

**A Talon Duo Ft termék mellé választható
eszközalapokra vonatkozó konkrét
információkat tartalmazó dokumentum**

A Talon Duo Ft 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: 2024. december 6.

Termék	Eszközalap
Talon Duo Ft	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 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 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 10 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 1999 június és 2024 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	10 év			
Befektetés	4 000 000 Ft			
Biztosítási díj	0 Ft			
Túlélési forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 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)	1 394 833	1 076 512	542 105
	Éves átlagos hozam	-65,13%	-23,09%	-18,12%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 179 895	2 275 351	2 049 946
	Éves átlagos hozam	-45,50%	-10,67%	-6,47%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 842 694	5 049 895	5 585 453
	Éves átlagos hozam	-3,93%	4,77%	3,40%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	5 016 014	7 689 359	11 659 647
	Éves átlagos hozam	25,40%	13,96%	11,29%
Halálesi forgatókönyv				
Halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 842 694	5 049 895	5 585 453
Baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 342 694	5 549 895	6 085 453

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	435 915	615 470	1 075 247
Éves költséghatás (*)	10,90%	3,31% minden évben	2,60% 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 5,99% lesz a költségek előtt és 3,40% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 10 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos költség visszatérítési bónuszként visszakerül a szerződésre. A hatásnál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel.	0,06%
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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti.	2,52%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,02%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,02%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereség-részesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0%

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).

A Talon Duo Ft 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: 2024. december 6.

Termék	Eszközalap
Talon Duo Ft	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 10 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 1999 június és 2024 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	10 év			
Befektetés	4 000 000 Ft			
Biztosítási díj	0 Ft			
Túlélési forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 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)	1 282 175	1 021 306	497 906
	Éves átlagos hozam	-67,95%	-23,89%	-18,81%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 124 708	2 211 056	1 942 090
	Éves átlagos hozam	-46,88%	-11,18%	-6,97%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 844 656	5 033 491	5 526 674
	Éves átlagos hozam	-3,88%	4,70%	3,29%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	5 138 638	7 812 376	12 023 044
	Éves átlagos hozam	28,47%	14,33%	11,63%
Haláleseti forgatókönyv				
Halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 844 656	5 033 491	5 526 674
Baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 344 656	5 533 491	6 026 674

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	435 932	615 198	1 071 116
Éves költséghatás (*)	10,90%	3,31% minden évben	2,60% 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 5,88% lesz a költségek előtt és 3,29% 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 10 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos költség visszatérítési bónuszként visszakerül a szerződésre. A hatáznál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel.	0,06%
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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti.	2,52%
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 nyereség-részesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0%

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).

A Talon Duo Ft 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: 2024. december 6.

Termék	Eszközalap
Talon Duo Ft	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 megtakarításaikra 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 10 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 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 1999 június és 2024 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	10 év			
Befektetés	4 000 000 Ft			
Biztosítási díj	0 Ft			
Túlélési forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 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)	1 190 801	950 450	443 078
	Éves átlagos hozam	-70,23%	-24,98%	-19,75%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 074 760	2 148 872	1 855 179
	Éves átlagos hozam	-48,13%	-11,69%	-7,40%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 867 195	5 270 442	5 527 046
	Éves átlagos hozam	-3,32%	5,67%	3,29%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	5 326 128	7 888 466	13 145 913
	Éves átlagos hozam	33,15%	14,55%	12,63%
Haláleseti forgatókönyv				
Halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 867 195	5 270 442	5 527 046
Baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 367 195	5 770 442	6 027 046

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, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	435 986	620 926	1 071 837
Éves költséghatás (*)	10,90%	3,34% minden évben	2,60% 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 5,88% lesz a költségek előtt és 3,29% 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 10 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos költség visszatérítési bónuszként visszakerül a szerződésre. A hatásnál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel.	0,06%
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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti.	2,53%
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 nem kell teljesítménydíjat fizetni	0%

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).

A Talon Duo Ft 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: 2024. december 6.

Termék	Eszközalap
Talon Duo Ft	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 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 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 10 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 1999 június és 2024 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	10 év			
Befektetés	4 000 000 Ft			
Biztosítási díj	0 Ft			
Túlélési forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 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)	1 136 807	913 139	415 524
	Éves átlagos hozam	-71,58%	-25,58%	-20,26%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 046 884	2 113 281	1 809 833
	Éves átlagos hozam	-48,83%	-11,98%	-7,62%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 858 197	5 171 817	5 496 431
	Éves átlagos hozam	-3,55%	5,27%	3,23%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	5 460 553	7 934 888	13 088 875
	Éves átlagos hozam	36,51%	14,68%	12,59%
Haláleseti forgatókönyv				
Halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 858 197	5 171 817	5 496 431
Baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 358 197	5 671 817	5 996 431

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 függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	436 045	619 046	1 070 312
Éves költséghatás (*)	10,90%	3,33% minden évben	2,60% 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 5,83% lesz a költségek előtt és 3,23% 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 10 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos költség visszatérítési bónuszként visszakerül a szerződésre. A hatásnál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel.	0,06%
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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti.	2,52%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,02%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,02%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0%

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).

A Talon Duo Ft 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: 2024. december 6.

Termék	Eszközalap
Talon Duo Ft	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 (cél dátumok) 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 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 cél dátumig tart. Az eszközalap a cél dátum 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 10 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 ajánlathoz 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 1999 június és 2024 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	10 év			
Befektetés	4 000 000 Ft			
Biztosítási díj	0 Ft			
Túlélési forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 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)	1 143 630	913 084	416 054
	Éves átlagos hozam	-71,41%	-25,58%	-20,25%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 046 865	2 113 186	1 809 669
	Éves átlagos hozam	-48,83%	-11,98%	-7,63%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 852 051	5 129 857	5 493 105
	Éves átlagos hozam	-3,70%	5,10%	3,22%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	5 384 987	7 934 529	12 909 196
	Éves átlagos hozam	34,62%	14,68%	12,43%
Halálesi forgatókönyv				
Halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 852 051	5 129 857	5 493 105
Baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 352 051	5 629 857	5 993 105

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	436 077	618 284	1 070 475
Éves költséghatás (*)	10,90%	3,32% minden évben	2,60% 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 5,82% lesz a költségek előtt és 3,22% 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 10 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos költség visszatérítési bónuszként visszakerül a szerződésre. A hatásnál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel.	0,06%
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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti.	2,51%
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 nem kell teljesítménydíjat fizetni	0%

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).

A Talon Duo Ft termék mellé választható Rövid lejáratú pénzügyi 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: 2024. december 6.

Termék	Eszközalap
Talon Duo Ft	Rövid lejáratú pénzügyi 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 ki zárólag 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 hiteltintezeti látra szóló folyószámlára, rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, illetve pénzügyi termékekbe, vagyis magas piaci likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekké helyezi el (diszkont kincstárjegyek és éven belül lejáró államkötvények).

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 alacsony veszteségtűréssel rendelkező, vagy rövid befektetési időhorizontú, vagy csekély elméleti tudással, piaci tapasztalattal rendelkező ügyfeleknek ajánlható, akik az alacsony árfolyam ingadozásért cserébe elfogadják az alacsony hozampotenciált.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



! A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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 1999 június és 2024 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	10 év			
Befektetés	4 000 000 Ft			
Biztosítási díj	0 Ft			
Túlélési forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 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)	3 365 001	3 285 885	2 879 238
	Éves átlagos hozam	-15,87%	-3,86%	-3,23%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 575 101	3 584 305	3 821 695
	Éves átlagos hozam	-10,62%	-2,17%	-0,45%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 823 134	4 862 800	5 612 706
	Éves átlagos hozam	-4,42%	3,98%	3,45%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4 122 405	5 896 816	8 241 258
	Éves átlagos hozam	3,06%	8,07%	7,50%
Haláleseti forgatókönyv				
Halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 823 134	4 862 800	5 612 706
Baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 323 134	5 362 800	6 112 706

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	412 583	473 724	934 484
Éves költséghatás (*)	10,31%	2,59% minden évben	2,23% 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 5,67% lesz a költségek előtt és 3,45% 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 10 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos költség visszatérítési bónuszként visszakerül a szerződésre. A hatásnál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel.	0,06%
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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti.	2,06%
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 nem kell teljesítménydíjat fizetni	0%

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).

A Talon Duo Ft 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: 2024. december 6.

Termék	Eszközalap
Talon Duo Ft	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 10 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 1999 június és 2024 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	10 év			
Befektetés	4 000 000 Ft			
Biztosítási díj	0 Ft			
Túlélési forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 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)	2 304 106	2 122 992	1 529 961
	Éves átlagos hozam	-42,40%	-11,90%	-9,16%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 490 068	2 511 888	1 734 892
	Éves átlagos hozam	-37,75%	-8,89%	-8,01%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 829 192	5 098 439	6 792 146
	Éves átlagos hozam	-4,27%	4,97%	5,44%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4 823 867	6 345 329	7 904 355
	Éves átlagos hozam	20,60%	9,67%	7,05%
Haláleseti forgatókönyv				
Halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 829 192	5 098 439	6 792 146
Baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 329 192	5 598 439	7 292 146

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	423 895	543 830	1 142 434
Éves költséghatás (*)	10,60%	2,95% minden évben	2,56% 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 7,99% lesz a költségek előtt és 5,44% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személyl az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 10 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos költség visszatérítési bónuszként visszakerül a szerződésre. A hatáznál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel.	0,06%
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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti.	2,16%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,34%-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.	0,34%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereség-részesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0%

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).

A Talon Duo Ft 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: 2024. december 6.

Termék	Eszközalap
Talon Duo Ft	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 10 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 1999 június és 2024 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	10 év			
Befektetés	4 000 000 Ft			
Biztosítási díj	0 Ft			
Túlélési forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 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)	2 216 383	1 990 176	1 413 085
	Éves átlagos hozam	-44,59%	-13,03%	-9,88%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 657 906	2 708 945	2 967 034
	Éves átlagos hozam	-33,55%	-7,50%	-2,94%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 817 252	4 971 000	6 795 412
	Éves átlagos hozam	-4,57%	4,44%	5,44%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4 852 840	6 550 077	8 008 405
	Éves átlagos hozam	21,32%	10,37%	7,19%
Haláleseti forgatókönyv				
Halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 817 252	4 971 000	6 795 412
Baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 317 252	5 471 000	7 295 412

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	440 022	638 243	1 221 167
Éves költséghatás (*)	11,00%	3,42% minden évben	2,77% 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 8,22% lesz a költségek előtt és 5,44% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 10 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos költség visszatérítési bónuszként visszakerül a szerződésre. A hatásnál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel.	0,06%
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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti.	2,54%
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 nem kell teljesítménydíjat fizetni	0%

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).

A Talon Duo Ft 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: 2024. december 6.

Termék	Eszközalap
Talon Duo Ft	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.

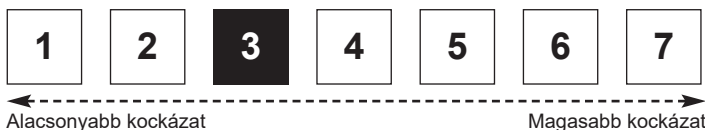
Célok: Az eszközalap vagyontát hitelintézeti látra szóló folyószámlára, rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, illetve pénzügyi befektetési alapokba, rövid futamidejű állam-, jelzálog- és vállalati kötvényekbe, tőzsdén kereskedett befektetési alapokba vagyis magas likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú 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 árfolyamingadozásért cserébe elfogadják az alacsony hozampotenciált.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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 1999 június és 2024 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	10 év			
Befektetés	4 000 000 Ft			
Biztosítási díj	0 Ft			
Túlélési forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 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)	3 245 004	3 203 964	2 762 821
	Éves átlagos hozam	-18,87%	-4,34%	-3,63%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 543 276	3 531 809	3 759 389
	Éves átlagos hozam	-11,42%	-2,46%	-0,62%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 808 640	4 803 477	5 577 854
	Éves átlagos hozam	-4,78%	3,73%	3,38%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4 108 220	5 796 057	8 062 210
	Éves átlagos hozam	2,71%	7,70%	7,26%
Haláleseti forgatókönyv				
Halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 808 640	4 803 477	5 577 854
Baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 308 640	5 303 477	6 077 854

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	424 928	545 365	1 025 318
Éves költséghatás (*)	10,62%	2,95% minden évben	2,46% 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 5,84% lesz a költségek előtt és 3,38% 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 10 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos költség visszatérítési bónuszként visszakerül a szerződésre. A hatásnál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel.	0,06%
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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti.	2,19%
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 nem kell teljesítménydíjat fizetni	0%

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).

A Talon Duo Ft termék mellé választható Arany 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: 2024. december 6.

Termék	Eszközalap
Talon Duo Ft	Arany 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 a mögöttes befektetési alapokon keresztül elsősorban az arany, illetve egyéb nemesfémek világpiaci árfolyamának változásából kíván profitálni. A mögöttes befektetési eszközök az által biztosítják az arany világpiaci árfolyamának minél pontosabb leképezését, hogy portfólióikban fizikai arany- illetve egyéb nemesfémekkel vagy aranyra, illetve egyéb nemesfémre szóló határidős szerződésekkel rendelkezzenek.

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% LBMA Gold Price PM EUR (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 elfogadják az arany, mint befektetési eszköz árfolyam-kockázatát.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



! A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 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 1999 június és 2024 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	10 év			
Befektetés	4 000 000 Ft			
Biztosítási díj	0 Ft			
Túlélési forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 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)	1 437 475	1 127 287	570 466
	Éves átlagos hozam	-64,06%	-22,38%	-17,70%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 670 332	2 131 526	1 769 843
	Éves átlagos hozam	-33,24%	-11,83%	-7,83%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 609 244	4 140 698	4 256 528
	Éves átlagos hozam	-9,77%	0,69%	0,62%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	5 261 448	7 747 762	8 875 861
	Éves átlagos hozam	31,54%	14,14%	8,30%
Haláleseti forgatókönyv				
Halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 609 244	4 140 698	4 256 528
Baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 109 244	4 640 698	4 756 528

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	456 692	707 231	1 238 142
Éves költséghatás (*)	11,42%	3,79% minden évben	3,21% 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 3,83% lesz a költségek előtt és 0,62% 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 10 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos költség visszatérítési bónuszként visszakerül a szerződésre. A hatásnál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel.	0,06%
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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti.	2,49%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,66%-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.	0,66%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0%

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).

A Talon Duo Ft termék mellé választható

Spektrum abszolút hozam 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: 2024. december 6.

Termék	Eszközalap
Talon Duo Ft	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 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 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, árupiaci 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 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 10 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 ajánlathoz 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 1999 június és 2024 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	10 év			
Befektetés	4 000 000 Ft			
Biztosítási díj	0 Ft			
Túlélési forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 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)	1 668 315	1 318 455	739 798
	Éves átlagos hozam	-58,29%	-19,91%	-15,53%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 592 179	2 603 112	2 774 616
	Éves átlagos hozam	-35,20%	-8,23%	-3,59%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 802 273	4 487 385	6 238 262
	Éves átlagos hozam	-4,94%	2,33%	4,54%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4 664 959	7 106 544	9 043 590
	Éves átlagos hozam	16,62%	12,18%	8,50%
Haláleseti forgatókönyv				
Halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 802 273	4 487 385	6 238 262
Baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 302 273	4 987 385	6 738 262

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, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	434 761	595 820	1 149 902
Éves költséghatás (*)	10,87%	3,20% minden évben	2,67% 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 7,22% lesz a költségek előtt és 4,54% 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 10 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos költség visszatérítési bónuszként visszakerül a szerződésre. A hatásnál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel.	0,06%
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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti.	2,56%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,06%-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.	0,06%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0%

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).

A Talon Duo Ft termék mellé választható Kelet-közép európai 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: 2024. december 6.

Termék	Eszközalap
Talon Duo Ft	Kelet-közép európai 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 – közvetlenül, vagy befektetési alapokon keresztül – kelet-közép európai részvényekbe, illetve olyan vállalatok részvényeibe fekteti vagyonát, amelyek a kelet-közép európai régióban végzik gazdasági tevékenységük túlnyomó részét. Az eszközalap célja, hogy a régió – a közép- és kelet-európai államok és Oroszország, illetve kis részben Románia,

Bulgária, Balkán-félsziget, valamint Ausztria – vállalatainak növekedéséből részesedjen. Az eszközalaphoz tartozó referenciaindex általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. Az eszközalap referenciaindex: 100% MSCI Eastern Europe 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 10 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.

Az eszközalap hozampotenciálja hosszabb távon magasabb, de időszakszerűen veszteség fordulhat elő.

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 1999 június és 2024 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	10 év			
Befektetés	4 000 000 Ft			
Biztosítási díj	0 Ft			
Túlélési forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 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)	308 739	326 845	77 201
	Éves átlagos hozam	-92,28%	-39,40%	-32,62%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	1 359 748	2 104 678	2 029 722
	Éves átlagos hozam	-66,01%	-12,05%	-6,56%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 840 670	4 221 565	4 827 630
	Éves átlagos hozam	-3,98%	1,08%	1,90%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	7 233 884	13 073 227	9 997 190
	Éves átlagos hozam	80,85%	26,73%	9,59%
Haláleseti forgatókönyv				
Halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 840 670	4 221 565	4 827 630
Baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 340 670	4 721 565	5 327 630

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, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	441 416	626 193	1 190 428
Éves költséghatás (*)	11,04%	3,35% minden évben	2,96% 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 4,86% lesz a költségek előtt és 1,90% 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 10 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos költség visszatérítési bónuszként visszakerül a szerződésre. A hatásnál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel.	0,06%
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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti.	2,63%
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 nem kell teljesítménydíjat fizetni	0%

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).

A Talon Duo Ft 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: 2024. december 6.

Termék	Eszközalap
Talon Duo Ft	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 be-

fektetési 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 10 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 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 1999 június és 2024 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	10 év			
Befektetés	4 000 000 Ft			
Biztosítási díj	0 Ft			
Túlélési forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 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)	1 588 727	1 298 777	724 868
	Éves átlagos hozam	-60,28%	-20,15%	-15,70%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 029 173	2 885 922	3 041 486
	Éves átlagos hozam	-24,27%	-6,32%	-2,70%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 659 243	4 343 768	5 497 007
	Éves átlagos hozam	-8,52%	1,66%	3,23%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4 979 744	6 557 670	7 799 768
	Éves átlagos hozam	24,49%	10,39%	6,91%
Haláleseti forgatókönyv				
Halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 659 243	4 343 768	5 497 007
Baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 159 243	4 843 768	5 997 007

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	437 488	607 694	1 114 756
Éves költséghatás (*)	10,94%	3,26% minden évben	2,69 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 5,92% lesz a költségek előtt és 3,23% 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 10 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos költség visszatérítési bónuszként visszakerül a szerződésre. A hatásnál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel.	0,06%
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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti.	2,45%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,19%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,19%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0%

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).

A Talon Duo Ft termék mellé választható Hazai részvény eszközalapra vonatkozó konkrét információk

A termékre vonatkozó Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) tartalmazza a termékre vonatkozó fontos további információkat, jelen dokumentum az eszközalapra vonatkozó fontos konkrét információkat mutatja be. Jelen dokumentum kelte: 2024. december 6.

Termék	Eszközalap
Talon Duo Ft	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 befektéseit 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.

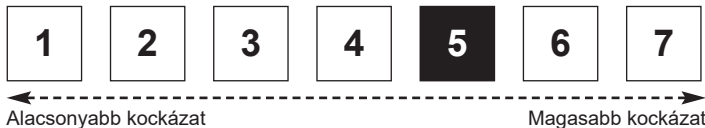
Célok: Az eszközalap – közvetlenül, vagy befektetési alapokon keresztül – magyar részvényekbe, illetve olyan vállalatok részvényeibe fekteti vagyonát, amelyek Magyarországon végzik gazdasági tevékenységük túlnyomórésztét. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyamát – és így hozamát –

az egy befektetési egységre eső nettó eszközérték határozza meg. Az eszközalaphoz tartozó referenciaindex általában várhatóan és átlagosan jól jellemzi az eszközalap összetételét és kockázat-hozam profilját. Az eszközalap referenciaindexe: 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 10 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 1999 június és 2024 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	10 év			
Befektetés	4 000 000 Ft			
Biztosítási díj	0 Ft			
Túlélési forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 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)	692 321	555 456	189 021
	Éves átlagos hozam	-82,69%	-32,62%	-26,30%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	1 357 727	1 977 193	3 135 173
	Éves átlagos hozam	-66,06%	-13,14%	-2,41%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 925 040	5 345 597	6 774 939
	Éves átlagos hozam	-1,87%	5,97%	5,41%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	9 024 696	13 967 140	13 347 633
	Éves átlagos hozam	125,62%	28,41%	12,81%
Haláleseti forgatókönyv				
Halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 925 040	5 345 597	6 774 939
Baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 425 040	5 845 597	7 274 939

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	433 984	610 170	1 163 693
Éves költséghatás (*)	10,85%	3,29% 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 8,05% lesz a költségek előtt és 5,41% 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 10 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos költség visszatérítési bónuszként visszakerül a szerződésre. A hatásnál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel.	0,06%
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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti.	2,43%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,16%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,16%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0%

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).

A Talon Duo Ft termék mellé választható Új technológiák 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: 2024. december 6.

Termék	Eszközalap
Talon Duo Ft	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 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 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,

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

Megcélzott lakossági befektető: Jellemzően nagy 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 10 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 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 1999 június és 2024 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	10 év			
Befektetés	4 000 000 Ft			
Biztosítási díj	0 Ft			
Túlélési forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 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)	426 970	209 393	37 121
	Éves átlagos hozam	-89,33%	-44,57%	-37,37%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	1 050 376	805 003	873 645
	Éves átlagos hozam	-73,74%	-27,43%	-14,11%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4 072 640	7 743 993	11 764 276
	Éves átlagos hozam	1,82%	14,13%	11,39%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	7 888 813	13 197 594	36 487 561
	Éves átlagos hozam	97,22%	26,97%	24,74%
Haláleseti forgatókönyv				
Halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 072 640	7 743 993	11 764 276
Baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 572 640	8 243 993	12 264 276

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, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	441 588	716 469	1 784 555
Éves költséghatás (*)	11,04%	3,79% minden évben	3,21% 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 14,60% lesz a költségek előtt és 11,39% 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 10 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos költség visszatérítési bónuszként visszakerül a szerződésre. A hatásnál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel.	0,06%
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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti.	2,95%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,20%-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.	0,20%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0%

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).

A Talon Duo Ft 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: 2024. december 6.

Termék	Eszközalap
Talon Duo Ft	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 10 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 egészben 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 1999 június és 2024 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	10 év			
Befektetés	4 000 000 Ft			
Biztosítási díj	0 Ft			
Túlélési forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 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)	1 287 797	945 664	434 955
	Éves átlagos hozam	-67,81%	-25,06%	-19,90%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 001 448	1 875 876	1 729 689
	Éves átlagos hozam	-49,96%	-14,05%	-8,04%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 819 717	4 089 781	5 989 897
	Éves átlagos hozam	-4,51%	0,44%	4,12%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	5 025 966	8 513 717	9 591 229
	Éves átlagos hozam	25,65%	16,31%	9,14%
Haláleseti forgatókönyv				
Halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 819 717	4 089 781	5 989 897
Baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 319 717	4 589 781	6 489 897

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	434 054	582 737	1 163 278
Éves költséghatás (*)	10,85%	3,12% minden évben	2,72% 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 6,84% lesz a költségek előtt és 4,12% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha az Ön szerződése 10 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos költség visszatérítési bónuszként visszakerül a szerződésre. A hatásnál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel.	0,06%
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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti.	2,43%
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 nem kell teljesítménydíjat fizetni	0%

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).

A Talon Duo Ft 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: 2024. december 6.

Termék	Eszközalap
Talon Duo Ft	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 10 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 1999 június és 2024 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	10 év			
Befektetés	4 000 000 Ft			
Biztosítási díj	0 Ft			
Túlélési forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 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)	1 036 018	840 456	360 585
	Éves átlagos hozam	-74,10%	-26,80%	-21,39%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	1 989 131	1 836 329	1 616 252
	Éves átlagos hozam	-50,27%	-14,42%	-8,66%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 969 194	6 014 408	6 568 688
	Éves átlagos hozam	-0,77%	8,50%	5,09%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	6 069 889	8 945 616	19 516 869
	Éves átlagos hozam	51,75%	17,47%	17,18%
Haláleseti forgatókönyv				
Halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 969 194	6 014 408	6 568 688
Baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 469 194	6 514 408	7 068 688

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, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	438 318	652 897	1 224 804
Éves költséghatás (*)	10,96%	3,50% minden évben	2,79% 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 7,88% lesz a költségek előtt és 5,09% 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 10 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos költség visszatérítési bónuszként visszakerül a szerződésre. A hatásnál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel.	0,06%
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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti.	2,61%
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 nem kell teljesítménydíjat fizetni	0%

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).

A Talon Duo Ft 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: 2024. december 6.

Termék	Eszközalap
Talon Duo Ft	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 10 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 1999 június és 2024 június között végrehajtott befektetésre vonatkoznak.

Ajánlott tartási idő	10 év			
Befektetés	4 000 000 Ft			
Biztosítási díj	0 Ft			
Túlélési forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér	Ha 10 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)	1 601 143	1 257 438	685 405
	Éves átlagos hozam	-59,97%	-20,66%	-16,17%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	2 582 943	2 553 677	2 650 163
	Éves átlagos hozam	-35,43%	-8,58%	-4,03%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	3 811 763	5 081 383	6 565 622
	Éves átlagos hozam	-4,71%	4,90%	5,08%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (Ft)	4 852 423	7 253 122	10 686 104
	Éves átlagos hozam	21,31%	12,64%	10,33%
Haláleseti forgatókönyv				
Halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	3 811 763	5 081 383	6 565 622
Baleseti halál	Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után (Ft)	4 311 763	5 581 383	7 065 622

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

Milyen költségek merülnek fel?

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

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket, és mennyire jó a termék teljesítménye. 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.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

Forgatókönyvek	Ha Ön 1 év után visszavásárlást kér	Ha Ön 5 év után visszavásárlást kér (ajánlott tartási idő fele)	Ha 10 év után lejár a szerződés (ajánlott tartási idő)
Teljes költség (Ft)	438 613	632 525	1 228 715
Éves költséghatás (*)	10,97%	3,40% minden évben	2,80% 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 7,88% lesz a költségek előtt és 5,08% 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 10 év után lejár (ajánlott tartási idő)
Belépési költségek	A Díjarányos költség az egyszeri díjból elvonva, melyből egy rész Díjarányos költség visszatérítési bónuszként visszakerül a szerződésre. A hatásnál e bónuszt beszámítottuk. E költség, ill. bónusz részletes leírása a szerződés 2.B, ill. 2.C sz. mellékletében szerepel.	0,06%
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 befektetésarányosan elvont költséget a bónusz ellensúlyozza (l. a szerződés 2.B és 2.C mellékletét), mely a hatást csökkenti.	2,55%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,19%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,19%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak és nyereségrészesedés	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni	0%

A befektetési összegtől függően eltérő költségek alkalmazandók: bizonyos határt elérő befektetés esetén alacsonyabb Befektetés arányos költség kerül alkalmazásra (l. a szerződés 2.B mellékletét).