát veszti.

Az eszközalapok választásakor minden esetben tájékozódjon az eszközalap által megtestesített kockázati színtről. Döntéseinel vegye figyelembe, hogy megtakarításai milyen célt szolgálnak és, hogy megtakarításaival milyen kockázatot hajlandó felvállalni. A magasabb kockázat hosszú távon magasabb hozamot jelenthet, azonban rövidebb időszak alatt kiugró nyereséget/vesztést is okozhat. Az árfolyamok vizsgálatánál mindig gondoljon arra, hogy a múltbeli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

A befektetési kockázat

A kockázat az eszközalap aktuális árfolyamának eltérése korábbi árfolyamainak átlagától. Amennyiben az eszközalap árfolyama gyakran és mind pozitív, mind negatív irányban erősen eltér átlagától, azaz hektikusan mozog, úgy kockázatosnak nevezzük. Amennyiben az eszközalap árfolyama ritkán és kevésbé tér el az átlagtól, azaz kiegyensúlyozottan mozog, alacsony kockázatot képvisel.

A kockázat összetevői

Az eszközalapok kockázati szintje az eszközalap teljesítményét is jellemzi. Hosszú távon (legalább 10–15 év) a magasabb kockázatvállalással várhatóan magasabb hozam érhető el, rövid- (1 – kb. 3 év) és középtávon (kb. 3 – kb. 10 év) azonban nagyobb árfolyamkilengésekre, akár magas pozitív, de jelentősebb negatív hozamokra is lehet számítani. Ennek megfelelően a magasabb kockázatú eszközalapok befektetési egységeire hosszú távon, a kockázati szinthez tartozó, várhatóan magasabb hozam jelezhető előre.

Az eszközalapok kockázati szintjét a benne rejlő befektetések határozzák meg. Alacsony kockázatúnak tekinthetők bármely állam, Nemzeti Bank, önkormányzatok és a kifizető minősítésű pénzintézetek, jelzálog-hitelintézetek, ill. vállalatok által kibocsátott, vagy általuk garantált kötvények, diszkontkamatozású értékpapírok, valamint a bankbetétek. Növelik az eszközalap kockázatát a részvény-, ingatlan és devizabefektetések, ellenben a biztosító által nyújtott (tőke-, hozam- vagy árfolyam-) védelem csökkenti azt. További kockázatt növelő tényező az értékpapír lejárata; minél hosszabb lejárata az értékpapír, annál erősebben reagál a piaci változásokra. További kockázatok: részvény- és devizaárfolyam-kockázat (amennyiben az alap befektetési állományai más devizanemben vannak nyilvántartva) valamint ország- és politikai kockázat.

Fontos tudnia, hogy a fix kamatozású értékpapírok (kötvények és diszkontpapírok) árfolyama a piaci hozamokkal ellentétes irányba mozog, ezért az ilyen értékpapírokat tartalmazó eszközalapok árfolyama hozamemelkedés esetén csökkenhet.

Szintén fontos tudnia, hogy a biztosító az eszközalapok befektetési elveit oly mértékben nem változtathatja meg, hogy az befolyásolja egy adott eszközalap kockázati szintjét. Így az ön által kiválasztott eszközalapok kockázati szintje az idő előrehaladtával állandó marad.

Közös szabályok

Az eszközalapok euróban vannak nyilvántartva, és az eszközalapok eszközeinek értékelése is euróban történik.

Minden eszközalap tartalmazhat:

- piaci értéken min. 0% max. 30% arányban bankszámlapénzt, lekötött betétet,
- amennyiben az egyes eszközalapok befektetési elvei nem rendelkeznek róla, Nemzeti Bankok, önkormányzatok és kifizető minősítésű pénzintézetek, jelzálog-hitelintézetek, ill. vállalatok által kibocsátott, vagy általuk garantált kötvényeket, diszkontkamatozású értékpapírokat, valamint bankbetéteket,
- az egyes eszközalapok befektetési elveibe illő befektetési politikával rendelkező befektetési alapra kibocsátott befektetési jegyet, és bármely olyan értékpapírt, amely a befektetési politikának megfelel.

G62E

A választható eszközalapok a képviselt befektetési kockázat alapján

1. Alacsony kockázatú eszközalap:
 - EuróKötvény eszközalap
2. Közepes kockázatú eszközalap
 - EuroProtect80 vegyes eszközalap
3. Magas kockázatú eszközalapok:
 - EuróRészvény eszközalap
 - EuróRészvény Plusz eszközalap
 - Új Technológiák részvény eszközalap
 - Ázsiai ingatlan részvény eszközalap
 - Amazonas latin-amerikai részvény eszközalap
 - Olympic részvény eszközalap

1. Alacsony kockázatú eszközalap

EuróKötvény eszközalap

Befektetési politika: Az eszközalap pénzeszközeit külföldi, OECD országok állampapírjaiba, pénzintézetek, önkormányzatok, valamint egyéb vállalatok kötvényeibe fekteti. A megcélzott országok elsősorban a fejlett országokat foglalják magukban.

Javasolt minimális befektetési időtáv: 3 év

Kockázatok: kamatkockázat és devizaárfolyam-kockázat.

Garancia: Nincs

Referenciaindex: 25%-ban Euro MTS 1-3 Year Index, 25%-ban Euro MTS 3-5 Year Index, 25%-ban Euro MTS 5-7 Year Index, 25%-ban Euro MTS 7-10 Year Index.

2. Közepes kockázatú eszközalapok

EuroProtect80 vegyes eszközalap

Befektetési politika: Az alap kizárólag a Generali Investments által kibocsátott AktivMix Dynamik Protect 80 alapba fektet. Az eszközalap pénzeszközeit nagyobb részben fejlett piacokon kibocsátott kötvényekbe, jellemzően államkötvényekbe és vállalati kötvényekbe fekteti. Pénzeszközeit kisebb részben európai, észak-amerikai, japán részvényekbe fekteti, illetve szintén kis hányadban azokat likvid számlapénz formájában tartja.

Célja a biztonság és a kockázat kombinációjának nyújtása a befektetők számára. A pénzügyi piacok fejlődéséből és széles körű befektetési stratégiából profitálhat, amely különböző pénzügyi eszközöket foglal magába.

Az eszközalap abszolút hozam típusú alap, biztonságot nyújtó komponensekkel.

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Kockázatok:

- a) A mögöttes eszközök kockázata
A portfólió összetételéből adódóan kötvényárfolyam-kockázatot hordoz. Ez a portfólióban szereplő hosszú lejáratú kötvények (3 évet meghaladó) esetében jellemző, mivel a hosszú futamidejű kötvények árfolyamérzékenysége magasabb. Az aktuálisan a portfólióban szereplő részvények arányában részvényárfolyam-kockázatot is tartalmaz az eszközalap. Az eszközalap devizaárfolyam-kockázat is hordoz.
- b) Partnerkockázat
A partnerkockázat minimális, azonban a Generali Investments esetleges nemfizetése esetén a nemfizetési kockázat az ügyfelet terhel.

Garancia: Az eszközalap befektetési politikájából adódóan 80 százalékos árfolyamvédelmet nyújt. Ez az árfolyamszint minden egyes megfigyelési időszakra, az adott év augusztus 1. – július 31. közötti időszakára külön-külön kerül meghatározásra. Ennek alapján az eszközalap az éves periódus alatt elért legmagasabb árfolyamának legalább 80%-át biztosítja az adott periódus végére (július 31.).

Az új megfigyelési időszak elején az új egy éves periódusra meghatározott árfolyamszint az előző periódus utolsó napján aktuális napi árfolyam 80%-a.

Referenciaindex: Az eszközalaphoz befektetési politikájából adódóan nem rendelhető referenciaindex.

3. Magas kockázatú eszközalapok

EuróRészvény eszközalap

Befektetési politika: Az eszközalap pénzeszközeit teljes egészében fejlett piaci tőzsdéken jegyzett részvényekbe fekteti. Ezen részvény piacok elsősorban: (nem csupán ezen országok jelentik a befektetési univerzumot)

- Nyugat Európa (Németország, Anglia, Franciaország, Olaszország)
- USA
- Japán

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Kockázatok: részvényárfolyam-kockázat és devizaárfolyam-kockázat.

Garancia: nincs

Referenciaindex: 40%-ban DJ Eurostoxx 50 index, 40%-ban S&P 100 index, 20%-ban Rmax index.

EuróRészvény Plusz eszközalap

Befektetési politika: Az eszközalap pénzeszközeit teljes egészében fejlődő piaci tőzsdéken jegyzett részvényekbe fekteti. Ezen részvény piacok elsősorban: (nem csupán ezen országok jelentik a befektetési univerzumot)

- Ázsia (Kína, India)
- Kelet-Európa (Magyarország, Csehország, Lengyelország, Románia, Bulgária stb.)
- Dél-Amerika (Brazília, Argentína)
- Oroszország

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Kockázatok: részvényárfolyam-kockázat és devizaárfolyam-kockázat, valamint gazdasági és politikai kockázat.

Garancia: nincs.

Referenciaindex: 90%-ban MSCI EM (MXEF), 10%-ban RMAX index.

Új Technológiák részvény eszközalap

Befektetési politika: Az eszközalap pénzeszközeit teljes egészében széles értelemben vett technológiai és IT iparágakba sorolt, piaci tőzsdéken jegyzett részvényekbe fekteti világszerte.

A szektor megítélését és a részvények árazását általában nagy növekedési várakozás és az ehhez kapcsolódó magas kockázat jellemzi. A befektetések éppen ezért közép- és hosszú távon biztosíthatják a folyamatos technológiai fejlődés sikereiből fakadó előnyöket. A befektetés szempontjából meghatározó részvény piacok: (nem csupán ezen országok jelentik a befektetési univerzumot)

- Nyugat- és Észak-Európa (Németország, Franciaország, Finnország, Svédország)
- Egyesült Államok

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Kockázatok: részvényárfolyam-kockázat és devizaárfolyam-kockázat.

Garancia: nincs

Referenciaindex: 90%-ban FTSE Global Technology Index (Bloomberg: FTGD90), 10%-ban RMAX index.

Ázsiai ingatlan részvény eszközalap

Befektetési politika: Az eszközalap pénzeszközeit teljes egészében az ázsiai és csendes-óceáni térség piaci tőzsdéin jegyzett, ingatlan szektorba sorolt részvényeibe fekteti. A társaságok saját tulajdonú ingatlanokat hasznosítanak vagy projektek kivitelezésén dolgoznak, általában egy adott ingatlan portfóliót menedzselnek. Az iparág megítélése döntően függ az érintett országok gazdasági növekedésének és makrogazdasági kockázatainak alakulásától.

A befektetés szempontjából meghatározó részvény piacok: (nem csupán ezen országok jelentik a befektetési univerzumot) Japán, Kína, a „kis tigrisek” (Hong Kong, Szingapúr, Korea, Tajvan), Malajzia, Fülöp-szigetek.

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Kockázatok: részvényárfolyam-kockázat és devizaárfolyam-kockázat, valamint gazdasági és politikai kockázat.

Garancia: nincs

Referenciaindex: 90%-ban FTSE EPRA/NAREIT Asia (Bloomberg: TEPAU), 10%-ban RMAX index.

Amazonas latin-amerikai részvény eszközalap

Befektetési politika: Az eszközalap olyan fejlődő piaci cégek részvényeibe kíván befektetni, amelyek a dél- és közép-amerikai térség fejlődéséből profitálhatnak. Elsődleges befektetési célpont Brazília, Mexikó, Argentína, Chile, valamint a térség országainak tőzsdéin jegyzett részvények.

Az eszközalap az országok gazdasági növekedéséből származó, hosszú távú tendenciákból kíván profitálni az érintett vállalatok részvényeinek a legnagyobb forgalmú tőzsdéken történő megvásárlásán keresztül. Az eszközalap adott esetben nem csak a részvényárfolyamok emelkedése, hanem azok csökkenése esetén is képes lehet pozitív hozam elérésére, a részvény indexek csökkenését inverz módon lekövető Exchange Traded Fund-ok (ETF) megvásárlásán keresztül.

Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év

Kockázatok: devizaárfolyam-kockázat, részvényárfolyam-kockázat valamint gazdasági és politikai kockázat.

Garancia: nincs

Referenciaindex: 80%-ban S&P Latin-Amerika 40 Index, 20%-ban RMAX index.

Olympic részvény eszközalap

Befektetési politika: Az eszközalap pénzeszközeit teljes egészében olyan tőzsdei vállalatok részvényeibe fekteti, melyek elkötelezettek a sport és az olimpiai mozgalom mellett és az ebből fakadó előnyöket profitoldalón is képesek messzemenően kiaknázni.

Az érintett szektorok jellemzően: élelmiszeripar, kereskedelem, média, sportruházat és sportszergyártás, infrastruktúra, idegenforgalom, pénzügy és azon cégek, amelyek jelentős sportesemények és világszínvonalú csapatok szponzorai. Ezen felül az alapnak lehetősége van sportklubok, egyesületek részvényeibe is fektetni. Az eszközalap szektorszintű vagy földrajzi korlátozás nélkül fektethet be.

A részvények értékelésében szerepet játszhatnak az olimpiai játékok megrendezéséhez kapcsolódó gazdaságélénkülési, növekedési várakozások és az ehhez kapcsolódó kockázatok megítélése.

Az eszközalap szempontjából meghatározó részvény piacok többségében a világ meghatározó tőzsdéit jelentik (Egyesült Államok, Nyugat- és Észak-Európa), ugyanakkor a feltörekvő piacok – világgazdaságban játszott növekvő szerepük miatt – szintén fontos célterületet jelenthetnek.

Javasolt minimális befektetési időtáv: 10 év

Kockázatok: általános gazdasági kockázatok, egyedi részvényárfolyam-kockázat és devizaárfolyam-kockázat.

Garancia: nincs

Referenciaindex: 90%-ban MSCI World Index, 10%-ban RMAX index