

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

A DOKUMENTUM CÉLJA

Tájékoztatónk célja, hogy az Ön által megvásárolt biztosítási termék kiemelt információit összefoglaljuk. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

TERMÉK

Termék (életbiztosítás) neve	Pannónia Klikk Életbiztosítás
Az életbiztosítás előállítója	CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.
Az életbiztosító internet oldalának címe	www.cig.eu
Az életbiztosító telefonszáma	+36 1 5 100 200
Az illetékes hatóság neve	Magyar Nemzeti Bank
A dokumentum érvényességének kezdete	2018. október 1.

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

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Típus: Rendszeres díjfizetésű, egész életre szóló, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, amit a szerződő határozott tartamúra változtathat.

Célok: Jövőben esedékes pénzügyi célok finanszírozását elősegítő megtakarítás. A tőkefelhalmozás eltérő kockázattal és várható hozammal rendelkező eszközökbe (eszközalapokba) történő közvetlen befektetésen keresztül valósul meg.

A biztosítás az eszközalapok széles választékát kínálja, amely segítségével egyedi befektetési portfólió összeállításra van lehetőség.

Az eszközalapok széleskörű és globális potenciális befektetési területet fednek le: hazai és nemzetközi részvények, kötvények, kollektív befektetési értékpapírok, bankbetétek, devizák, valamint fedezeti célú származtatott ügyletek is elérhetőek. A portfóliókezelő az eszközalapok befektetési stratégiáját mind közvetetten, mind közvetlen eszközökön keresztül valósítja meg. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor bizonyos eszközalapok esetében az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet.

Az eszközalapok teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ.

Az egyes eszközalapokra vonatkozó részletes információk a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot követő oldalakon találhatóak.

Megcélzott lakossági befektető: A termék azoknak készült, akik jövőben esedékes pénzügyi céljaik elérése érdekében kívánják megtakarítani, legalább 10 éves díjfizetési időszakot vállalva, kiegészítve életbiztosítási védelemmel. Hajlandóak befektetési kockázatot vállalni és befektetési döntéseket hozni. Mivel a választható eszközalapok kockázati spektruma széles, az egymástól eltérő kockázatú eszközalapok eltérő kockázattalállalási hajlandósággal rendelkező ügyfeleknek ajánlhatók.

Biztosítási szolgáltatások és költségek: A Biztosító a szerződő díjfizetése ellenében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén haláleseti vagy határozott tartamúra módosított szerződés esetén elérési szolgáltatást nyújt. A Biztosító szolgáltatását egy összegben teljesíti. A szolgáltatások meghatározása:

- **Elérés:** rendszeres díj számla aktuális értéke + eseti díj számla aktuális értéke
- **Halál:** rendszeres díj számla aktuális értéke és a biztosítási összeg közül a magasabb + eseti díj számla aktuális értéke

A szolgáltatásoknak az alábbi **mintaszerződésre** kalkulált értékét a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” szakasz tételesen tartalmazza: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés (összesen 240 alkalommal), 3-szoros biztosítási összeg szorzó és mérsékelt hozam forgatókönyv mellett összesen 6 000 000 Ft díjat fizet a biztosító felé, amiből 362 - 652 Ft a kockázati díjrész (az éves díjnak átlagosan 0,01 – 0,01%-a), míg 5 999 348 - 5 999 638 Ft a megtakarítási díjrész (havonta átlagosan 24 997 – 24 998 Ft). A kockázati díjrész a befektetések hozamát a tartam végén 0,001 – 0,001%-kal csökkenti. Az eszközalapok várható hozama eltérő, ami befolyásolja a kockázati és megtakarítási díjrész nagyságát, így ezek értékét tartományként tudjuk szemléltetni.

Futamidő: A biztosítás határozatlan tartamú, de határozott idejűre alakítható. A határozott tartam nem lehet rövidebb, mint a választott díjfizetési időszak hossza. A díjfizetési időszak határozott idejű, minimum 10 év, és legfeljebb annak a biztosítási évnek

a végéig tarthat, amelyben a biztosított betölti a 90. életévét. A Biztosító a tartam során nem jogosult egyoldalúan megszüntetni a szerződést, azonban az automatikusan megszűnik, a díjfizetés szüneteltetése esetén, amennyiben a szerződés rendszeres díjszámlájának aktuális visszavásárlási értéke már nem elegendő a kockázati díjra és a szerződés fenntartásával járó költségek fedezésére.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató: A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Mivel az elérhető eszközalapok kockázati szintje (és várható hozama) különböző, így a termékre vonatkozó összesített kockázati mutató egy 2-től 5-ig terjedő skála. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 2., 3., 4. és 5. osztályba soroltuk, ahol 2=„alacsony”, 3=„közepesen alacsony”, 4=„közepes” és 5=„közepesen magas” kockázati osztály.



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ez a termék egy eszközalap kivételével nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli. Az egyes eszközalapokra vonatkozó részletes információk a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot követő oldalakon találhatóak. Abban az esetben, ha a Biztosító fizetéseképtelenné válik, akkor az ügyfél az őt megillető követeléseket a Biztosító elleni felszámolási eljárásban érvényesítheti (lásd a „Mi történik, ha nem tudjuk kifizetni Önt” szakaszt).

Az eszközalapok közül a Tőkevédett Pro Eszközalap 2022 Ön bizonyos feltételek teljesülése esetén jogosult az ide befektetett tőkéjének 100%-át visszakapni. Minden más eszközalapban elhelyezett összeg, és ezen felüli hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és így bizonytalan. Fontos, hogy a tőkevédelem is csak az említett eszközalap lejáratának napjára vonatkozik, a futamidő során visszaváltott befektetésekre nem érvényesíthető. A tőkevédelmet a befektetési politika támasztja alá, arra sem az eszközalap kezelője, sem a portfóliókezelő, sem harmadik személy nem vállal garanciát. A tőkevédelem nem feltétlen. Rendkívüli esetben előfordulhat, hogy az eszközalap kezelőjén és a portfóliókezelőn kívülálló okból a tőkevédelem nem teljesül. Ilyen rend- kívüli eset lehet az eszközalapot érintő nagymértékű tőkemozgás negatív hatása, a magyar állam szolvenciájának sérülése, illetve a jogszabályok jövőbeni kedvezőtlen változása.

Teljesítmény forgatókönyvek: Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 3-szoros biztosítási összegszorzó. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Mivel az eszközalapokhoz kapcsolódó egyes költségek (pl. kezelési díj) eltérőek, illetve az eszközalapok várható hozama különböző, így a táblázatban –tól –ig tartományt tüntetünk fel konkrét összeg helyett. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a terméket. A stresszforrágatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a Biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukba foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	18 - 33 Ft/év			
		I év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	140 114 – 235 093 Ft	1 040 014 - 2 934 796 Ft	1 230 352 - 6 070 220 Ft
	Éves átlagos hozam	-79,71 - -37,24%	-23,28 - -0,43%	-21,29 - 0,12%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forogatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	195 413 - 235 366 Ft	1 673 524 - 4 611 077 Ft	2 414 588 - 21 407 023 Ft
	Éves átlagos hozam	-57,03 - -37,09%	-12,14 - -8,33%	-10,41 - 11,41%
Mérsékelt forogatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	229 765 - 256 608 Ft	2 391 020 - 6 738 425 Ft	3 956 451 - 40 677 606 Ft
	Éves átlagos hozam	-40,04 - -25,49%	-4,57 - 15,46%	-4,38 - 16,65%
Kedvező forogatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	234 810 - 287 836 Ft	2 835 521 - 10 149 519 Ft	5 612 696 - 80 547 174 Ft
	Éves átlagos hozam	-37,39 - -7,32%	-1,12 - 23,05%	-0,67 - 22,09%
Felhalmozott befektetett összeg		299 866 - 299 868 Ft	2 999 348 - 2 999 638 F	5 999 348 - 5 999 638 Ft
Halálesi forogatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	2 391 020 - 6 738 425 Ft	3 956 451 - 40 677 606 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		132 - 134 Ft	362 - 652 Ft	362 - 652 Ft

MI TÖRTÉNIK, HA A CIG PANNÓNIA ÉLETBIZTOSÍTÓ NYRT. NEM TUD FIZETNI?

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. egy prudensen működő, a felügyeleti szervek által folyamatosan ellenőrzött, tőzsdén jegyzett részvénytársaság: a Biztosító jogszabályban előírt, szigorú tőke megfelelési és (a biztosítási díjak befizetésére vonatkozó) tartalékolási szabályokat követve működik, amelyek betartását, illetve a Biztosító jövőbeni fizetőképességét a Magyar Nemzeti Bank rendszeresen ellenőrzi. E szabályok betartása és betartatása azt a célt szolgálja, hogy a Biztosító vállalt és a jövőben esedékes kötelezettségeinek minden esetben eleget tudjon tenni.

A tőke megfelelési szabályok között kerül előírásra, hogy a biztosítónak rendelkezésére kell állnia a vonatkozó jogszabály szabályai szerint megállapított tőkeösszegnek, szavatoló tőkének. A szavatoló tőke a biztosítóval szemben fennálló követelések kielégítésébe tőkeként azonnal, harmadik fél hozzájárulása nélkül bevonható, és arra szolgál, hogy a biztosító akkor is teljesíteni tudja kötelezettségeit, ha erre a beszedett díjak, illetve a biztosítástechnikai tartalékok nem nyújtanak fedezetet. A szavatoló tőke minimális szintjét jogszabály határozza meg. A Biztosítónál a Szolvencia II szerinti konszolidált tőke megfelelés meghaladja a Felügyelet által elvárt – 50%-os volatilitási puffert is tartalmazó – 150%-os szintet.

Abban az esetben, ha a Biztosító fizetéseképtelenné válna, és e miatt az ügyfélnek pénzügyi vesztesége keletkezne, az ügyfél az őt megillető követeléseket a Biztosító elleni felszámolási eljárásban érvényesítheti, azzal, hogy a felszámoló a Biztosítónak a biztosítási szerződésből származó kötelezettségeit a felszámolási költségek és a zálogjoggal biztosított követelések után, de minden más követelést megelőzve köteles kielégíteni.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A költségek időbeli alakulása: A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását látatja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy a szerződésre havonta 25 000 Ft (évente 300 000 Ft) díj érkezik. Felhívjuk figyelmét, hogy mind az első, mind a második táblázatban szereplő számítások a teljesítmény forogatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak (mérsékelt hozam forogatókönyv feltételezése mellett), s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján az RIY eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak. Mivel az eszközalapokhoz kapcsolódó egyes költségek (pl. kezelési díj) eltérőek, illetve az eszközalapok várható hozama különböző, így a táblázatokban –tól –ig tartományt tüntettünk fel. Az egyes eszközalapokra vonatkozó részletes információk a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot követő oldalakon találhatóak.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha 1 év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	65 933 - 69 408 Ft	445 662 - 1 182 334 Ft	1 337 583 - 8 684 846 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	38,66 - 46,85%	1,84 - 5,69%	1,21 - 4,50%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén (lejáratkor);
- a különböző költségkategóriák jelentését. Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfélrendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszközalap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,07 - 0,21%	A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratkor felmerülő kilépési költségek hatása.
Folyó költségek	Portfolióügyleti költségek	0,40 - 2,24%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	0,72 - 2,04%	Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00 - 0,39%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	0%	A nyereségrészesedés hatása.

MEDDIG TARTSAM MEG A TERMÉKET, ÉS HOGYAN JUTHATOK KORÁBBAN A PÉNZEMHEZ?

Ajánlott tartási idő: A befektetési egységekhez kötött életbiztosítást a biztosítási tartam végéig érdemes megtartani.

Ugyanis így érheti el a lehető legmagasabb (és a passzív évek költségeinek fedezésére elegendő) megtakarítást, arányaiban a legalacsonyabb költség mellett. A termék egy egész életre szóló életbiztosítás, amit a szerződő határozott tartamúra változtathat. A határozott idejű tartam nem lehet rövidebb, mint a választott díjfizetési tartam. A minimális díjfizetési tartam 10 év.

A szerződés ugyanakkor a tartam során bármikor visszavásárolható, illetve rendes felmondással felmondható. A szerződés visszavásárlására, illetve felmondására a szerződő jogosult. Ha a szerződő és a biztosított személye eltér, akkor az utóbbi írásbeli hozzájárulása is szükséges. A kifizetés mindkét esetben a visszavásárlási összeg, amely az egyéni számlán nyilvántartott befektetési egységek aktuális értéke. A szerződés teljes visszavásárlási összegének kifizetésével a biztosítás megszűnik.

Amennyiben a szerződés megszüntetése miatt az egyes eszközalapokhoz tartozó ajánlott minimális befektetési időtáv nem teljesül, a megtakarításon nagyobb valószínűséggel keletkezhet veszteség. Ha a befektetés egy része vagy egésze a Tőkevédett Pro Eszközalap 2022-ben került elhelyezésre, a biztosításnak az eszközalap lejáratú időpontja előtti visszavásárlása esetén nincs tőkevédelem. Továbbá minél korábban történik a szerződés visszavásárlása, a költségek hozamra gyakorolt hatása annál nagyobb lesz, ezzel együtt pedig kisebb lesz a befektetés megtérülése.

A biztosítási szerződést megkötő (önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül) természetes személy szerződő a szerződés létrejöttéről szóló kötvény kézhezvételétől számított 30 napon belül az életbiztosítási szerződést írásbeli nyilatkozattal – indoklás nélkül – felmondhatja. A szerződő érvényesen nem mondhat le az őt megillető felmondási jogról. A szerződő felmondó nyilatkozatának kézhezvételét követően a Biztosító 15 napon belül elszámol a részére teljesített befizetésekkel, tájékoztatja a szerződőt a biztosítási díjból visszatartott összegről. A Biztosító a felmondási összeget fizeti ki a szerződő részére. A felmondási összeg a befizetett rendszeres díj adminisztrációs és kötvényesítési költségekkel csökkentett értéke, (10 000 forint, de legfeljebb a szerződés rendszeres éves díjának egy tizenkettede).

HOGYAN TEHETEK PANASZT?

A Biztosító, illetve az általa alkalmazott vagy megbízott függő biztosításközvetítő magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panasz esetén első fokon a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Ügyfélszolgálati Irodájához (1033 Budapest, Flórián tér 1., telefon: +36-1-5-100-200, fax: +36-1-2-472-021, e-mail: ugyfelszolgalat@cig.eu) fordulhat. A Biztosító felett a szakmai felügyeletet a Magyar Nemzeti Bank (1013 Budapest, Krisztina krt. 39., 1534 Budapest BKKP Postafiók 777.) gyakorolja. A panasz elutasítására, vagy kivizsgálására előírt 30 napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén az alábbi

testületekhez, illetve hatóságokhoz fordulhat:

- Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központja (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39. honlapja: www.mnb.hu/fogyasztovedelem, levelezési címe: 1534 Budapest BKKP Postafiók: 777., telefon: 06-80-203-776, e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu);
- Pénzügyi Békéltető Testület (a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén, székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9. honlapja: www.mnb.hu/bekeltetes, levelezési címe: H-1525 Budapest BKKP Pf.: 172., telefon: 06-80-203-776, e-mail: pbt@mnb.hu);
- a szerződési feltételekben megjelölt bíróság.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A termékhez kapcsolódó általános és különös szerződési feltételeket, valamint az eszközalapok befektetési politikáját a jelen dokumentumot is tartalmazó ajánlati dokumentációban, és a www.cigpannonia.hu/nyomtatvanyok weboldalon is elérheti. Ezek rendelkezésre bocsátása jogi kötelezettség. Továbbá a Biztosító az ajánlati dokumentáció részeként tájékoztatást nyújt az Ön konkrét szerződésének várható hozamáról, kifizetéseiről és költségeiről.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése: Abszolút Hozam Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Klikk Életbiztosítás

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Abszolút hozamú eszközalap. Referencia index: 100% RMAX index.

Célok: Hosszú távon az állampapírok által biztosított hozamnál jelentősen nagyobb hozam elérése addicionális kockázat vállalása mellett. A hagyományos befektetési eszközalapoktól a széles eszköztáron túl abban tér el, hogy nem csak emelkedő, de eső piacon is van lehetősége hozamot elérni.

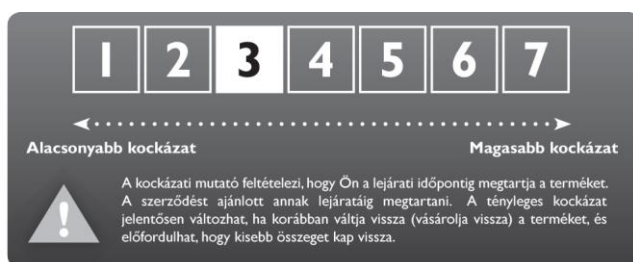
Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: hazai és nemzetközi részvények illetve kötvények, kollektív befektetési értékpapírok, egyéb kötvények, bankbetétek, devizák, egyéb befektetési eszközök, valamint fedezeti célú származtatott ügyletek. A portfóliókezelő az eszközalap befektetési stratégiáját közvetetten, más befektetési alapokon keresztül valósítja meg. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet. Az eszközalap tartalmazhat nettó eszközeinek 50%-át meghaladó kitétséget a MKB-Pannónia Alapkezelő Oraculum részvénytúlsúlyos vegyes befektetési alpból.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ.

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot mérsékelten kockázatvállaló befektetőknek ajánljuk. Javasolt minimális befektetési időtáv 1,5-2,5 év.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató: az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, ahol 3=„közepesen alacsony” kockázati osztály.



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

Teljesítmény forgatókönyvek: ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban az Abszolút Hozam eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét

biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 3-szoros biztosítási összecsorzó. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott szám adatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	29 Ft/év			
		I év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	215 592 Ft	2 469 721 Ft	4 653 738 Ft
	Éves átlagos hozam	-47,29%	-3,91%	-2,61%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	227 902 Ft	2 640 258 Ft	5 087 537 Ft
	Éves átlagos hozam	-41,01%	-2,55%	-1,68%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	234 880 Ft	2 865 690 Ft	5 752 393 Ft
	Éves átlagos hozam	-37,35%	-0,91%	-0,42%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	242 235 Ft	3 120 230 Ft	6 539 479 Ft
	Éves átlagos hozam	-33,41%	0,78%	0,85%
Felhalmozott befektetett összeg		299 866 Ft	2 999 429 Ft	5 999 429 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	2 865 690 Ft	5 752 393 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		134 Ft	571 Ft	571 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A költségek időbeli alakulása: A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását látatja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha I év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	68 327 Ft	688 984 Ft	2 281 495 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	40,01%	3,59%	3,10%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén (lejáratkor);
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszközalap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,09%	A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.
Folyó költségek	Portfolióügyleti költségek	1,24%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,70%	Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járuékos költségek	Teljesítménydíjak	0,08%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	0,00%	A nyereségrészesedés hatása.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése: Amazonas Latin-amerikai Részvény Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható	Pannónia Klikk Életbiztosítás
---	--------------------------------------

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Fejlődő/feltörekvő piaci részvény eszközalap. Referencia index: 100% MSCI EM Latin America I0/40 NR USD index forintban kifejezve.

Célok: Az eszközalap lehetőséget kínál a közép- és dél-amerikai régió fejlődő vállalkozásai által elért gazdasági teljesítményekből való részesedésre a befektetési hozamok révén. Az eszközalap vagyont közvetetten, befektetési jegyeken keresztül latin-amerikai részvényekbe fekteti. Tekintettel az eszközalap által megcélzott befektetési területre, az eszközalap az európai jogi, közgazdasági környezettől eltérő kockázatokat is hordoz. Az eszközalap értékelése az eszközalap portfóliójában nyilvántartott pénzügyi eszközök legfrissebb elérhető árfolyamai alapján történik a Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történő átértékeléssel.

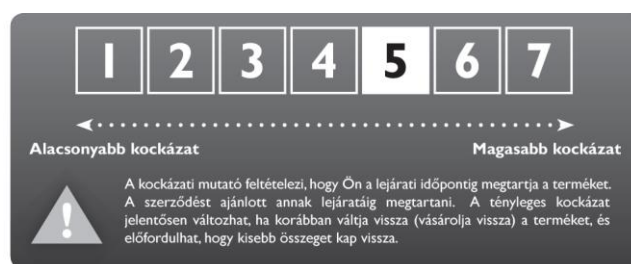
Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek elsődleges célpontja a latin-amerikai tőkepiac. Az eszközalap tartalmazhat nettó eszközeinek 50%-át meghaladó kitétséget az alábbi befektetési alapokból: iShares Latin America 40 ETF (ILF US). Az előbb említett kollektív befektetési forma mellett a portfóliókezelő készpénzt is tarthat likviditási és kockázatsökkentési céllal. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket végezhet.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ.

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk. Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató: az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül az 5. osztályba soroltuk, ahol 5= „közepesen magas” kockázati osztály.



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szint-jéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

Teljesítmény forgatókönyvek: ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban az Amazonas Latin-amerikai Részvény eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 3-szoros biztosítási összegszorzó. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	33 Ft/év			
		I év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	161 765 Ft	1 413 442 Ft	1 948 693 Ft
	Éves átlagos hozam	-71,60%	-15,93%	-13,46%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	197 353 Ft	1 673 524 Ft	2 414 588 Ft
	Éves átlagos hozam	-56,13%	-12,14%	-10,41%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	230 717 Ft	2 404 970 Ft	3 990 745 Ft
	Éves átlagos hozam	-39,55%	-4,45%	-4,28%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	268 562 Ft	3 679 057 Ft	7 412 866 Ft
	Éves átlagos hozam	-18,68%	4,00%	2,06%
Felhalmozott befektetett összeg		299 866 Ft	2 999 351 Ft	5 999 350 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	2 404 970 Ft	3 990 745 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		134 Ft	649 Ft	650 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A költségek időbeli alakulása: A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását látatja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha I év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	68 752 Ft	683 401 Ft	2 056 567 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	39,23%	3,57%	3,37%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén (lejáratkor);
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszköz- alap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,07%	A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.
Folyó költségek	Portfolióügyleti költségek	1,54%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,68%	Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járuékos költségek	Teljesítménydíjak	0,09%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	0,00%	A nyereségrészesedés hatása.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése: Best Select Vegyes Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Klikk Életbiztosítás

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Aktívan kezelt vegyes eszközalap. Referenciaindex: 80% RMAX és 20% MSCI World NR USD index forintban kifejezve.

Cél: Az eszközalapba fektetett tőke védelme érdekében az eszközalap kezelője a mindenkori tőke- és pénzügyi helyzettől függően úgy alakítja ki az eszközalap befektetési politikáját, hogy az eszközalap adott naptári év utolsó értékelési napján érvényes árfolyama elérje, illetve meghaladja a megelőző naptári év utolsó értékelési napján érvényes árfolyam 80%-át.

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap a befektetett tőke védelmének érdekében portfóliójának jelentős részét a Magyar Állam által kibocsátott és garantált rövid hátralevő futamidejű értékpapírokba, illetve rövid lejáratú forint betétekbe fekteti. Emellett olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyekkel a portfóliókezelő várakozásai szerint a mindenkori gazdasági, tőke- és pénzügyi helyzetben a legmagasabb hozam érhető el.

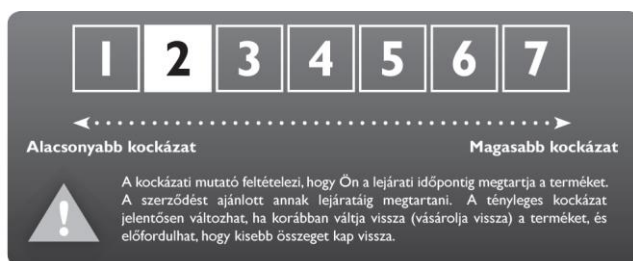
Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett a portfóliókezelő állampapírokat és egyéb állam által garantált befektetési eszközöket és készpénzt is tarthat kockázatcsökkentési és likviditási céllal. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ.

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot mérsékelt kockázatvállalású befektetőknek ajánljuk. Javasolt minimális befektetési időtáv: 3 év.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató: az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 2. osztályba soroltuk, ahol 2=„alacsony” kockázati osztály.



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

Teljesítmény forgatókönyvek: ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban a Best Select Vegyes eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 3-szoros biztosítási

összegszorzó. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	27 Ft/év			
		I év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	225 470 Ft	2 707 659 Ft	5 369 532 Ft
	Éves átlagos hozam	-42,27%	-2,04%	-1,12%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	232 822 Ft	2 962 413 Ft	6 377 904 Ft
	Éves átlagos hozam	-38,44%	-0,25%	0,61%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	237 232 Ft	3 120 663 Ft	6 907 334 Ft
	Éves átlagos hozam	-36,10%	0,78%	1,38%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	241 647 Ft	3 289 528 Ft	7 491 459 Ft
	Éves átlagos hozam	-33,73%	1,82%	2,16%
Felhalmozott befektetett összeg		299 867 Ft	2 999 461 Ft	5 999 461 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	3 120 663 Ft	6 907 334 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		133 Ft	539 Ft	539 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A költségek időbeli alakulása: A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását látatja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha I év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	68 171 Ft	695 391 Ft	2 426 006 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	40,52%	3,61%	3,01%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költség típusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén (lejáratkor);
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszköz- alap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,10%	A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.
Folyó költségek	Portfolióügyleti költségek	1,19%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,73%	Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járuékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	0,00%	A nyereségrészesedés hatása.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése: Észak-amerikai Részvény Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Klikk Életbiztosítás

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Fejlett piaci részvény eszközalap. Referenciaindex 100% MSCI USA NR USD index forintban kifejezve.

Célok: Különböző típusú befektetések együttesének kialakításával lehetőséget nyújtson az észak-amerikai régió gazdasági fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre.

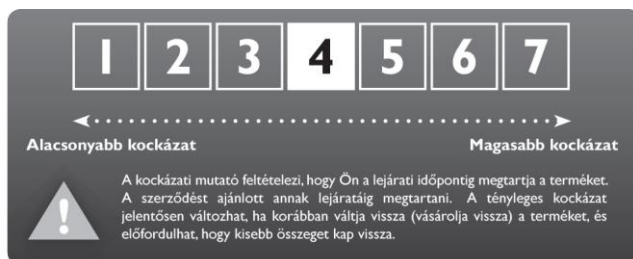
Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek elsődleges célpontja az észak-amerikai tőkepiac. Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett a portfóliókezelő készpénzt is tarthat likviditási és kockázatcsökkentési céllal. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyletet köthet. Az eszközalap tartalmazhat nettó eszközeinek 50%-át meghaladó kitétséget az iShares Core S&P 500 ETF (IVV US) befektetési alapból.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ.

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk. Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató: az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, ahol 4= „közepes” kockázati osztály.



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

Teljesítmény forgatókönyvek: ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban az Észak-amerikai Részvény eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem

az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 3-szoros biztosítási összegszorzó. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott szám adatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	20 Ft/év			
		I év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	187 396 Ft	1 866 378 Ft	2 997 206 Ft
	Éves átlagos hozam	-60,70%	-9,76%	-7,63%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	227 678 Ft	3 973 676 Ft	14 522 033 Ft
	Éves átlagos hozam	-41,13%	5,49%	8,12%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	251 501 Ft	5 444 883 Ft	24 561 917 Ft
	Éves átlagos hozam	-28,34%	11,47%	12,55%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	277 674 Ft	7 638 919 Ft	43 070 617 Ft
	Éves átlagos hozam	-13,37%	17,79%	17,11%
Felhalmozott befektetett összeg		299 867 Ft	2 999 602 Ft	5 999 602 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	5 444 883 Ft	24 561 917 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		133 Ft	398 Ft	398 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A költségek időbeli alakulása: A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását látatja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha I év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	68 423 Ft	921 739 Ft	5 248 337 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	44,63%	4,63%	3,55%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén (lejáratkor);
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszköz- alap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,17%	A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.
Folyó költségek	Portfolióügyleti költségek	1,42%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,95%	Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járuékos költségek	Teljesítménydíjak	0,01%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	0,00%	A nyereségrészesedés hatása.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése: Fejlődő Piacok Részvény Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Klikk Életbiztosítás

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Fejlődő/feltörekvő piaci részvény eszközalap. Referencia index: 100% Daily TR Net MSCI Emerging Markets USD forintban kifejezve.

Célok: Megfelelő kockázatkezelés és kockázatvállalás mellett, diverzifikált portfólió kialakításával részesedést nyújtson a világ fejlődő régióiban működő vállalatok értéknövekedéséből származó befektetési hozamokból. Az eszközalap által megcélzott országok elsősorban Brazília, Oroszország, India, Kína, Korea, de a világ más fejlődő országában működő vállalatokba is fektethet az eszközalap. A megcélzott országokban elsősorban azon iparágakban működő vállalatokat kutatja fel az eszközalap, amelyek leginkább részesülhetnek a fejlődés adta növekedési lehetőségekből.

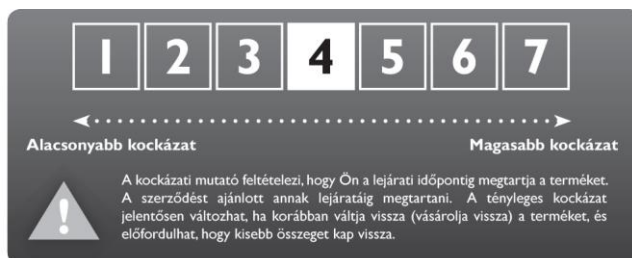
Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap úgy kerül kialakításra, hogy nettó eszközértékének legalább kétharmada olyan részvényekből, illetve egyéb részvényekhez kötött értékpapírokból álljon, amelyek kibocsátó vállalatait az úgynevezett feltörekvő piacok valamely országában alapították, továbbá a feltörekvő piacokon működnek, vagy bevételeik kétharmada legalább onnan származik. Az eszközalap fektethet látra szóló, vagy legfeljebb 1 évre lekötött bármely devizában működő bankbetétbe, egyéb likvid pénzügyi eszközbe, a kockázat mérséklése, illetve a hatékony portfólió-kezelés érdekében származtatott termékekbe, köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat. Az eszközalap a fenti eszközökbe fektető befektetési alapok befektetési jegyeibe is fektethet. Az eszközalap likviditásának biztosítása érdekében az eszközalap likvid eszközöket (például bankbetétet, rövid hátralévő futamidejű állampapírokat), illetve elsősorban olyan befektetési jegyeket is tartalmaz, amelyek valamennyi forgalmazási napon korlátlan mennyiségben visszaválthatók. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ.

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk. Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató: az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, ahol 4= „közepes” kockázati osztály.



Az összesített kockázati mutató iránymutatót ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészé-

ben elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

Teljesítmény forgatókönyvek: ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban a Fejlődő Piacok Részvény eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 3-szoros biztosítási összegszorzó. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	26 Ft/év			
		I év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	191 485 Ft	1 943 419 Ft	3 194 082 Ft
	Éves átlagos hozam	-58,85%	-8,90%	-6,85%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	217 997 Ft	2 611 110 Ft	5 518 605 Ft
	Éves átlagos hozam	-46,08%	-2,78%	-0,84%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	239 507 Ft	3 388 878 Ft	8 273 000 Ft
	Éves átlagos hozam	-34,88%	2,40%	3,09%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	263 303 Ft	4 508 377 Ft	12 966 693 Ft
	Éves átlagos hozam	-21,70%	7,90%	7,14%
Felhalmozott befektetett összeg		299 867 Ft	2 999 487 Ft	5 999 487 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	3 388 878 Ft	8 273 000 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		133 Ft	513 Ft	513 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A költségek időbeli alakulása: A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását látta. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha I év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	68 848 Ft	799 230 Ft	3 041 671 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	41,70%	4,31%	3,61%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén (lejáratkor);
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszközalap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,11%	A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.
Folyó költségek	Portfolióügyleti költségek	1,75%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,75%	Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,01%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	0,00%	A nyereségrészesedés hatása.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése: Globális Átváltoztatható Kötvény Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Klikk Életbiztosítás

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Átváltoztatható kötvény eszközalap. Referenciaindex Thomson Reuters Qualified Global Convertible Index (USD) forintban kifejezve.

Célok: A lehető legnagyobb abszolút hozam elérése 1 évnél hosszabb befektetési időtávon, figyelmet fordítva a kockázat diverzifikációjára, az értékállandóságra és a tőke megőrzésére.

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, melyek portfóliójában olyan köz-, magán- vagy vegyes tulajdonú kibocsátók átváltoztatható hitelviszonyt megtestesítő értékpapírai, jegyzési jogot biztosító kötvényei, a kötvényre szóló opciós jegyei (warrant) és hasonló opciós jogot biztosító értékpapírai szerepelnek, melyek székhelye a globális fejlett és fejlődő piacokon van. Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett a portfóliókezelő készpénzt is tarthat likviditási és kockázatcsökkentési céllal.

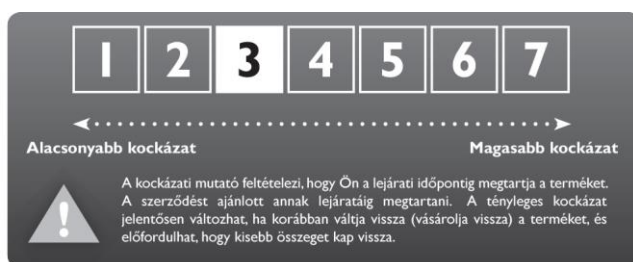
Tekintettel az eszközalap által megcélzott befektetési területre, az eszközalap az európai jogi, közgazdasági környezettől eltérő kockázatokat is hordoz. A portfóliókezelő az eszközalap befektetési célját ETF (passzívan kezelt a referencia index teljesítményét lekövető tőzsdén kereskedhető befektetési alap) és/vagy kollektív befektetési forma vásárlásával valósítja meg. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ.

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot mérsékelt kockázatvállalású befektetőknek ajánljuk. Javasolt minimális befektetési időtáv: 3 év.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató: az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, ahol 3=„közepesen alacsony” kockázati osztály.



Az összesített kockázati mutató iránymutatóst ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

Teljesítmény forgatókönyvek: ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban a Globális Átváltoztatható Kötvény eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 3-szoros biztosítási összegszorzó. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott szám adatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	25 Ft/év			
		I év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	195 577 Ft	2 025 164 Ft	3 407 615 Ft
	Éves átlagos hozam	-56,96%	-8,03%	-6,09%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	224 071 Ft	2 935 771 Ft	6 893 183 Ft
	Éves átlagos hozam	-42,99%	-0,43%	1,36%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	241 184 Ft	3 625 404 Ft	9 618 665 Ft
	Éves átlagos hozam	-33,98%	3,72%	4,48%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	259 824 Ft	4 546 941 Ft	13 791 819 Ft
	Éves átlagos hozam	-23,68%	8,07%	7,68%
Felhalmozott befektetett összeg		299 867 Ft	2 999 507 Ft	5 999 507 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	3 625 404 Ft	9 618 665 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		133 Ft	493 Ft	493 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A költségek időbeli alakulása: A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását látta. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha I év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	68 849 Ft	823 143 Ft	3 303 597 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	42,16%	4,42%	3,66%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén (lejáratkor);
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszközalap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,12%	A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.
Folyó költségek	Portfolióügyleti költségek	1,76%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,77%	Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járálekos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	0,00%	A nyereségrészesedés hatása.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése: Globális Fejlett Piaci Részvény Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható	Pannónia Klikk Életbiztosítás
---	--------------------------------------

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Fejlett piaci részvény eszközalap. Referenciaindexre 100% MSCI World NR USD index forintban kifejezve.

Cél: Különböző típusú befektetések együttesének kialakításával lehetőséget nyújtson a globális fejlett piaci országok gazdasági fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre.

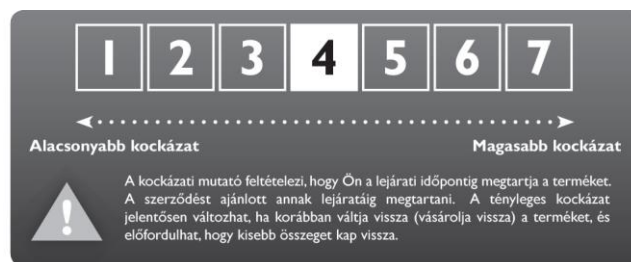
Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek elsődleges célpontja a fejlett piaci országok tőkepiaca. Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett a portfóliókezelő készpénzt is tarthat likviditási és kockázatcsökkentési céllal. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ.

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk. Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató: az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, ahol 4= „közepes” kockázati osztály.



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

Teljesítmény forgatókönyvek: ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban a Globális Fejlett Piaci Részvény eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 3-szoros biztosítási összegszorzó. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci

körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	20 Ft/év			
		I év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	192 060 Ft	1 959 504 Ft	3 236 659 Ft
	Éves átlagos hozam	-58,58%	-8,72%	-6,70%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	229 156 Ft	3 936 727 Ft	13 880 238 Ft
	Éves átlagos hozam	-40,36%	5,31%	7,73%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	250 299 Ft	5 196 296 Ft	22 015 013 Ft
	Éves átlagos hozam	-29,00%	10,59%	11,64%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	273 368 Ft	6 991 720 Ft	35 977 432 Ft
	Éves átlagos hozam	-15,90%	16,15%	15,66%
Felhalmozott befektetett összeg		299 867 Ft	2 999 592 Ft	5 999 592 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	5 196 296 Ft	22 015 013 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		133 Ft	408 Ft	408 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A költségek időbeli alakulása: A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását látta. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha I év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	69 251 Ft	1 030 693 Ft	5 781 752 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	45,02%	5,30%	4,25%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén (lejáratkor);
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszközalap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,17%	A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.
Folyó költségek	Portfolióügyleti költségek	2,01%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,93%	Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járuékos költségek	Teljesítménydíjak	0,14%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	0,00%	A nyereségrészesedés hatása.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése: Hazai Államkötvény Túlsúlyos Kötvény Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Klikk Életbiztosítás

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Hazai kötvénytúlsúlyos fejlődő piaci kötvény eszközalap. Referencia index: 80% MAX index és 20% JP Morgan EM Bond Index.

Céllok: Stabil, alacsony kockázatú, a forintban elérhető banki hozamoknál, illetve az egyéni befektetők által állampapírokon realizálható hozamoknál magasabb, az inflációt meghaladó hozam elérésére képes befektetési lehetőséget nyújtson 2-3 éves időtávon. Az eszközalap célja a konvergencia folyamat során kialakuló hozamprémium kihasználása, ezért az eszközalapban általában nagyobb súlyt kaphatnak az egy évnél hosszabb hátralévő futamidejű hazai befektetési instrumentumok.

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap jellemzően forintban denominált magyar állampapírokat, magyar állam által garantált, hazai hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapírokat, fejlődő piaci gazdálkodó szervezet, helyi, vagy regionális nyugdíj-, illetve egészségbiztosítási önkormányzat által kibocsátott értékpapírokat, egyéb, állam, vagy állami, vagy önkormányzati szerv által kibocsátott értékpapírokat tartalmazhat. Az eszközalap fektethet hazai és fejlődő piaci állampapírokba, illetve kamattal kapcsolatos határidős tőzsdai eszközökbe, bankbetétekbe, illetve a fent felsorolt eszközökbe fektető befektetési alapok, kollektív befektetési formák által kibocsátott értékpapírokba. Az eszközalap a hazai kötvénypiaci befektetéseit jellemzően az MKB-Pannónia Alapkezelő MKB Állampapír Befektetési Alapba fekteti.

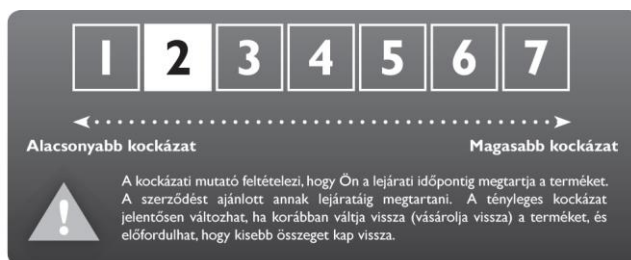
Emellett az eszközalap diverzifikációja, és hozamának optimalizálása érdekében a portfóliókezelő az eszközalapba fejlődő/feltörekvő országok kötvénypiacain kötvényekbe is fektethet, az eszközalap stratégia összetétele, és a befektetési korlátok keretei közötti mértékben. A nem hazai, fejlődő/feltörekvő piaci kötvénybefektetések megvalósításakor a portfóliókezelő elsősorban közvetett befektetéseket – kollektív befektetési értékpapírok, befektetési alapok ETF-ek – vásárol. Az eszközalapba választott befektetési instrumentumok kiválasztásánál az eszközalap likviditásának biztosítása érdekében fontos szerepet játszik az a szempont, hogy az értékpapír likvid legyen. Az eszközalap hozamának maximalizálása érdekében az eszközalapnak lehetősége van értékpapír kölcsönzésre, visszavásárlási megállapodások (repo ügyletek), származtatott ügyletek kötésére is. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelés vagy a devizakockázat csökkentése érdekében – a benchmarkban lévő eszközök összetételének követése, az eszközalap komplexitásának növelése és az portfóliókezelő mozgásterének szélesítése érdekében – deviza fedezeti ügyletet köthet.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ.

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot óvatos befektetőknek ajánljuk. Javasolt minimális befektetési időtáv: 2 év.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató: az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 2. osztályba soroltuk, ahol 2=„alacsony” kockázati osztály.



Az összesített kockázati mutató iránymutatót ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

Teljesítmény forgatókönyvek: ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban a Hazai Államkötvény Túl súlyos Kötvény eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 3-szoros biztosítási összegszorzó. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott szám adatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	26 Ft/év			
		I év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stressz forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	222 597 Ft	2 637 353 Ft	5 156 582 Ft
	Éves átlagos hozam	-43,75%	-2,57%	-1,54%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	233 265 Ft	3 118 514 Ft	7 208 064 Ft
	Éves átlagos hozam	-38,21%	0,77%	1,79%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	239 038 Ft	3 343 370 Ft	8 033 756 Ft
	Éves átlagos hozam	-35,13%	2,14%	2,82%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	244 965 Ft	3 590 412 Ft	8 981 035 Ft
	Éves átlagos hozam	-31,93%	3,53%	3,85%
Felhalmozott befektetett összeg		299 867 Ft	2 999 483 Ft	5 999 483 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	3 343 370 Ft	8 033 756 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		133 Ft	517 Ft	517 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A költségek időbeli alakulása: A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását látta. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha I év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza

Teljes költség	68 657 Ft	772 218 Ft	2 889 779 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	41,96%	4,19%	3,42%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költség típusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén (lejáratkor);
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszközalap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,11%	A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.
Folyó költségek	Portfolióügyleti költségek	1,60%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,74%	Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	0,00%	A nyereségrészesedés hatása.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése: Hazai Részvény Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható	Pannónia Klikk Életbiztosítás
---	--------------------------------------

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Hazai részvény eszközalap. Referencia index: 80% BUX Index és 20% RMAX Index.

Célok: Egy diverszifikált portfólió felépítésével a hazai gazdasági élet meghatározó társaságainak részvényeibe fektetve hosszabb távon a kötvényhozamokat meghaladó, maximális befektetési hozamot érjen el. Az eszközalap főként a hazai részvénypiacot, kisebb részben a hazai pénz- és állampapír piacot célozza meg.

Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap budapesti, illetve egyéb tőzsdékre bevezetett részvényeket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmazhat, az eszközalapban származtatott ügyletek szerepelhetnek az említett eszköztípusokra vonatkozóan, valamint az eszközalap köthet értékpapír kölcsönzési és visszavásárlási megállapodásokat is. Az eszközalap a fenti eszközökbe fektető befektetési alap befektetési jegyét is tartalmazhatja.

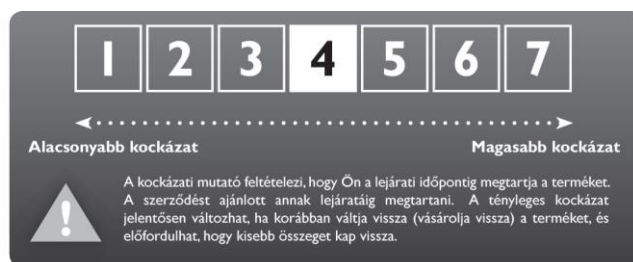
Az eszközalap a befektetéseit jellemzően a MKB-Pannónia Alapkezelő Pannónia CIG Hazai Részvény Indexkövető Alap befektetési alapjába fekteti. Az eszközalap likviditásának biztosítása érdekében az eszközalap likvid eszközöket (például bankbetétet, rövid hátralévő futamidejű állampapírokat), illetve elsősorban olyan befektetési jegyeket is tartalmaz, amelyek valamennyi forgalmazási napon korlátlan mennyiségben visszaválthatók.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ.

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk. Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató: az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, ahol 4= „közepes” kockázati osztály.



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szint-jéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

Teljesítmény forgatókönyvek: ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban a Hazai Részvény eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konk-

rét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződés, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 3-szoros biztosítási összegszorzó. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	22 Ft/év			
		I év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	185 381 Ft	1 808 828 Ft	2 851 621 Ft
	Éves átlagos hozam	-61,61%	-10,44%	-8,25%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	221 766 Ft	3 185 043 Ft	8 740 728 Ft
	Éves átlagos hozam	-44,17%	1,19%	3,60%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	245 679 Ft	4 328 251 Ft	14 396 112 Ft
	Éves átlagos hozam	-31,54%	7,13%	8,05%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	272 822 Ft	6 061 375 Ft	24 912 814 Ft
	Éves átlagos hozam	-16,21%	13,48%	12,66%
Felhalmozott befektetett összeg		299 867 Ft	2 999 553 Ft	5 999 553 Ft
Halálesi forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	4 328 251 Ft	14 396 112 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		133 Ft	447 Ft	447 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A költségek időbeli alakulása: A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását látattja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha I év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	68 633 Ft	860 507 Ft	3 980 297 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	43,21%	4,51%	3,58%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén (lejáratkor);
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszköz- alap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,14%	A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.
Folyó költségek	Portfolióügyleti költségek	1,45%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,84%	Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járuhákos költségek	Teljesítménydíjak	0,15%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	0,00%	A nyereségrészesedés hatása.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése: Hazai Vegyes Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható	Pannónia Klikk Életbiztosítás
---	--------------------------------------

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Hazai vegyes eszközalap. Referencia index: forintban meghatározott 10% BUX, 25% CETOP és 65% RMAX.

Célok: Közepes kockázatvállalás mellett a banki, illetve az állampapírokon forintban elérhető hozamoknál magasabb hozam elérését tegeye lehetővé középtávon. Ennek érdekében az eszközalap kezelője egy közepes részvényarányú és kockázatú, konzervatívan kezelt, vegyes típusú, közép és hosszú távra ajánlott befektetési lehetőséget kínál.

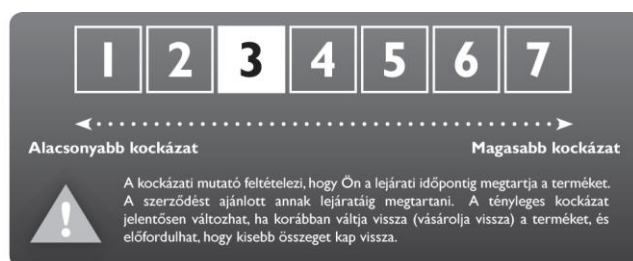
Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap kezelője aktív portfóliókezelést folytatva, fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja az eszközalap összetételét. Az eszközalap a befektetéseit jellemzően HOLD Alapkezelő Zrt. által kezelt Concorde 2000 Alap befektetési alapba fekteti. Megfelelő nemzetközi tőkepiaci környezet esetén az eszközalap portfóliójának 30%-áig külföldi kibocsátású állampapírokat, vállalati és egyéb kötvényeket, jelzálogleveleket, továbbá nyilvános piacon jegyzett külföldi részvényt vásárolhat az eszközalap kezelője. A portfóliókezelő a vagyon körülbelül 15%-át alacsony kockázatú, minimális árfolyamingadozásnak kitett rövid lejáratú állampapírokból – diszkontkincstárjegyekben – tartja, mellyel biztosított az eszközalap likviditása. Az eszközalap kezelője csak olyan származtatott ügyletet köthet, amely csökkenti a külföldi befektetések devizakockázatát, a részvények árfolyamkockázatát, valamint a kötvények kamatláb kockázatát (fedezeti ügylet) és egyéb befektetési kockázatot, illetve arbitrázs célokat szolgál, illetve csökkenti az eszközalap befektetési céljainak megfelelő portfólió kialakításának költségeit (portfólió hatékony kialakítása). Az eszközalap értékpapír kölcsönzési és visszavásárlási megállapodásokat köthet. Az eszközalap hátralévő átlagos futamideje nem haladhatja meg az 5 évet.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ.

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot mérsékelt kockázatvállalású befektetőknek ajánljuk. Javasolt minimális befektetési időtáv: 2,5 év.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató: az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, ahol 3=„közepesen alacsony” kockázati osztály.



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

Teljesítmény forgatókönyvek: ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban a Hazai Vegyes eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 3-szoros biztosítási összegszorzó. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	25 Ft/év			
		I év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	224 676 Ft	2 691 339 Ft	5 321 748 Ft
	Éves átlagos hozam	-42,68%	-2,17%	-1,21%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	235 366 Ft	3 282 002 Ft	7 997 764 Ft
	Éves átlagos hozam	-37,09%	1,78%	2,78%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	240 067 Ft	3 473 641 Ft	8 742 681 Ft
	Éves átlagos hozam	-34,58%	2,89%	3,61%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	244 750 Ft	3 678 706 Ft	9 570 358 Ft
	Éves átlagos hozam	-32,05%	4,00%	4,44%
Felhalmozott befektetett összeg		299 867 Ft	2 999 495 Ft	5 999 495 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	3 473 641 Ft	8 742 681 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		133 Ft	481 Ft	481 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A költségek időbeli alakulása: A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását látatja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha I év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	68 743 Ft	795 239 Ft	3 073 953 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	41,76%	4,26%	3,54%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén (lejáratkor);
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszközalap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat

költsége és a postai kifizetés költsége.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,11%	A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.
Folyó költségek	Portfolióügyleti költségek	1,67%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,76%	Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járuékos költségek	Teljesítménydíjak	0,01%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	0,00%	A nyereségrészesedés hatása.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése: Indiai Részvény Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható	Pannónia Klikk Életbiztosítás
---	--------------------------------------

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Fejlődő/feltörekvő piaci részvény eszközalap. Referencia index: 100% MSCI India 10/40 Net TR USD forintban kifejezve.

Célok: Megfelelő kockázatkezelés és kockázatvállalás mellett, diverzifikált portfólió kialakításával lehetőséget nyújtson az indiai gazdaság fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre. Elsősorban azon iparágakban működő vállalatokat, illetve vállalatokba fektető befektetési alapokat kutatja fel az eszközalap, amelyek leginkább részesülhetnek a fejlődés adta növekedési lehetőségeiből.

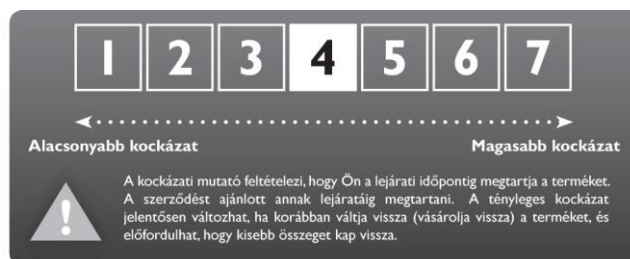
Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap célja, hogy olyan vállalatok részvényeibe fektessen, amelyek székhelye Indiában található, illetve gazdasági tevékenységük döntő részét Indiában végzik. Ennek érdekében az eszközalap elsősorban ilyen vállalatokba fektető befektetési alapokba fektet, azonban az elérhető hozam maximalizálása érdekében egyedi részvényvásárlásra is van lehetősége az eszközalap kezelőjének. Emellett az eszközalap kezelője Indiában kereskedett pénzügyi eszközökbe, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, valamint magyar pénzügyi eszközökbe, állampapírokba is fektethet. A hatékony kockázat-, és portfólió-kezelés érdekében az eszközalap köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat és köthet származtatott ügyleteket. Amennyiben a portfóliókezelő úgy itéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ.

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk. Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató: az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, ahol 4= „közepes” kockázati osztály.



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

Teljesítmény forgatókönyvek: ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban az Indiai

Részvény eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 3-szoros biztosítási összegszorzó. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	18 Ft/év			
		I év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	178 074 Ft	1 679 995 Ft	2 542 216 Ft
	Éves átlagos hozam	-64,82%	-12,05%	-9,73%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	228 800 Ft	4 611 077 Ft	21 407 023 Ft
	Éves átlagos hozam	-40,55%	8,33%	11,41%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	256 608 Ft	6 738 425 Ft	40 677 606 Ft
	Éves átlagos hozam	-25,49%	15,46%	16,65%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	287 836 Ft	10 149 519 Ft	80 547 174 Ft
	Éves átlagos hozam	-7,32%	23,05%	22,09%
Felhalmozott befektetett összeg		299 868 Ft	2 999 638 Ft	5 999 638 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	6 738 425 Ft	40 677 606 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		132 Ft	362 Ft	362 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A költségek időbeli alakulása: A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását látattja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha I év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	69 314 Ft	1 182 334 Ft	8 684 846 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	46,85%	5,69%	4,50%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén (lejáratkor);
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszközalap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,21%	A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.
Folyó költségek	Portfolióügyleti költségek	2,24%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	2,04%	Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járuékos költségek	Teljesítménydíjak	0,01%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	0,00%	A nyereségrészesedés hatása.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése: Kelet-európai Részvény Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható	Pannónia Klikk Életbiztosítás
---	--------------------------------------

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Kelet-közép-európai részvény eszközalap. Referenciaindex: forintban kifejezve: 20% BUX, 40% CETOP20 és 40% MSCI EM Europe I0/40 NR USD index.

Célok: Különböző típusú befektetések együttesének kialakításával lehetőséget nyújtson a kelet-európai országok gazdasági fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre.

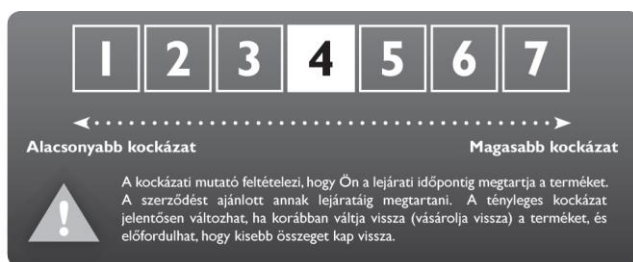
Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek elsődleges célpontja a kelet-európai országok tőkepiaca. Az eszközalap tartalmazhat nettó eszközeinek 50%-át meghaladó kitettséget a NN Emerging Europe Equity – I Cap EUR befektetési alpból. Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett a portfóliókezelő készpénz is tarthat likviditási és kockázatcsökkentési céllal az eszközalapban. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ.

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk. Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató: az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, ahol 4= „közepes” kockázati osztály.



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

Teljesítmény forgatókönyvek: ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban a Kelet-európai Részvény eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 3-szoros biztosítási összegszorzó. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac

teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	25 Ft/év			
		I év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	187 430 Ft	1 855 984 Ft	2 970 157 Ft
	Éves átlagos hozam	-60,69%	-9,88%	-7,74%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	221 142 Ft	2 815 516 Ft	6 422 934 Ft
	Éves átlagos hozam	-44,49%	-1,26%	0,67%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	240 988 Ft	3 595 262 Ft	9 439 490 Ft
	Éves átlagos hozam	-34,09%	3,55%	4,31%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	262 907 Ft	4 689 084 Ft	14 398 886 Ft
	Éves átlagos hozam	-21,93%	8,65%	8,05%
Felhalmozott befektetett összeg		299 867 Ft	2 999 505 Ft	5 999 505 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	3 595 262 Ft	9 439 490 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		133 Ft	495 Ft	495 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A költségek időbeli alakulása: A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását láttatja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha I év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	68 882 Ft	824 183 Ft	3 289 396 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	42,13%	4,44%	3,68%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén (lejáratkor);
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszközalap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,12%	A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.
Folyó költségek	Portfolióügyleti költségek	1,79%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,77%	Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járuhákos költségek	Teljesítménydíjak	0,01%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	0,00%	A nyereségrészesedés hatása.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése: Kínai Részvény Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható	Pannónia Klikk Életbiztosítás
---	--------------------------------------

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Fejlődő/feltörekvő piaci részvény. Referencia index: 100% MSCI China I0/40 Net TR USD forintban kifejezve.

Célok: Megfelelő kockázatkezelés és kockázatvállalás mellett, diverzifikált portfólió kialakításával lehetőséget nyújtson a kínai gazdaság fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre. Elsősorban azon iparágakban működő vállalatokat, illetve vállalatokba fektető befektetési alapokat kutatja fel az eszközalap, amelyek leginkább részesülhetnek a fejlődés adta növekedési lehetőségeiből.

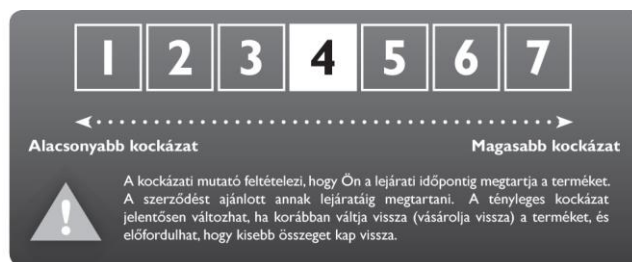
Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap célja, hogy olyan vállalatok részvényeibe fektessen, amelyek székhelye Kínában található, illetve gazdasági tevékenységük döntő részét Kínában végzik. Ennek érdekében az eszközalap elsősorban ilyen vállalatokba fektető befektetési alapokba fektet, azonban az elérhető hozam maximalizálása érdekében egyedi részvényvásárlásra is van lehetősége az eszközalap kezelőjének. Emellett az eszközalap kezelője Kínában kereskedett pénzügyi eszközökbe, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, valamint magyar pénzügyi eszközökbe, állampapírokba is fektethet. A hatékony kockázat-, és portfólió-kezelés érdekében az eszközalap köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat és köthet származtatott ügyleteket. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ.

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk. Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató: az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, ahol 4= „közepes” kockázati osztály.



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészen elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

Teljesítmény forgatókönyvek: ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban a Kínai Részvény eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konk-

rét biztosítására. A mintaszerződés paramétereit: 35 éves szerződés, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 3-szoros biztosítási összecsorzó. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott szám adatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	22 Ft/év			
		I év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	171 773 Ft	1 566 846 Ft	2 281 243 Ft
	Éves átlagos hozam	-67,51%	-13,60%	-11,19%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	218 333 Ft	3 166 431 Ft	8 995 464 Ft
	Éves átlagos hozam	-45,91%	1,07%	3,87%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	247 552 Ft	4 615 288 Ft	16 677 522 Ft
	Éves átlagos hozam	-30,52%	8,35%	9,31%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	280 597 Ft	7 000 983 Ft	33 021 421 Ft
	Éves átlagos hozam	-11,65%	16,17%	14,96%
Felhalmozott befektetett összeg		299 867 Ft	2 999 568 Ft	5 999 568 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	4 615 288 Ft	16 677 522 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		133 Ft	432 Ft	432 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A költségek időbeli alakulása: A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását látta. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha I év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	69 116 Ft	954 811 Ft	4 760 432 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	44,14%	5,01%	4,04%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén (lejáratkor);
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszközalap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,15%	A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.
Folyó költségek	Portfolióügyleti költségek	2,01%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,87%	Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járuhákos költségek	Teljesítménydíjak	0,01%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	0,00%	A nyereségrészesedés hatása.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése: Likviditási Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható	Pannónia Klikk Életbiztosítás
---	--------------------------------------

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Likviditási eszközalap. Referenciaindex 100% ZMAX állampapír index.

Célok: Alacsony kockázatú eszközök felhasználásával kiegyensúlyozott, a forintban denominált bankbetétekkel versenyképes hozamot biztosítson átmenetileg szabad pénzeszközök, vagy kockázatkerülő befektetők pénzeszközei számára.

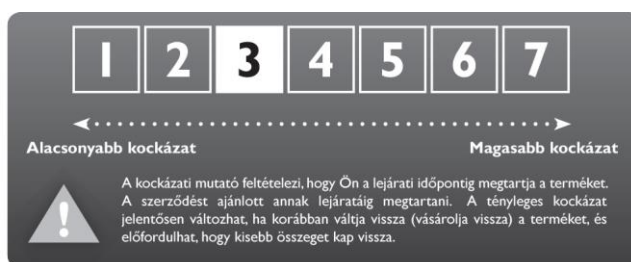
Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap összetételében bankbetétek, Európai Unió vagy az OECD tag- állama által kibocsátott állampapírok, nemzetközi pénzügyi intézmény vagy gazdálkodó szervezet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (ideértve az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat), jelzáloglevél, repó és fordított repóügylet, készpénz és számlapénz, illetve a fentiekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok szerepelhetnek, továbbá előfordulhat, hogy az imént felsorolt eszközök közül az eszközalap csak egy eszközt tartalmaz. Az eszközalap a befektetéseit jellemzően a MKB-Pannónia Alapkezelő Pannónia CIG HUF Likviditási befektetési alapjába fekteti.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ.

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot alacsony kockázatvállalású befektetőknek ajánljuk. Javasolt minimális befektetési időtáv: 3 hónap.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató: az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, ahol 3=„közepesen alacsony” kockázati osztály.



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szint-jéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

Teljesítmény forgatókönyvek: ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban a Likviditási eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 3-szoros biztosítási összegszorzó. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények

esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	29 Ft/év			
		I év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	235 093 Ft	2 934 796 Ft	6 070 220 Ft
	Éves átlagos hozam	-37,24%	-0,43%	0,12%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	234 251 Ft	2 817 243 Ft	2 817 243 Ft
	Éves átlagos hozam	-37,68%	-1,25%	-0,77%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	234 529 Ft	2 826 350 Ft	5 585 548 Ft
	Éves átlagos hozam	-37,54%	-1,18%	-0,72%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	234 810 Ft	2 835 521 Ft	5 612 696 Ft
	Éves átlagos hozam	-37,39%	-1,12%	-0,67%
Felhalmozott befektetett összeg		299 866 Ft	2 999 424 Ft	5 999 424 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	2 826 350 Ft	5 585 548 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		134 Ft	576 Ft	576 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A költségek időbeli alakulása: A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását látta. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha I év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	67 259 Ft	571 982 Ft	1 782 323 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	39,06%	2,71%	2,24%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén (lejáratkor);
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszközalap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,08%	A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.
Folyó költségek	Portfolióügyleti költségek	0,45%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,71%	Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járuékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	0,00%	A nyereségrészesedés hatása.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése: Metallicum Árupiaci Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható	Pannónia Klikk Életbiztosítás
---	--------------------------------------

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Árupiaci eszközalap. Referenciaindexre 40% Dow Jones-UBS Precious Metals TR Sub-Index forintban kifejezve, 40% Dow Jones-UBS Industrial Metals TR Sub-Index forintban kifejezve, 10% Palladium London PM Fix forintban kifejezve és 10% Platinum London PM Fix forintban kifejezve.

Cél: A befektetett tőke hosszú távú gyarapítása a kockázatmegosztás figyelembe vételével. A nyersanyagok időszakos volatilitásuk miatt hosszú időtávra ajánlott, magas kockázatú befektetések. Egyes nyersanyagok tőzsdei árfolyama rövidtávon jelentősen ingadozhat.

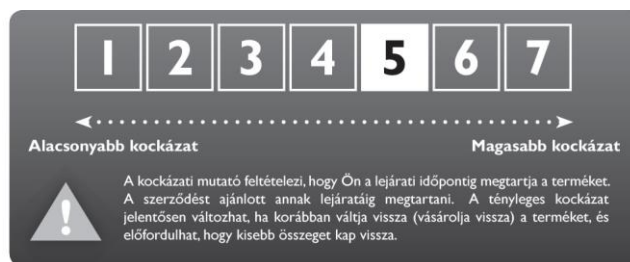
Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap saját tőkéjét legalább 80%-ban olyan kollektív befektetési formákba fekteti, melyek a benchmarkban meghatározott arányban nemes- (arany, ezüst) és ipari fémekbe (réz, alumínium, cink, nikkel) továbbá platinumba és palládiumba fektetnek. Az eszközalap a referencia indexén kívül egyéb fémekbe, többek között lítiumba is fektethet. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet. Az eszközalap tartalmazhat nettó eszközeinek 50%-át meghaladó kitettséget az alábbi befektetési alapokból: iPath Bloomberg Industrial Metals Subindex Total Return ETN és iPath Bloomberg Precious Metals Subindex Total Return ETN.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ.

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk. Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató: az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül az 5. osztályba soroltuk, ahol 5= „közepesen magas” kockázati osztály.



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

Teljesítmény forgatókönyvek: ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban a Metallicum Árupiaci eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét

biztosítására. A mintaszerződés paramétereit: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 3-szoros biztosítási összecsorzó. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	33 Ft/év			
		I év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	179 910 Ft	1 690 731 Ft	2 563 821 Ft
	Éves átlagos hozam	-64,02%	-11,91%	-9,61%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	206 849 Ft	1 852 630 Ft	2 769 200 Ft
	Éves átlagos hozam	-51,60%	-9,92%	-8,62%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	229 765 Ft	2 391 020 Ft	3 956 451 Ft
	Éves átlagos hozam	-40,04%	-4,57%	-4,38%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	256 406 Ft	3 197 576 Ft	6 013 427 Ft
	Éves átlagos hozam	-25,60%	1,26%	0,02%
Felhalmozott befektetett összeg		299 866 Ft	2 999 348 Ft	5 999 348 Ft
Halálesi forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	2 391 020 Ft	3 956 451 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		134 Ft	652 Ft	652 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A költségek időbeli alakulása: A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását látattja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha I év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	68 358 Ft	645 009 Ft	1 912 470 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	37,64%	2,95%	3,05%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén (lejáratkor);
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszközalap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,07%	A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.
Folyó költségek	Portfolióügyleti költségek	1,32%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,68%	Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járuhákos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	0,00%	A nyereségrészesedés hatása.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése: Nemzetközi Vegyes Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható

Pannónia Klikk Életbiztosítás

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Nemzetközi vegyes eszközalap. Referencia index 65% Bloomberg Barclays Global Aggregate Total Return Index Value Unhedged USD, 30% MSCI Daily TR Net World USD és 5% MSCI Daily TR Net Emerging Markets USD forintban kifejezve.

Célok: A globális pénzügyi piacok lehető legszélesebb spektrumát teszi elérhetővé az Ügyfelek számára. Az alap a széleskörű regionális allokáció mellett törekszik az egyes eszközosztályok (részvény, kötvény, deviza) közötti diverzifikációra is, annak érdekében, hogy hosszabb távon minél magasabb hozam elérését tegeye lehetővé.

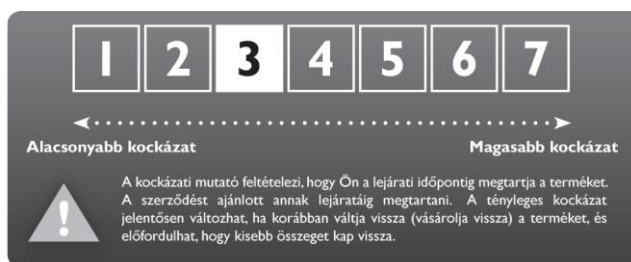
Lehetséges eszközalap-összetétel: Kormány által, jegybank által, jegybanki garanciával devizabelföldi és devizakülföldi társaságok által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ezen értékpapírokra megkötött kölcsönzési, visszavásárlási megállapodások, bankbetétek, részvények, az említett eszközökbe fektető befektetési alapok befektetési jegyei, illetve az említett eszközökre vonatkozó származtatott ügyletek szerepelhetnek. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet. Az eszközalap likviditásának biztosítása érdekében az eszközalap likvid eszközöket (például bankbetétet, rövid hátralévő futamidejű állampapírokat), illetve elsősorban olyan befektetési jegyeket is tartalmaz, amelyek valamennyi forgalmazási napon korlátlan mennyiségben visszaválthatók.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ.

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk. Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató: az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, ahol 3=„közepesen alacsony” kockázati osztály.



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

Teljesítmény forgatókönyvek: ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban a Nemzet-

közi Vegyes eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 3-szoros biztosítási összegszorzó. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	28 Ft/év			
		I év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	212 222 Ft	2 393 426 Ft	4 431 932 Ft
	Éves átlagos hozam	-48,97%	-4,55%	-3,13%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	227 156 Ft	2 707 879 Ft	5 448 370 Ft
	Éves átlagos hozam	-41,79%	-2,24%	-1,13%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	236 267 Ft	3 011 636 Ft	6 396 255 Ft
	Éves átlagos hozam	-36,61%	0,08%	0,63%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	246 620 Ft	3 400 157 Ft	7 700 191 Ft
	Éves átlagos hozam	-31,03%	2,47%	2,42%
Felhalmozott befektetett összeg		299 867 Ft	2 999 447 Ft	5 999 447 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	3 011 636 Ft	6 396 255 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		133 Ft	553 Ft	553 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A költségek időbeli alakulása: A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását látattja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha I év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	68 460 Ft	717 438 Ft	2 470 008 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	40,50%	3,79%	3,23%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén (lejáratkor);
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszközalap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,09%	A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.
Folyó költségek	Portfolióügyleti költségek	1,42%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,72%	Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járuélékos költségek	Teljesítménydíjak	0,01%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	0,00%	A nyereségrészesedés hatása.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése: Pannónia Aktív Vegyes Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható	Pannónia Klikk Életbiztosítás
---	--------------------------------------

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Aktívan kezelt vegyes eszközalap. Referencia index: 100% RMAX Index.

Célok: A rugalmas befektetési politikájának köszönhetően, a mindenkori piaci környezetnek legmegfelelőbb eszközallokáció révén az állampapírok által biztosított hozamot meghaladó hozam elérése. A hozamcél elérése érdekében az eszközalap mögöttes befektetési rugalmasan változtathatóak: a portfóliókezelőnek mind regionális, mind eszközosztály szinten széleskörű lehetőségei vannak a befektetési struktúra kialakítására. A választható mögöttes befektetések köre a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. meglévő eszközalapjaihoz kapcsolódik. Az eszközalap célkitűzése, hogy olyan többlétszolgáltatást nyújtson az Ügyfeleknek, melynek köszönhetően nem kell folyamatosan felülvizsgálniuk és átcsoportosítaniuk befektetéseiket az elérhető eszközalapok között, hanem a portfóliókezelő szaktudására támaszkodva, az eszközalap aktívan kezelt befektetési szerkezetéből adódóan egy eszközalapon belül érthessék el a Biztosító által kínált összes – a mindenkori piaci várakozásoknak megfelelő – befektetési lehetőséget.

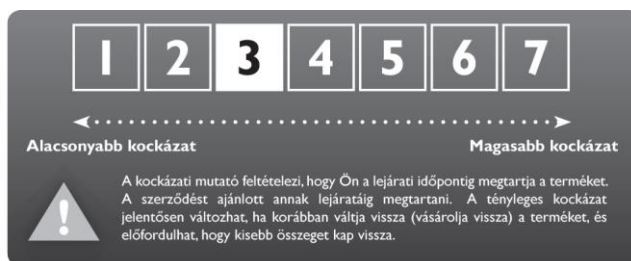
Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb mind regionális, mind eszközosztály szinten: hazai és nemzetközi részvények illetve kötvények, kollektív befektetési értékpapírok, bankbetétek, devizák, egyéb befektetési eszközök. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet. A befektetési politikában megfogalmazott célt az eszközalap jellemzően közvetetten, befektetési alapok alkalmazásán keresztül éri el.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ.

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot mérsékelt kockázatvállalású befektetőknek ajánljuk. Javasolt minimális befektetési időtáv: 3-4 év.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató: az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, ahol 3=„közepesen alacsony” kockázati osztály.



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

Teljesítmény forgatókönyvek: ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző

forгатókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban a Pannónia AktívVegyes eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 3-szoros biztosításiösszegszorzó. A bemutatott forгатókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stresszforгатókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	24 Ft/év			
		I év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forгатókönyvek				
Stresszforгатókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	207 815 Ft	2 303 573 Ft	4 175 431 Ft
	Éves átlagos hozam	-51,13%	-5,34%	-3,79%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forгатókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	230 155 Ft	3 164 841 Ft	7 754 863 Ft
	Éves átlagos hozam	-39,84%	1,06%	2,49%
Mérsékelt forгатókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	241 211 Ft	3 622 628 Ft	9 600 014 Ft
	Éves átlagos hozam	-33,97%	3,70%	4,46%
Kedvező forгатókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	252 601 Ft	4 167 879 Ft	11 999 267 Ft
	Éves átlagos hozam	-27,73%	6,40%	6,46%
Felhalmozott befektetett összeg		299 867 Ft	2 999 507 Ft	5 999 507 Ft
Haláleseti forгатókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	3 622 628 Ft	9 600 014 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		133 Ft	488 Ft	488 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A költségek időbeli alakulása: A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását látatja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok a teljesítmény forгатókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forгатókönyvek	Ha I év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	68 722 Ft	807 062 Ft	3 221 669 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	42,06%	4,31%	3,55%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén (lejáratkor);
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszközalap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,12%	A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.
Folyó költségek	Portfolióügyleti költségek	1,45%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,78%	Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járuhákos költségek	Teljesítménydíjak	0,21%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	0,00%	A nyereségrészesedés hatása.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése: Tőkevédett Eszközalap 2022

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható	Pannónia Klikk Életbiztosítás
---	--------------------------------------

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: A lejárat dátummal rendelkező tőkevédett eszközalap ideális lehetőséget kínál a hosszú távú előtakarékoskodásra a befektetett tőke biztonsága mellett. Referencia index: nincs. Javasolt minimális befektetési időtáv: lejáratig (2022. június 30-ig) tartó befektetés.

Célok: A tőkevédelem biztosítása a lejárat dátumra vonatkozóan. A tőkevédelem csakis az eszközalap lejáratának napjára vonatkozik, a futamidő során visszaváltott befektetésekre nem érvényesíthető. A tőkevédelmet a befektetési politika támasztja alá, arra sem az eszközalap kezelője, sem portfóliókezelője, sem harmadik személy nem vállal garanciát. Az eszközalap kezelője és a portfóliókezelő a tőke megóvása érdekében köteles az eszközalap befektetési politikáját a tőle elvárható gondossággal és szakértelemmel végrehajtani. A tőkevédelem nem feltétlen. Rendkívüli esetben előfordulhat, hogy az eszközalap kezelőjén és a portfóliókezelőn kívülálló okból a tőkevédelem nem teljesül. Ilyen rendkívüli eset lehet az eszközalapot érintő nagy mértékű tőkemozgás negatív hatása, a magyar állam szolvenciájának sérülése, illetve a jogszabályok jövőbeni kedvezőtlen változása.

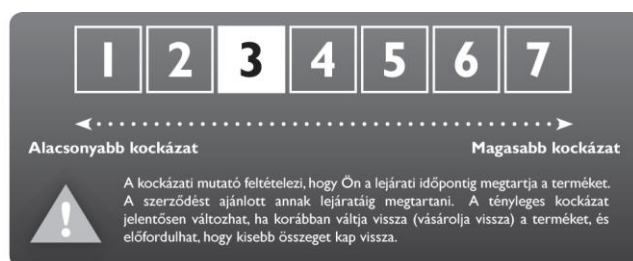
Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap lejáratának napjára vonatkozó tőkevédelem teljesülése érdekében, a portfóliókezelő az eszközalapba érkező tőke nagy részét a Magyar Állam által kibocsátott, 2022-ben lejáró, forintban denominált állampapírba fekteti. Ezen felül az eszközalap egyéb forintban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

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ.

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot óvatos befektetőknek javasoljuk, lejáratig való tartás mellett pedig az eszközalapot alacsony kockázatvállalású befektetőknek ajánljuk.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató: az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, ahol 3=„közepesen alacsony” kockázati osztály.



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

Teljesítmény forgatókönyvek: ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban a Tőkevédett Eszközalap 2022-be helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 3-szoros biztosítási összegszorzó. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	27 Ft/év			
		I év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforogatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	220 846 Ft	2 591 025 Ft	5 010 432 Ft
	Éves átlagos hozam	-44,64%	-2,93%	-1,83%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	232 195 Ft	2 984 518 Ft	6 542 091 Ft
	Éves átlagos hozam	-38,77%	-0,10%	0,85%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	237 804 Ft	3 191 639 Ft	7 255 066 Ft
	Éves átlagos hozam	-35,80%	1,23%	1,85%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	243 588 Ft	3 419 013 Ft	8 070 348 Ft
	Éves átlagos hozam	-32,68%	2,58%	2,86%
Felhalmozott befektetett összeg		299 867 Ft	2 999 470 Ft	5 999 470 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	3 191 639 Ft	7 255 066 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		133 Ft	530 Ft	530 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A költségek időbeli alakulása: A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását látatja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha I év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	65 933 Ft	445 662 Ft	1 337 583 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	38,86%	1,84%	1,21%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén (lejáratkor);
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszközalap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat

költsége és a postai kifizetés költsége.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,09%	A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.
Folyó költségek	Portfolióügyleti költségek	0,40%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	0,72%	Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járulékos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	0,00%	A nyereségrészesedés hatása.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése: Urál Oroszországi Részvény Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható	Pannónia Klikk Életbiztosítás
---	--------------------------------------

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Fejlődő/feltörekvő piaci részvény eszközalap. Referenciaindex 100% MSCI Russia 10/40 NR USD index forintban kifejezve.

Célok: Különböző típusú befektetések együttesének kialakításával lehetőséget nyújtson Oroszország gazdasági fejlődéséből származó befektetési hozamokból történő részesedésre.

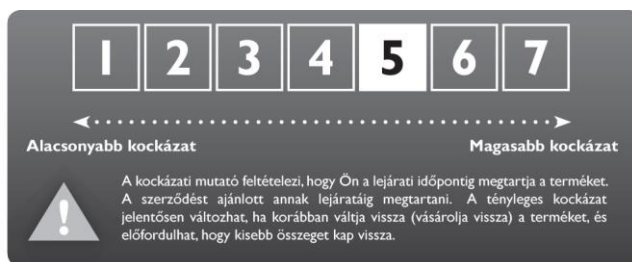
Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek elsődleges célpontja az oroszországi tőkepiac. Az előbb említett kollektív befektetési formák mellett a portfóliókezelő készpénzt is tarthat likviditási és kockázatcsökkentési céllal. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket köthet. Az eszközalap tartalmazhat nettó eszközeinek 50%-át meghaladó kitétséget a LYXOR ETF Russia befektetési alaptól.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ.

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk. Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató: az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 5. osztályba soroltuk, ahol 5= „közepesen magas” kockázati osztály.



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

Teljesítmény forgatókönyvek: ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban az Urál Oroszországi Részvény eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 3-szoros biztosítási összegszorzó. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac

teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott számadatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	29 Ft/év			
		I év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stresszforgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	140 114 Ft	1 040 014 Ft	1 230 352 Ft
	Éves átlagos hozam	-79,71%	-23,28%	-21,29%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	195 413 Ft	1 779 263 Ft	2 823 389 Ft
	Éves átlagos hozam	-57,03%	-10,80%	-8,37%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	234 283 Ft	2 797 371 Ft	5 464 347 Ft
	Éves átlagos hozam	-37,67%	-1,39%	-0,94%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	283 486 Ft	4 873 767 Ft	12 703 150 Ft
	Éves átlagos hozam	-9,93%	9,38%	6,96%
Felhalmozott befektetett összeg		299 866 Ft	2 999 418 Ft	5 999 418 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	2 797 371 Ft	5 464 347 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		134 Ft	582 Ft	582 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A költségek időbeli alakulása: A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását látta. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha I év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	69 408 Ft	796 261 Ft	2 688 722 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	40,73%	4,42%	3,97%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költségtípusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén (lejáratkor);
- a különböző költségkategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszközalap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,09%	A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.
Folyó költségek	Portfolióügyleti költségek	1,79%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,70%	Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járuékos költségek	Teljesítménydíjak	0,39%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	0,00%	A nyereségrészesedés hatása.

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kiegészítése: Warren Buffett Részvény Eszközalap

TERMÉK

Az életbiztosítás, amelyhez az eszközalap választható	Pannónia Klikk Életbiztosítás
---	--------------------------------------

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Fejlett piaci részvény eszközalap. Referencia index: 100% Berkshire Hathaway B sorozat forintban kifejezve.

Célok: A világ egyik legsikeresebb üzletembere, Warren Buffett vállalatbirodalmába, az Egyesült Államok-béli Berkshire Hathaway-be kínáljon befektetési lehetőséget. A Berkshire Hathaway leányvállalatain keresztül több különböző iparágban működik (pl. építőipar, gépipar, textilipar, pénzügyi, biztosítási szektor, fémipar, ingatlanszektor stb.) Az eszközalapon keresztül olyan kisebb összegű megtakarításokkal is lehetővé válik a befektetés, amellyel egyébként a részvényt annak magas ára miatt nem lehetne megvásárolni. A portfóliókezelő célja, hogy az eszközalap teljesítményeként az eszközalapban lévő befektetési formák minden- kori teljesítménye tükröződjön függetlenül az eszközalap devizaneme és az eszközalapban lévő eszközök devizaneme közötti árfolyam változásától.

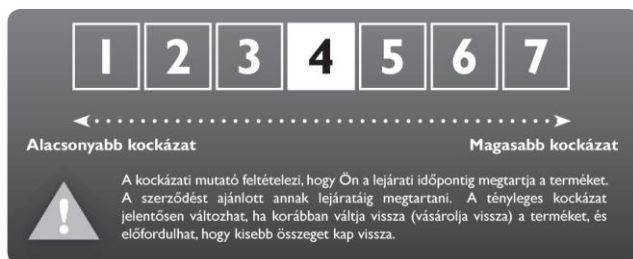
Lehetséges eszközalap-összetétel: Az eszközalap megcélzott részvényhányada a Berkshire Hathaway vállalat részvényéből 100%, azonban likviditási célból forint, illetve amerikai dollár alapú pénzügyi eszközöket, látra szóló, vagy legfeljebb 1 évre lekötött bankbetétet, 1 évnél rövidebb hátralévő átlagos futamidejű állampapírokat, a Berkshire Hathaway által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, valamint magyar állampapírokat is tartalmazhat az eszközalap. Az eszközalap által meg- célzott részvény tőzsdei forgalma is kellő likviditást biztosít az eszközalap számára. A hatékony kockázat-, és portfólió-kezelés érdekében az eszközalap köthet értékpapír kölcsönzési, visszavásárlási megállapodásokat és köthet származtatott ügyleteket. Amennyiben a portfóliókezelő úgy ítéli meg, az eszközalap hozamának növelése vagy a devizakockázat csökkentése érdekében deviza fedezeti ügyletet köthet.

Az eszközalap teljesítménye, s ezen keresztül a biztosítási szerződésben elhelyezett befektetések hozama az eszközalapok mögött elhelyezett pénzügyi eszközök teljesítményétől függ.

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalapot kiemelten kockázatkedvelő befektetőknek ajánljuk. Javasolt minimális befektetési időtáv: 5 év.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK AZ ESZKÖZALAPNAK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató: az eszközalap kockázata a mögöttes eszközök saját kockázatától függ. A termék kockázata a választott eszközalap(ok) saját kockázatától függ. Ezt az eszközalapot a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, ahol 4= „közepes” kockázati osztály.



Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az eszközalap más termékekhez, eszközalapokhoz viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az eszközalap milyen valószínűséggel fog Önnek pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt (és ezzel a befektetés – várható – értékének változékonyságára utal) vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni (amelynek oka lehet az is, hogy az eszközalap mögöttes eszközeinek kibocsátói nem tudják teljesíteni kötelezettségeiket).

Ez az eszközalap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti (rendkívül kedvezőtlen piaci mozgások esetén). Továbbá, ha a Biztosító nem tudja teljesíteni kötelezettségeit, Ön ebben az esetben is elveszítheti a teljes befektetését. A befektetési kockázatot minden esetben az ügyfél viseli.

Teljesítmény forgatókönyvek: ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a következő 20 évben, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy havonta 25 000 Ft-ot fizet be a biztosításba, és megtakarításait 100%-ban a Warren Buffett Részvény eszközalapba helyezi. Felhívjuk figyelmét, hogy a számítások egy mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. A mintaszerződés paraméterei: 35 éves szerződő, 20 éves tartam, 25 000 Ft/hó díjfizetés, 3-szoros biztosítási összecsorzó. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a eszközalapot. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza, és nem veszi figyelembe azt az esetet, amikor a biztosító nem képes Önt kifizetni. A bemutatott szám adatok magukba foglalják a biztosításnak és az eszközalapnak is az összes költségét, és tartalmazzák a biztosítási tanácsadással kapcsolatos költségeket is. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a visszakapott összeg nagyságát. A táblázatban szereplő összegek a közterhek levonása előtti, bruttó összegek. A kifizetés időpontjában hatályos adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft			
Átlagos kockázati díjrész évente	21 Ft/év			
		I év elteltével	10 év elteltével	20 év elteltével
Elérési (túlélési) forgatókönyvek				
Stressz forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	179 534 Ft	1 695 172 Ft	2 575 199 Ft
	Éves átlagos hozam	-64,19%	-11,85%	-9,56%
Mérsékeltlen kedvezőtlen forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	220 750 Ft	3 449 232 Ft	10 931 091 Ft
	Éves átlagos hozam	-44,69%	2,75%	5,63%
Mérsékelt forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	249 485 Ft	5 040 293 Ft	20 504 842 Ft
	Éves átlagos hozam	-29,45%	10,02%	11,05%
Kedvező forgatókönyv	Várható kifizetés a költségek levonása után	282 812 Ft	7 675 681 Ft	41 004 557 Ft
	Éves átlagos hozam	-10,33%	17,88%	16,71%
Felhalmozott befektetett összeg		299 867 Ft	2 999 587 Ft	5 999 587 Ft
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt hozam feltételezése mellett)				
Halál esetére	Ezt az összeget kaphatják vissza kedvezményezettjei a költségek levonása után	900 000 Ft	5 040 293 Ft	20 504 842 Ft
Felhalmozott biztosítási díj (Befizetett kockázati díjrész) (mérsékelt hozam feltételezése mellett)		133 Ft	413 Ft	413 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A költségek időbeli alakulása: A RIY (Reduction in Yield) mutató a szerződésre kifizetett teljes költség befektetési hozamokra gyakorolt hatását látatja. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei, három különböző tartási időre vonatkozóan. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A szám adatok a teljesítmény forgatókönyveknél bemutatott mintaszerződésre vonatkoznak, s nem az Ön konkrét biztosítására. Az Ön szerződésének konkrét jellemzői alapján a RIY hatása eltérő lehet. A szám adatok becslések, és a jövőben változhatnak.

Teljes befizetés évente	300 000 Ft		
Forgatókönyvek	Ha I év után visszaváltja	Ha 10 év után váltja vissza	Ha 20 év után (lejáratkor) váltja vissza
Teljes költség	67 533 Ft	754 355 Ft	3 802 108 Ft
évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	43,30%	3,76%	2,73%

A költségek összetétele: az alábbi táblázat bemutatja

- a különböző költség típusok hatását az elérhető befektetési hozamra a 20. év végén (lejáratkor);
- a különböző költség kategóriák jelentését.

Szerződésének konkrét jellemzői alapján a folyó költségek hozamra gyakorolt hatása eltérő lehet. Továbbá egyes ügyfél rendelkezések végrehajtásához speciális költségek kapcsolódnak, melyeket a lenti táblázat nem tartalmazza. Ilyen költség az eszközalap-váltás díja, a részleges visszavásárlás költsége, a díjfizetés szüneteltetési költség, az átalányköltség, az egyéni számlakivonat költsége és a postai kifizetés költsége.

Ez a táblázat bemutatja az évente a hozamra gyakorolt hatást			
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0,16%	A befektetés kezdetekor fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja a termék forgalmazási költségét is.
	Kilépési költségek	0,00%	A befektetés lejáratakor felmerülő kilépési költségek hatása.
Folyó költségek	Portfolióügyleti költségek	0,64%	A befektetési egységek vételével és eladásával járó költségek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,93%	Befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a máshol figyelembe nem vett költségek hatása.
Járálekos költségek	Teljesítménydíjak	0,00%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetéséből, ha az eszközalap felülteljesíti referenciaértékét.
	Nyereségrészesedés	0,00%	A nyereségrészesedés hatása.