

**A Pension Invest 4. termék mellé választható
eszközalapokra vonatkozó konkrét
információkat tartalmazó dokumentum**

A Pension Invest 4. termék mellé választható

Cél 2030 eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2023. december 8.

Termék	Eszközalap
Pension Invest 4.	Cél 2030 eszközalap

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

Milyen termékről van szó?

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

Célok: A cél eszközalapok és mögöttes befektetések célja hosszú távon hozam elérése olyan befektetők érdeklődésére számítva, akik megtakarításukra az eszközalapok nevében szereplő évek (céldátumok) körül tartanak igényt. Az eszközalapok mögött elsődlegesen globális részvények, kötvények, kamatozó értékpapírok és pénzpiaci eszközök állnak, pontos összetételük a befektetési politikából adódóan folyamatosan változik, a kockázatos kitettség a lejárat dátumhoz közeledve csökken. Az eszközalap befektetési

egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Hozzávetőleges referencia-összetétel 2023-ban: amerikai részvény 39,24%, globális részvény 25,43%, amerikai kötvény 24,75%, nemzetközi kötvény 10,6% (az érvényes MNB árfolyamon forintra váltva). Az eszközalap ajánlott tartási ideje a céldátumig tart. Az eszközalap a céldátum elérésekor nem szűnik meg automatikusan, hanem az utolsó referencia-összetétele szerint folytatja a befektetést.

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 1998 június és 2023 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	20 év			
Befektetés	400 000 Ft/1. év			
Biztosítási díj	0 Ft/1. év			
Túlélési forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)	
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	77 215	2 235 388	4 913 764
	Éves átlagos hozam	-98,58%	-19,12%	-14,53%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	95 865	2 785 354	5 575 871
	Éves átlagos hozam	-96,94%	-13,54%	-12,26%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	129 654	5 246 500	15 253 094
	Éves átlagos hozam	-92,22%	0,90%	1,65%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	149 770	7 628 505	19 408 568
	Éves átlagos hozam	-88,42%	8,70%	4,29%
Felhalmozott befektetett összeg (Ft)	400 000	5 031 157	13 226 382	
Halálesi forgatókönyv				
Halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	129 654	5 246 500	15 253 094
Baleseti halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	629 654	5 746 500	15 753 094
Felhalmozott biztosítási díj (Ft)	0	0	0	

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

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

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	276 137	934 523	2 878 251
Éves költséghatás (*)	93,18%	4,60% minden évben	2,65% minden évben

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 4,30% lesz a költségek előtt és 1,65% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	0,52%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	2,09%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,03%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,03%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért a Biztosító nem számít fel teljesítménydíjat.	0%

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

A Pension Invest 4. termék mellé választható Cél 2035 eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2023. december 8.

Termék	Eszközalap
Pension Invest 4.	Cél 2035 eszközalap

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

Milyen termékről van szó?

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

Célok: A cél eszközalapok és mögöttes befektetéseik célja hosszú távon hozam elérése olyan befektetők érdeklődésére számítva, akik megtakarításukra az eszközalapok nevében szereplő évek (céldátumok) körül tartanak igényt. Az eszközalapok mögött elsődlegesen globális részvények, kötvények, kamatozó értékpapírok és pénzügyi eszközök állnak, pontos összetételük a befektetési politikából adódóan folyamatosan változik, a kockázatos kitettség a lejárat dátumhoz közeledve csökken. Az eszközalap befektetési

egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Hozzávetőleges referencia-összetétel 2023-ban: amerikai részvény 43,54%, globális részvény 28,27%, amerikai kötvény 19,8%, nemzetközi kötvény 8,39% (az érvényes MNB árfolyamon forintra váltva). Az eszközalap ajánlott tartási ideje a céldátumig tart. Az eszközalap a céldátum elérésekor nem szűnik meg automatikusan, hanem az utolsó referencia-összetétele szerint folytatja a befektetést.

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 1998 június és 2023 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	20 év			
Befektetés	400 000 Ft/1. év			
Biztosítási díj	0 Ft/1. év			
Túlélési forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)	
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	74 313	2 181 023	4 738 205
	Éves átlagos hozam	-98,77%	-19,76%	-15,22%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	94 643	2 866 728	5 819 804
	Éves átlagos hozam	-97,07%	-12,83%	-11,52%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	129 742	5 204 482	15 051 902
	Éves átlagos hozam	-92,20%	0,73%	1,50%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	151 850	7 748 265	19 553 418
	Éves átlagos hozam	-87,99%	9,02%	4,37%
Felhalmozott befektetett összeg (Ft)	400 000	5 031 157	13 226 382	
Halálesi forgatókönyv				
Halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	129 742	5 204 482	15 051 902
Baleseti halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	629 742	5 704 482	15 551 902
Felhalmozott biztosítási díj (Ft)	0	0	0	

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

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

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	276 139	932 390	2 859 893
Éves költséghatás (*)	93,18	4,59 minden évben	2,64% minden évben

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 4,14% lesz a költségek előtt és 1,50% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	0,52%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	2,09%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,03%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,03%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért a Biztosító nem számít fel teljesítménydíjat.	0%

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

A Pension Invest 4. termék mellé választható Cél 2040 eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2023. december 8.

Termék	Eszközalap
Pension Invest 4.	Cél 2040 eszközalap

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

Milyen termékről van szó?

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

Célok: A cél eszközalapok és mögöttes befektetéseik célja hosszú távon hozam elérése olyan befektetők érdeklődésére számítva, akik megtakarításukra az eszközalapok nevében szereplő évek (céldátumok) körül tartanak igényt. Az eszközalapok mögött elsődlegesen globális részvények, kötvények, kamatozó értékpapírok és pénzügyi eszközök állnak, pontos összetételük a befektetési politikából adódóan folyamatosan változik, a kockázatos kitettség a lejárat dátumhoz közeledve csökken. Az eszközalap befektetési

egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Hozzávetőleges referencia-összetétel 2023-ban: amerikai részvény 48,25%, globális részvény 30,68%, amerikai kötvény 14,93%, nemzetközi kötvény 6,13% (az érvényes MNB árfolyamon forintra váltva). Az eszközalap ajánlott tartási ideje a céldátumig tart. Az eszközalap a céldátum elérésekor nem szűnik meg automatikusan, hanem az utolsó referencia-összetétele szerint folytatja a befektetést.

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 1998 június és 2023 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	20 év			
Befektetés	400 000 Ft/1. év			
Biztosítási díj	0 Ft/1. év			
Túlélési forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	71 835	2 106 394	4 544 651
	Éves átlagos hozam	-98,93%	-20,69%	-16,03%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	93 530	2 933 283	6 024 806
	Éves átlagos hozam	-97,18%	-12,27%	-10,94%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	130 099	5 215 342	15 312 720
	Éves átlagos hozam	-92,14%	0,77%	1,69%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	155 016	8 114 185	20 349 776
	Éves átlagos hozam	-87,32%	9,96%	4,79%
Felhalmozott befektetett összeg (Ft)		400 000	5 031 157	13 226 382
Halálesi forgatókönyv				
Halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	130 099	5 215 342	15 312 720
Baleseti halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	630 099	5 715 342	15 812 720
Felhalmozott biztosítási díj (Ft)		0	0	0

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

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

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	276 138	932 803	2 885 424
Éves költséghatás (*)	93,18%	4,59% minden évben	2,65% minden évben

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 4,34% lesz a költségek előtt és 1,69% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	0,53%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	2,08%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,04%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,04%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért a Biztosító nem számít fel teljesítménydíjat.	0%

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

A Pension Invest 4. termék mellé választható Cél 2045 eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2023. december 8.

Termék	Eszközalap
Pension Invest 4.	Cél 2045 eszközalap

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

Milyen termékről van szó?

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

Célok: A cél eszközalapok és mögöttes befektetések célja hosszú távon hozam elérése olyan befektetők érdeklődésére számítva, akik megtakarításukra az eszközalapok nevében szereplő évek (céldátumok) körül tartanak igényt. Az eszközalapok mögött elsődlegesen globális részvények, kötvények, kamatozó értékpapírok és pénzpiaci eszközök állnak, pontos összetételük a befektetési politikából adódóan folyamatosan változik, a kockázatos kitettség a lejárat dátumhoz közeledve csökken. Az eszközalap befektetési

egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Hozzávetőleges referencia-összetétel 2023-ban: amerikai részvény 52,73%, globális részvény 33,50%, amerikai kötvény 9,87%, nemzetközi kötvény 3,91% (az érvényes MNB árfolyamon forintra váltva). Az eszközalap ajánlott tartási ideje a céldátumig tart. Az eszközalap a céldátum elérésekor nem szűnik meg automatikusan, hanem az utolsó referencia-összetétele szerint folytatja a befektetést.

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 1998 június és 2023 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	20 év			
Befektetés	400 000 Ft/1. év			
Biztosítási díj	0 Ft/1. év			
Túlélési forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	70 337	2 067 039	4 445 121
	Éves átlagos hozam	-99,01%	-21,20%	-16,46%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	92 902	3 004 995	6 251 347
	Éves átlagos hozam	-97,24%	-11,69%	-10,33%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	129 867	5 198 667	15 101 934
	Éves átlagos hozam	-92,18%	0,70%	1,54%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	157 258	8 095 748	20 271 038
	Éves átlagos hozam	-86,83%	9,91%	4,75%
Felhalmozott befektetett összeg (Ft)		400 000	5 031 157	13 226 382
Halálesi forgatókönyv				
Halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	129 867	5 198 667	15 101 934
Baleseti halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	629 867	5 698 667	15 601 934
Felhalmozott biztosítási díj (Ft)		0	0	0

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

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

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	276 141	932 811	2 869 291
Éves költséghatás (*)	93,18%	4,59% minden évben	2,65% minden évben

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 4,18% lesz a költségek előtt és 1,54% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	0,52%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	2,07%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,05%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,05%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0%

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

A Pension Invest 4. termék mellé választható Cél 2050 eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2023. december 8.

Termék	Eszközalap
Pension Invest 4.	Cél 2050 eszközalap

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

Milyen termékről van szó?

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

Célok: A cél eszközalapok és mögöttes befektetéseik célja hosszú távon hozam elérése olyan befektetők érdeklődésére számítva, akik megtakarításukra az eszközalapok nevében szereplő évek (céldátumok) körül tartanak igényt. Az eszközalapok mögött elsődlegesen globális részvények, kötvények, kamatozó értékpapírok és pénzpiaci eszközök állnak, pontos összetételük a befektetési politikából adódóan folyamatosan változik, a kockázatos kitettségek a lejárat dátumhoz közeledve csökken. Az eszközalap befektetési

egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Hozzávetőleges referencia-összetétel 2023-ban: amerikai részvény 54,95%, globális részvény 35,43%, amerikai kötvény 6,84%, nemzetközi kötvény 2,77% (az érvényes MNB árfolyamon forintra váltva). Az eszközalap ajánlott tartási ideje a céldátumig tart. Az eszközalap a céldátum elérésekor nem szűnik meg automatikusan, hanem az utolsó referencia-összetétele szerint folytatja a befektetést.

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 1998 június és 2023 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	20 év			
Befektetés	400 000 Ft/1. év			
Biztosítási díj	0 Ft/1. év			
Túlélési forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	70 501	2 069 248	4 446 167
	Éves átlagos hozam	-99,00%	-21,17%	-16,46%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	92 902	3 043 853	6 376 595
	Éves átlagos hozam	-97,24%	-11,38%	-10,01%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	129 769	5 196 673	15 011 522
	Éves átlagos hozam	-92,20%	0,70%	1,47%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	156 007	8 039 646	20 118 975
	Éves átlagos hozam	-87,10%	9,77%	4,67%
Felhalmozott befektetett összeg (Ft)		400 000	5 031 157	13 226 382
Halálesi forgatókönyv				
Halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	129 769	5 196 673	15 011 522
Baleseti halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	629 769	5 696 673	15 511 522
Felhalmozott biztosítási díj (Ft)		0	0	0

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

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

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	276 142	932 969	2 861 430
Éves költséghatás (*)	93,18%	4,59% minden évben	2,64% minden évben

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 4,11% lesz a költségek előtt és 1,47% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	0,52%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	2,05%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,08%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,08%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért a Biztosító nem számít fel teljesítménydíjat.	0%

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

A Pension Invest 4. termék mellé választható Rövid lejáratú pénzüpi termékekbe fektető eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2023. december 8.

Termék	Eszközalap
Pension Invest 4.	Rövid lejáratú pénzüpi termékekbe fektető eszközalap.

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

Milyen termékről van szó?

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

Célok: Az eszközalap vagyona hitelintézeti látra szóló folyószámlára, rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, illetve pénzüpi termékekbe, vagyis magas piaci likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekbe helyezi el (diszkont kincstárjegyek és éven belül lejáratú államkötvények). Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befek-

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

Megcélzott lakossági befektető: Jellemzően alacsony veszteségtűréssel rendelkező, vagy rövid távú befektetést előnyben részesítő, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik az alacsony árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az alacsony hozampotenciált.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 1998 június és 2023 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	20 év			
Befektetés	400 000 Ft/1. év			
Biztosítási díj	0 Ft/1. év			
Túlélési forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	119 587	4 122 890	10 883 102
	Éves átlagos hozam	-93,85%	-4,37%	-2,39%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	123 606	4 627 436	13 234 338
	Éves átlagos hozam	-93,22%	-1,82%	0,01%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	128 235	5 658 214	18 267 139
	Éves átlagos hozam	-92,46%	2,51%	3,64%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	136 472	6 779 615	21 241 231
	Éves átlagos hozam	-91,01%	6,28%	5,24%
Felhalmozott befektetett összeg (Ft)		400 000	5 031 157	13 226 382
Halálesi forgatókönyv				
Halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	128 235	5 658 214	18 267 139
Baleseti halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	628 235	6 158 214	18 767 139
Felhalmozott biztosítási díj (Ft)		0	0	0

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

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

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	276 101	751 907	2 250 593
Éves költséghatás (*)	93,17%	3,80% minden évben	1,97% minden évben

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 5,61% lesz a költségek előtt és 3,64% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	0,57%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket bónuszok ellensúlyozzák (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), melyek a hatást csökkentik.	1,39%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,01%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,01%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért a Biztosító nem számít fel teljesítménydíjat.	0%

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

A Pension Invest 4. termék mellé választható Magyar államkötvény eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2023. december 8.

Termék	Eszközalap
Pension Invest 4.	Magyar államkötvény eszközalap

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 1998 június és 2023 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	20 év			
Befektetés	400 000 Ft/1. év			
Biztosítási díj	0 Ft/1. év			
Túlélési forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	98 314	2 246 800	4 083 879
	Éves átlagos hozam	-96,67%	-18,98%	-18,19%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	102 311	2 246 800	4 083 879
	Éves átlagos hozam	-96,21%	-18,98%	-18,19%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	128 471	6 086 315	20 763 603
	Éves átlagos hozam	-92,42%	4,04%	5,00%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	143 920	6 642 023	24 223 709
	Éves átlagos hozam	-89,59%	5,86%	6,59%
Felhalmozott befektetett összeg (Ft)		400 000	5 031 157	13 226 382
Haláleseti forgatókönyv				
Halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	128 471	6 086 315	20 763 603
Baleseti halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	628 471	6 586 315	21 263 603
Felhalmozott biztosítási díj (Ft)		0	0	0

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

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

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	276 198	800 520	2 618 280
Éves költséghatás (*)	93,19%	4,09% minden évben	2,18% minden évben

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 7,18% lesz a költségek előtt és 5,00% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	0,63%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	1,23%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,32%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,32%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért a Biztosító nem számít fel teljesítménydíjat.	0%

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

A Pension Invest 4. termék mellé választható Menedzselt konzervatív eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2023. december 8.

Termék	Eszközalap
Pension Invest 4.	Menedzselt konzervatív eszközalap

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

Milyen termékről van szó?

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

Célok: Az eszközalap vagyontát magyar állampapírokban, illetve kiváló minőségű banki, vállalati, illetve önkormányzat által kibocsátott értékpapírokban, illetve ezen eszközökbe fektető befektetési alapokban helyezi el. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 1998 június és 2023 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	20 év			
Befektetés	400 000 Ft/1. év			
Biztosítási díj	0 Ft/1. év			
Túlélési forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)	
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	96 568	2 872 940	5 760 402
	Éves átlagos hozam	-96,86%	-12,78%	-11,70%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	106 075	2 872 940	5 760 402
	Éves átlagos hozam	-95,74%	-12,78%	-11,70%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	128 473	6 106 016	21 040 620
	Éves átlagos hozam	-92,42%	4,11%	5,14%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	146 878	6 662 748	24 558 955
	Éves átlagos hozam	-89,01%	5,93%	6,72%
Felhalmozott befektetett összeg (Ft)	400 000	5 031 157	13 226 382	
Halálesi forgatókönyv	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)	
Halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	128 473	6 106 016	21 040 620
Baleseti halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	628 473	6 606 016	21 540 620
Felhalmozott biztosítási díj (Ft)	0	0	0	

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

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

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	276 291	834 443	2 843 374
Éves költséghatás (*)	93,20%	4,25% minden évben	2,34% minden évben

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 7,48% lesz a költségek előtt és 5,14% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	0,64%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	1,28%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,41%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,41%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért a Biztosító nem számít fel teljesítménydíjat.	0%

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

A Pension Invest 4. termék mellé választható Menedzselte kötvénytúlsúlyos eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2023. december 8.

Termék	Eszközalap
Pension Invest 4.	Menedzselte kötvénytúlsúlyos eszközalap

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

Milyen termékről van szó?

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

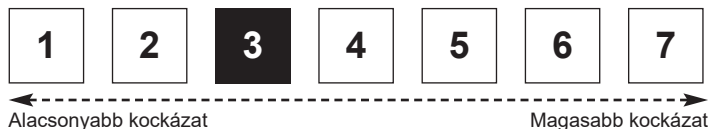
Célok: Az eszközalap célja, hogy mérsékelt kockázat mellett inflációt meghaladó hozamokat érjen el. Az eszközalapot alkotó befektetések úgy kerülnek kiválasztásra, hogy mintegy 70%-ban hazai kötvény- és pénzügyi értékpapírok, a fennmaradó 30%-ot elsősorban globális, fejlett és fejlődő piaci részvényekbe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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 1998 június és 2023 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	20 év			
Befektetés	400 000 Ft/1. év			
Biztosítási díj	0 Ft/1. év			
Túlélési forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	99 010	3 176 758	7 565 373
	Éves átlagos hozam	-96,59%	-10,36%	-7,36%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	111 112	3 600 426	8 374 794
	Éves átlagos hozam	-95,08%	-7,44%	-5,89%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	128 065	5 683 167	17 997 573
	Éves átlagos hozam	-92,49%	2,60%	3,48%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	143 470	6 416 759	20 329 427
	Éves átlagos hozam	-89,68%	5,15%	4,78%
Felhalmozott befektetett összeg (Ft)		400 000	5 031 157	13 226 382
Halálesi forgatókönyv				
Halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	128 065	5 683 167	17 997 573
Baleseti halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	628 065	6 183 167	18 497 573
Felhalmozott biztosítási díj (Ft)		0	0	0

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

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

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	276 346	1 031 811	3 562 986
Éves költséghatás (*)	93,21%	5,10% minden évben	3,07% minden évben

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 6,55% lesz a költségek előtt és 3,48% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	0,61%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	2,19%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,27%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,27%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért a Biztosító nem számít fel teljesítménydíjat.	0%

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

A Pension Invest 4. termék mellé választható Menedzselte részvényútsúlyos eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2023. december 8.

Termék	Eszközalap
Pension Invest 4.	Menedzselte részvényútsúlyos eszközalap

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 1998 június és 2023 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	20 év			
Befektetés	400 000 Ft/1. év			
Biztosítási díj	0 Ft/1. év			
Túlélési forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)	
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	82 371	2 534 844	5 695 808
	Éves átlagos hozam	-98,20%	-15,88%	-11,89%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	100 506	3 661 855	8 620 018
	Éves átlagos hozam	-96,42%	-7,05%	-5,49%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	129 557	5 570 560	16 810 504
	Éves átlagos hozam	-92,23%	2,18%	2,74%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	151 387	7 352 060	20 899 269
	Éves átlagos hozam	-88,08%	7,95%	5,07%
Felhalmozott befektetett összeg (Ft)	400 000	5 031 157	13 226 382	
Haláleseti forgatókönyv				
Halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	129 557	5 570 560	16 810 504
Baleseti halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	629 557	6 070 560	17 310 504
Felhalmozott biztosítási díj (Ft)	0	0	0	

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

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

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	276 364	1 029 986	3 459 238
Éves költséghatás (*)	93,21%	5,09% minden évben	3,06% minden évben

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 5,79% lesz a költségek előtt és 2,74% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	0,58%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	2,35%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,12%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,12%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért a Biztosító nem számít fel teljesítménydíjat.	0%

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

A Pension Invest 4. termék mellé választható Forint likviditás eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2023. december 8.

Termék	Eszközalap
Pension Invest 4.	Forint likviditás eszközalap

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

Milyen termékről van szó?

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

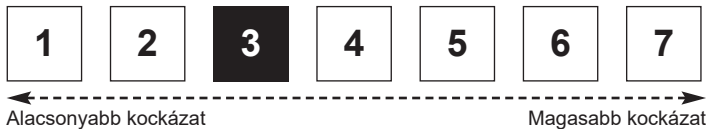
Célok: Az eszközalap vagyontá hiteltintézetű látra szóló folyószámlára, rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, illetve pénzügyi befektetési alapokba, rövid futamidejű állam-, jelzálog- és vállalati kötvényekbe, tőzsdén kereskedett befektetési alapokba vagyis magas likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekké helyezi el. A biztosító arra is törekszik, hogy az eszközalap teljesítménye meghaladja a lakossági folyószámlákra és a rövid

távú lakossági lekötésekre adott banki kamatokat. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referenciaindex általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. Az eszközalap referenciaindex: 100% RMAX.

Megcélzott lakossági befektető: Jellemzően kifejezetten alacsony veszteségtűréssel rendelkező, vagy rövid befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik az alacsony árfolyamigadozásért cserébe elfogadják az alacsony hozampotenciált.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 1998 június és 2023 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	20 év			
Befektetés	400 000 Ft/1. év			
Biztosítási díj	0 Ft/1. év			
Túlélési forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	117 594	4 090 221	10 851 599
	Éves átlagos hozam	-94,15%	-4,55%	-2,43%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	123 222	4 640 815	13 397 465
	Éves átlagos hozam	-93,28%	-1,75%	0,15%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	128 219	5 680 917	18 507 545
	Éves átlagos hozam	-92,46%	2,59%	3,78%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	136 472	6 779 615	21 462 080
	Éves átlagos hozam	-91,01%	6,28%	5,35%
Felhalmozott befektetett összeg (Ft)		400 000	5 031 157	13 226 382
Haláleseti forgatókönyv				
Halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	128 219	5 680 917	18 507 545
Baleseti halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	628 219	6 180 917	19 007 545
Felhalmozott biztosítási díj (Ft)		0	0	0

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

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

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	276 101	752 661	2 265 753
Éves költséghatás (*)	93,17%	3,80% minden évben	1,97% minden évben

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 5,76% lesz a költségek előtt és 3,78% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	0,58%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	1,32%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,08%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,08%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért a Biztosító nem számít fel teljesítménydíjat.	0%

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

A Pension Invest 4. termék mellé választható Spektrum abszolút hozam eszközalpra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalpra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2023. december 8.

Termék	Eszközalap
Pension Invest 4.	Spektrum abszolút hozam eszközalap

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

Milyen termékről van szó?

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

Célok: Az eszközalap befektetési célja, hogy jellemzően kamatozó eszközökbe és részvényekbe történő közvetett és közvetlen befektetéssel, közepes piaci kockázatvállalás mellett az állampapírokhoz képest nagyobb hozamot biztosítson a befektetésre ajánlott 5 éves időhorizonton. Az eszközalap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: bankbetétek, hazai és nemzetközi részvények illetve kötvények, devizák, áruipi-

aci és ingatlanpiaci kitettséget hordozó termékek, egyéb eszközök. Ezen eszközalap teljesítményét kisebb árfolyam-ingadozás jellemzi, mint a legtöbb részvényalapét. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. A referenciaindex fogalma jelen eszközalap esetében nem helytálló. Az eszközalap az RMAX pénzügyi index által nyújtott hozam meghaladására törekszik, de hangsúlyozottan nem annak leképezése.

Megcélzott lakossági befektető: Jellemzően közepes veszteségtűrővel rendelkező, vagy hosszabb befektetési időhorizontú, vagy átlagos elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik közepes árfolyam-ingadozásért cserébe elfogadják az inflációt meghaladó hozampotenciált.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 1998 június és 2023 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	20 év			
Befektetés	400 000 Ft/1. év			
Biztosítási díj	0 Ft/1. év			
Túlélési forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	83 979	2 451 445	5 457 865
	Éves átlagos hozam	-98,07%	-16,73%	-12,63%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	104 551	3 942 611	13 947 706
	Éves átlagos hozam	-95,93%	-5,37%	0,62%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	127 951	5 507 887	15 585 307
	Éves átlagos hozam	-92,50%	1,94%	1,89%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	143 529	6 646 848	18 684 488
	Éves átlagos hozam	-89,67%	5,88%	3,89%
Felhalmozott befektetett összeg (Ft)		400 000	5 031 157	13 226 382
Halálesi forgatókönyv				
Halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	127 951	5 507 887	15 585 307
Baleseti halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	627 951	6 007 887	16 085 307
Felhalmozott biztosítási díj (Ft)		0	0	0

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

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

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	276 281	998 084	3 166 378
Éves költséghatás (*)	93,20%	4,93% minden évben	2,88% minden évben

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 4,78% lesz a költségek előtt és 1,89% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	0,54%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	2,23%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,11%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,11%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért a Biztosító nem számít fel teljesítménydíjat.	0%

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

A Pension Invest 4. termék mellé választható Menedzselt kiegyensúlyozott eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2023. december 8.

Termék	Eszközalap
Pension Invest 4.	Menedzselt kiegyensúlyozott eszközalap

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 1998 június és 2023 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	20 év			
Befektetés	400 000 Ft/1. év			
Biztosítási díj	0 Ft/1. év			
Túlélési forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	91 692	2 934 055	6 848 474
	Éves átlagos hozam	-97,37%	-12,27%	-8,88%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	105 928	3 841 713	9 367 921
	Éves átlagos hozam	-95,76%	-5,96%	-4,35%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	128 791	5 650 523	17 672 107
	Éves átlagos hozam	-92,36%	2,48%	3,28%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	147 190	6 700 269	19 862 282
	Éves átlagos hozam	-88,94%	6,04%	4,54%
Felhalmozott befektetett összeg (Ft)		400 000	5 031 157	13 226 382
Halálesi forgatókönyv				
Halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	128 791	5 650 523	17 672 107
Baleseti halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	628 791	6 150 523	18 172 107
Felhalmozott biztosítási díj (Ft)		0	0	0

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

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

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	276 310	1 017 526	3 456 750
Éves költséghatás (*)	93,21%	5,03% minden évben	3,00% minden évben

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 6,29% lesz a költségek előtt és 3,28% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	0,60%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	2,25%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,15%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,15%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért a Biztosító nem számít fel teljesítménydíjat.	0%

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

A Pension Invest 4. termék mellé választható Globális kötvény eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2023. december 8.

Termék	Eszközalap
Pension Invest 4.	Globális kötvény eszközalap

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

Milyen termékről van szó?

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

Célok: Az eszközalap célja, hogy részesüljön a globális kötvények és más, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok hozamából. Az eszközalap közvetlenül, vagy befektetési alapokon keresztül vásárol hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, melyek lehetnek vállalatok, vagy országok, önkormányzatok, kormányzati intézmények által kibocsátott értékpapírok. A hozam növelése és a kockázat megosztása érdekében az eszközalap globálisan,

mind a fejlett, mind a fejlődő országok piacain fektet be. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referenciaindex általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. Az eszközalap referenciaindex: 80% Bloomberg Barclays Global Aggregate Index Hedged EUR + 20% JP Morgan EMBI Global Core (az érvényes MNB árfolyamon forintra váltva).

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 1998 június és 2023 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	20 év			
Befektetés	400 000 Ft/1. év			
Biztosítási díj	0 Ft/1. év			
Túlélési forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	82 045	2 443 064	5 236 412
	Éves átlagos hozam	-98,22%	-16,82%	-13,37%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	113 470	2 667 889	5 236 412
	Éves átlagos hozam	-94,75%	-14,60%	-13,37%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	125 962	5 308 488	16 033 140
	Éves átlagos hozam	-92,84%	1,15%	2,21%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	149 036	6 238 183	17 212 531
	Éves átlagos hozam	-88,57%	4,56%	3,00%
Felhalmozott befektetett összeg (Ft)		400 000	5 031 157	13 226 382
Halálesi forgatókönyv				
Halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	125 962	5 308 488	16 033 140
Baleseti halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	625 962	5 808 488	16 533 140
Felhalmozott biztosítási díj (Ft)		0	0	0

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

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

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	276 252	975 428	3 165 070
Éves költséghatás (*)	93,20%	4,81% minden évben	2,85% minden évben

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 5,07% lesz a költségek előtt és 2,21% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	0,55%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	2,18%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,12%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,12%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért a Biztosító nem számít fel teljesítménydíjat.	0%

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

A Pension Invest 4. termék mellé választható Fejlett piaci részvény eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2023. december 8.

Termék	Eszközalap
Pension Invest 4.	Fejlett piaci részvény eszközalap

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

Milyen termékről van szó?

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

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

egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referenciaindex általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. Az eszközalap referenciaindex: 100% MSCI World Index (az érvényes MNB árfolyamokon forintra váltva).

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 1998 június és 2023 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	20 év			
Befektetés	400 000 Ft/1. év			
Biztosítási díj	0 Ft/1. év			
Túlélési forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	68 412	1 985 956	4 228 755
	Éves átlagos hozam	-99,12%	-22,28%	-17,47%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	91 447	3 192 921	7 548 627
	Éves átlagos hozam	-97,39%	-10,24%	-7,40%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	130 858	5 495 336	15 348 321
	Éves átlagos hozam	-92,01%	1,89%	1,72%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	157 807	8 934 963	23 247 831
	Éves átlagos hozam	-86,71%	11,90%	6,17%
Felhalmozott befektetett összeg (Ft)		400 000	5 031 157	13 226 382
Halálesi forgatókönyv				
Halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	130 858	5 495 336	15 348 321
Baleseti halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	630 858	5 995 336	15 848 321
Felhalmozott biztosítási díj (Ft)		0	0	0

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

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

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	276 405	1 038 476	3 356 930
Éves költséghatás (*)	93,22%	5,12% minden évben	3,07% minden évben

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 4,79% lesz a költségek előtt és 1,72% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	0,54%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	2,36%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,17%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,17%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért a Biztosító nem számít fel teljesítménydíjat.	0%

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

A Pension Invest 4. termék mellé választható Hazai részvény eszközalpra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalpra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2023. december 8.

Termék	Eszközalap
Pension Invest 4.	Hazai részvény eszközalap

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül az 5. osztályba soroltuk, amely közepesen magas kockázati osztály.

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

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 1998 június és 2023 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	20 év			
Befektetés	400 000 Ft/1. év			
Biztosítási díj	0 Ft/1. év			
Túlélési forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)	
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	46 740	1 575 454	3 238 943
	Éves átlagos hozam	-99,84%	-28,85%	-23,39%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	76 285	3 578 715	8 289 346
	Éves átlagos hozam	-98,64%	-7,58%	-6,04%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	130 201	5 750 544	23 661 476
	Éves átlagos hozam	-92,12%	2,85%	6,35%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	212 144	8 170 278	32 511 882
	Éves átlagos hozam	-72,68%	10,10%	9,48%
Felhalmozott befektetett összeg (Ft)	400 000	5 031 157	13 226 382	
Halálesi forgatókönyv	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)	
Halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	130 201	5 750 544	23 661 476
Baleseti halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	630 201	6 250 544	24 161 476
Felhalmozott biztosítási díj (Ft)	0	0	0	

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

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

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	276 150	969 377	3 713 489
Éves költséghatás (*)	93,18%	4,81% minden évben	2,92% minden évben

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 9,27% lesz a költségek előtt és 6,35% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	0,72%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	1,96%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,24%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,24%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért a Biztosító nem számít fell teljesítménydíjat.	0%

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

A Pension Invest 4. termék mellé választható

Feltörekvő piaci részvény eszközalpra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalpra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2023. december 8.

Termék	Eszközalap
Pension Invest 4.	Feltörekvő piaci részvény eszközalap

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

Milyen termékről van szó?

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

Célok: Az eszközalap olyan kedvező gazdasági mutatókkal rendelkező vállalatok részvényeibe fektet közvetlenül, vagy befektetési alapok segítségével indirekt módon, amelyek a fejlődő piacokon végzik fő működésüket. Az eszközalap jelentős kitétséggel rendelkezik többek között az orosz, kínai, indiai, brazil, dél-koreai, dél-afrikai, török, mexikói piacokon. Az ezen pia-

coktól elvárható magasabb hozam nagyobb árfolyammozgásokkal párosulhat. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referenciaindex általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. Az eszközalap referenciaindex: 100% MSCI EM Index (az érvényes MNB árfolyamokon forintra váltva).

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 1998 június és 2023 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	20 év			
Befektetés	400 000 Ft/1. év			
Biztosítási díj	0 Ft/1. év			
Túlélési forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)	
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	65 866	2 143 204	4 466 832
	Éves átlagos hozam	-99,24%	-20,23%	-16,37%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	83 667	2 381 021	4 466 832
	Éves átlagos hozam	-98,09%	-17,48%	-16,37%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	128 718	5 379 700	18 477 800
	Éves átlagos hozam	-92,38%	1,44%	3,77%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	185 517	7 267 309	22 316 820
	Éves átlagos hozam	-80,07%	7,71%	5,75%
Felhalmozott befektetett összeg (Ft)	400 000	5 031 157	13 226 382	
Halálesi forgatókönyv	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)	
Halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	128 718	5 379 700	18 477 800
Baleseti halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	628 718	5 879 700	18 977 800
Felhalmozott biztosítási díj (Ft)	0	0	0	

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

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

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	276 430	1 038 448	3 786 614
Éves költséghatás (*)	93,22%	5,12% minden évben	3,22% minden évben

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 6,99% lesz a költségek előtt és 3,77% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	0,63%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	2,39%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,21%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,21%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért a Biztosító nem számít fell teljesítménydíjat.	0%

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

A Pension Invest 4. termék mellé választható Új technológiák eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2023. december 8.

Termék	Eszközalap
Pension Invest 4.	Új technológiák eszközalap

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

Ezt a terméket a 7 osztály közül az 5. osztályba soroltuk, amely közepesen magas kockázati osztály.

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 1998 június és 2023 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	20 év			
Befektetés	400 000 Ft/1. év			
Biztosítási díj	0 Ft/1. év			
Túlélési forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	46 910	1 173 819	2 340 775
	Éves átlagos hozam	-99,84%	-38,02%	-32,01%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	67 867	2 598 701	6 868 985
	Éves átlagos hozam	-99,14%	-15,26%	-8,83%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	133 461	7 402 043	21 669 224
	Éves átlagos hozam	-91,55%	8,09%	5,45%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	217 574	14 159 451	41 118 899
	Éves átlagos hozam	-71,07%	21,01%	11,69%
Felhalmozott befektetett összeg (Ft)		400 000	5 031 157	13 226 382
Haláleseti forgatókönyv				
Halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	133 461	7 402 043	21 669 224
Baleseti halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	633 461	7 902 043	22 169 224
Felhalmozott biztosítási díj (Ft)		0	0	0

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

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

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	276 402	1 168 164	4 096 157
Éves költséghatás (*)	93,22%	5,77% minden évben	3,28% minden évben

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 8,72% lesz a költségek előtt és 5,45% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	0,69%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	2,40%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,18%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,18%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért a Biztosító nem számít fel teljesítménydíjat.	0%

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

A Pension Invest 4. termék mellé választható

ProtAktív Globális részvény eszközalpra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalpra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2023. december 8.

Termék	Eszközalap
Pension Invest 4.	ProtAktív Globális részvény eszközalap

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

Milyen termékről van szó?

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

Célok: Az eszközalap befektetési célja a rövid távú jelentős árfolyamesések kivédése úgy, hogy mindeközben az árfolyam-emelkedésekből is részesüljön. Az eszközalap a befektetési célja eléréséhez az eszközalaphoz tartozó referenciaindexek technikai elemzésén – ezen belül különböző indikátorok (a referenciaindexből számított mutatók) által meghatározott jelzéseken – alapuló, „stop loss – start gain” típusú kereskedési stratégiákat használ.

A kereskedési stratégia részletes leírása az eszközalap befektetési politikájában található. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát – az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referenciaindex általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. Az eszközalap referenciaindex: 100% MSCI ACWI Index (az érvényes MNB árfolyamon forintra váltva).

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 1998 június és 2023 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	20 év			
Befektetés	400 000 Ft/1. év			
Biztosítási díj	0 Ft/1. év			
Túlélési forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	74 282	2 081 888	4 463 369
	Éves átlagos hozam	-98,78%	-21,00%	-16,38%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	91 702	3 141 882	6 700 504
	Éves átlagos hozam	-97,36%	-10,63%	-9,22%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	128 757	5 413 273	13 318 607
	Éves átlagos hozam	-92,37%	1,57%	0,08%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	158 176	6 842 243	18 124 037
	Éves átlagos hozam	-86,63%	6,47%	3,56%
Felhalmozott befektetett összeg (Ft)		400 000	5 031 157	13 226 382
Halálesi forgatókönyv				
Halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	128 757	5 413 273	13 318 607
Baleseti halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	628 757	5 913 273	13 818 607
Felhalmozott biztosítási díj (Ft)		0	0	0

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

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

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	276 360	1 017 780	3 026 633
Éves költséghatás (*)	93,21%	5,02% minden évben	2,91% minden évben

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 2,99% lesz a költségek előtt és 0,08% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	0,48%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	2,20%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,23%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,23%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért a Biztosító nem számít fell teljesítménydíjat.	0%

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

A Pension Invest 4. termék mellé választható

Globális ESG részvény eszközalpra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalpra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2023. december 8.

Termék	Eszközalap
Pension Invest 4.	Globális ESG részvény eszközalap

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

Milyen termékről van szó?

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

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

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

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 1998 június és 2023 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	20 év			
Befektetés	400 000 Ft/1. év			
Biztosítási díj	0 Ft/1. év			
Túlélési forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	67 420	1 979 703	4 214 185
	Éves átlagos hozam	-99,17%	-22,37%	-17,54%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	91 497	2 741 501	5 447 417
	Éves átlagos hozam	-97,38%	-13,93%	-12,66%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	131 874	5 576 527	16 048 527
	Éves átlagos hozam	-91,83%	2,20%	2,22%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	166 982	9 914 228	24 961 556
	Éves átlagos hozam	-84,64%	13,98%	6,89%
Felhalmozott befektetett összeg (Ft)		400 000	5 031 157	13 226 382
Haláleseti forgatókönyv				
Halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	131 874	5 576 527	16 048 527
Baleseti halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	631 874	6 076 527	16 548 527
Felhalmozott biztosítási díj (Ft)		0	0	0

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

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

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	276 331	1 019 552	3 310 207
Éves költséghatás (*)	93,21%	5,04% minden évben	2,98% minden évben

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 5,20% lesz a költségek előtt és 2,22% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	0,56%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	2,18%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,24%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,24%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért a Biztosító nem számít fell teljesítménydíjat.	0%

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

A Pension Invest 4. termék mellé választható Menedzselt kiegyensúlyozott ESG eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2023. december 8.

Termék	Eszközalap
Pension Invest 4.	Menedzselt kiegyensúlyozott ESG eszközalap

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

Milyen termékről van szó?

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

Célok: Az eszközalap célja, hogy közvetett és közvetlen (kollektív befektetési formákba, részvényekbe, kötvényekbe irányuló) befektetésekkel, közepes kockázatot vállalva a kockázatmentes hozamot hosszú távon érdemben meghaladó teljesítményt nyújtson, úgy, hogy közben az éghajlatváltozás mérsékléséhez is hozzájárul a szén-dioxid-kibocsátás (karbonintenzitás) csökkentésével. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát –

az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referencia-index általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. Az eszközalap referenciaindex: 50% MSCI World SRI S-Series PAB 5% Capped USD Index és 50% Bloomberg MSCI EUR Corporate Climate Paris Aligned ESG Select Unh EUR Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva).

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

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



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

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

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

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

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

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

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

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

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék és a megfelelő referenciaérték elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A stressz, a kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forgatókönyvtípusok egy 1998 június és 2023 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	20 év			
Befektetés	400 000 Ft/1. év			
Biztosítási díj	0 Ft/1. év			
Túlélési forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	82 346	2 396 259	4 984 826
	Éves átlagos hozam	-98,20%	-17,31%	-14,27%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	104 382	2 577 415	4 984 826
	Éves átlagos hozam	-95,95%	-15,46%	-14,27%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	128 758	5 591 698	16 244 484
	Éves átlagos hozam	-92,37%	2,26%	2,36%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	146 796	7 252 804	19 405 196
	Éves átlagos hozam	-89,02%	7,67%	4,29%
Felhalmozott befektetett összeg (Ft)		400 000	5 031 157	13 226 382
Haláleseti forgatókönyv				
Halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	128 758	5 591 698	16 244 484
Baleseti halál esetén	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	628 758	6 091 698	16 744 484
Felhalmozott biztosítási díj (Ft)		0	0	0

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

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

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 10 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 20 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	276 324	1 018 236	3 320 314
Éves költséghatás (*)	93,21%	5,03% minden évben	2,97% minden évben

(*) Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 5,33% lesz a költségek előtt és 2,36% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 20 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos kezdeti költség az első 3 évben befizetett díjakra vonatkozik. E költség részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	0,56%
Kilépési költségek	A következő oszlopban a kilépési költségek „N/A”-ként szerepelnek, mivel nem alkalmazandók, ha Ön a terméket az ajánlott tartási időig tartja.	N/A
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A Biztosító a 4. évtől díj- és befektetésarányosan elvont költségeket érvényesít. E költségek részletes leírása a szerződés 2.B sz. mellékletében szerepel.	2,14%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,27%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,27%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért a Biztosító nem számít fel teljesítménydíjat.	0%

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