

Eszközalapokra vonatkozó speciális
információkat tartalmazó dokumentum
a **nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife
egyszeri díjas**, befektetési egységekhez kötött
életbiztosításhoz (U60E)

Hatályos: 2026. április 22-étől

Nysz.: 25610



GENERALI

Tartalomjegyzék

Pénzpiaci 2016 eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum	3
Hazai kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum	6
Tallózó abszolút hozam eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum	9
Horizont 5+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum.	12
Világjáró kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum.	15
Horizont 10+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum.	18
Horizont 15+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum.	21
Hazai részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum	24

Kérjük, hogy befektetési döntéseinek meghozatalakor mindig a kockázatvállalási hajlandóságának megfelelő eszközalapot válassza!

Pénzpiaci 2016 eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U60E)

CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Pénzpiaci 2016 eszközalapra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termékhez választható eszközalap jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében.

TERMÉK – ESZKÖZALAP

Nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U60E) választható Pénzpiaci 2016 eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2026. április 22.

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz választható eszközalap. Az eszközalap nem rendelkezik sem tőke- és/vagy hozamgaranciával, sem tőke- és/vagy hozamvédelemmel.

Célkitűzés és befektetési politika: Az eszközalap befektetési politikájának legfőbb célkitűzése olyan portfólió-összetétel kialakítása, amely mind rövid, mind közép távon versenyképes alternatívája a banki betéteknek, valamint a folyószámlához kötött megtakarítási formáknak.

Az eszközalap pénzeszközeit döntően rövid lejáratú, legfeljebb 1 éves futamidejű, a Magyar Állam által garantált értékpapírokba fekteti. Ennek megfelelően az eszközalap legalább 80%-ban EGT-állam által kibocsátott, forintban jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmaz. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 20% arányban bankszámlapénzt, bankbetétet, a Magyar Állam által forintban kibocsátott értékpapírt.

Korlátozott mértékben az eszközalap az állampapíroknál várhatóan magasabb hozamot biztosító önkormányzatok, magyarországi székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzintézetek, vállalatok, valamint jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és – a devizaárfolyam-kockázat teljes fedezése mellett – devizás eszközöket is tartalmazhat.

Eszközők	Eszközők megcélzott aránya, befektetési limiték		
	Megcélzott arány	Minimum	Maximum
EGT-állam által kibocsátott, forintban jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	100%	80%	100%
Önkormányzatok, magyarországi székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzintézetek, vállalatok, valamint jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0%	0%	20%

Földrajzi kitétség: hazai
 Szektoriális kitétség: nem értelmezhető
 Devizális kitétség: forint, euró, amerikai dollár

Az eszközalap forintban van nyilvántartva, és az eszközalap eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely: 100%-ban RMAX Index

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalap annak összetétele és jellemzői miatt mindenekelőtt az átmeneti biztonságot kereső, **kockázatkerülő befektetők figyelmébe ajánlott. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződője) viseli.**

Eszközalap befektetési időtávja: Legalább 3 hónap


A jelen dokumentumban bemutatott számítások 10 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 10 évig a Pénzpiaci 2016 eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK A PÉNZPIACI 2016 ESZKÖZALAPBA TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉS ESETÉN, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

alacsonyabb kockázat ← → magasabb kockázat

 A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 2. osztályba soroltuk, amely alacsony kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket alacsony szintre sorolja.

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

Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2011. február 27. – 2026. február 27. között végrehajtott befektetésre vonatkozik. Az eszközalap indulása előtti időszak számításaihoz referenciaindexeket alkalmaztunk.

Ajánlott tartási idő:	10 év			
Befektetés (példa):	4 000 000 Ft	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 5 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után szolgáltatást igényel
Biztosítási díj (kockázati díjrész):	0 Ft			
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek	Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás	
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 716 566 Ft	3 515 180 Ft	3 295 534 Ft
	Éves átlagos hozam	-7,09%	-2,55%	-1,92%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 795 364 Ft	3 895 076 Ft	4 037 951 Ft
	Éves átlagos hozam	-5,12%	-0,53%	0,09%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 824 866 Ft	4 045 668 Ft	4 353 564 Ft
	Éves átlagos hozam	-4,38%	0,23%	0,85%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 865 198 Ft	4 259 200 Ft	4 821 831 Ft
	Éves átlagos hozam	-3,37%	1,26%	1,89%

Forgatókönyv halálesetre, nyugdíj jogosultság megszerzésére vagy egészségkárosodásra	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után	3 863 501 Ft	4 085 675 Ft	4 353 564 Ft
Közlekedési baleseti halál	További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	400 000 Ft	0 Ft	0 Ft
Nyugdíj jogosultság megszerzése vagy egészségkárosodás	Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után	3 863 501 Ft	4 085 675 Ft	4 353 564 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 5 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után szolgáltatást igényel
Teljes költség	269 569 Ft	443 373 Ft	657 217 Ft
Éves költséghatás*	6,75%	2,30% minden évben	1,67% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 2,53% lesz a költségek előtt és 0,85% a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 10 év után szolgáltatást igényel
Belépési költségek	A befektetés kezdetekor felszámított forgalmazási költség.	0,44%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési költséget.	0%
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,11%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,12%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,12%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0%

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik.

Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak. Döntésénél mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

Jelen Pénzpiaci 2016 eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem minősül a Polgári törvénykönyv szerint ajánlattételnek és nem része más ajánlatnak sem, a dokumentumban szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek. A Pénzpiaci 2016 eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel és eszközalappal kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától.

A termékre irányadó biztosítási szerződési feltételek, melynek része „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” elnevezésű melléklet (Eszközalap-leírás) a biztosító honlapján a generali.hu/mylifeegyszeri oldalon érhetőek el.

Az Eszközalap-leírás az eszközalappal kapcsolatos valamennyi befektetési kockázatot részletesen bemutatja.

Jelen Pénzpiaci 2016 eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a generali.hu/mylifeegyszeri oldalon kerül sor.

Hazai kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U60E)

CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Hazai kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termékhez választható eszközalap jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében.

TERMÉK – ESZKÖZALAP

Nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U60E) választható Hazai kötvény eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2026. április 22.

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz választható eszközalap. Az eszközalap nem rendelkezik sem tőke- és/vagy hozamgaranciával, sem tőke- és/vagy hozamvédelemmel.

Célkitűzés és befektetési politika: Az eszközalap befektetési politikájának legfőbb célkitűzése olyan portfólió-összetétel kialakítása, amely hosszú távon biztosítja a befektetett vagyon reálértékének megőrzését, azaz az infláció feletti hozam elérését.

Az eszközalap pénzeszközeit forintban és egyéb devizában denominált, a Magyar Állam, hazai önkormányzatok, magyarországi székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzintézetek és vállalatok, valamint jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott értékpapírokba fekteti. Az eszközalap a nem forintban denominált eszközök árfolyamkockázatának kizárása céljából fedezeti ügyleteket köthet. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt, bankbetétet.

Az eszközalap aktív befektetési stratégiát folytat, melynek következtében a portfólió összetétele és a befektetések hátralévő átlagos futamideje időbeli korlátozás nélkül eltérhet a referenciaindex összetételétől és hátralévő átlagos futamidejétől.

Eszközők	Eszközők megcélzott aránya, befektetési limitek		
	megcélzott arány	minimum	maximum
Forintban és egyéb devizában denominált, a Magyar Állam, hazai önkormányzatok, magyarországi székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzintézetek és vállalatok, valamint jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott értékpapírok	100%	70%	100%

Földrajzi kitétség: hazai

Szektoriális kitétség: nem értelmezhető

Devizális kitétség: forint, euró, amerikai dollár

Az eszközalap forintban van nyilvántartva, és az eszközalap eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely: 100%-ban MAX Composite Index

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalap mindenképp azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik **elsődlegesen a biztonságot tartják szem előtt és befektetéseiktől hosszú távon az inflációt meghaladó teljesítményt várnak el. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződője) viseli.**

Eszközalap befektetési időtávja: Legalább 1–2 év


A jelen dokumentumban bemutatott számítások 10 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 10 évig a Hazai kötvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK A HAZAI KÖTVÉNY ESZKÖZALAPBA TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉS ESETÉN, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

alacsonyabb kockázat ← → magasabb kockázat

 A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 2. osztályba soroltuk, amely alacsony kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket alacsony szintre sorolja.

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

Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2011. február 27. – 2026. február 27. között végrehajtott befektetésre vonatkozik. Az eszközalap indulása előtti időszak számításaihoz referenciaindexeket alkalmaztunk.

Ajánlott tartási idő:	10 év			
Befektetés (példa):	4 000 000 Ft		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 5 év után visszavásárol
Biztosítási díj (kockázati díjrész):	0 Ft			Ha Ön 10 év után szolgáltatást igényel
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 514 251 Ft	2 676 711 Ft	1 929 552 Ft
	Éves átlagos hozam	-12,14%	-7,72%	-7,03%
Kedvezőtlen forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 773 184 Ft	3 784 907 Ft	3 814 722 Ft
	Éves átlagos hozam	-5,67%	-1,10%	-0,47%
Mérsékelt forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 820 061 Ft	4 020 821 Ft	4 300 655 Ft
	Éves átlagos hozam	-4,50%	0,10%	0,73%
Kedvező forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 926 090 Ft	4 598 923 Ft	5 616 977 Ft
	Éves átlagos hozam	-1,85%	2,83%	3,45%

Forgatókönyv halálesetre, nyugdíj jogosultság megszerzésére vagy egészségkárosodásra	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után	3 858 647 Ft	4 060 577 Ft	4 300 655 Ft
Közlekedési baleseti halál	További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	400 000 Ft	0 Ft	0 Ft
Nyugdíj jogosultság megszerzése vagy egészségkárosodás	Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után	3 858 647 Ft	4 060 577 Ft	4 300 655 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 5 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után szolgáltatást igényel
Teljes költség	284 881 Ft	522 255 Ft	818 243 Ft
Éves költséghatás*	7,13%	2,71% minden évben	2,09% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 2,82% lesz a költségek előtt és 0,73% a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 10 év után szolgáltatást igényel
Belépési költségek	A befektetés kezdetekor felszámított forgalmazási költség.	0,44%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési költséget.	0%
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,47%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,17%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,17%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0%

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik.

Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak. Döntéseinel mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

Jelen Hazai kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem minősül a Polgári törvénykönyv szerint ajánlattételnek és nem része más ajánlatnak sem, a dokumentumban szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek. A Hazai kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel és eszközalappal kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától.

A termékre irányadó biztosítási szerződési feltételek, melynek része „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” elnevezésű melléklet (Eszközalap-leírás) a biztosító honlapján a generali.hu/mylifeegyszeri oldalon érhetőek el.

Az Eszközalap-leírás az eszközalappal kapcsolatos valamennyi befektetési kockázatot részletesen bemutatja.

Jelen Hazai kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a generali.hu/mylifeegyszeri oldalon kerül sor.

Tallózó abszolút hozam eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U60E)

CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Tallózó abszolút hozam eszközalapra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termékhez választható eszközalap jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében.

TERMÉK – ESZKÖZALAP

Nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U60E) választható Tallózó abszolút hozam eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2026. április 22.

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz választható eszközalap. Az eszközalap nem rendelkezik sem tőke- és/vagy hozamgaranciával, sem tőke- és/vagy hozamvédelemmel.

Célkitűzés és befektetési politika: Az eszközalap arra törekszik, hogy alacsony ingadozással, lépcsőzetesen építkezve többelhozamot biztosítson a befektetők számára, a kockázatmentesnek tekinthető referenciaindex teljesítményét túlszárnyalva. Olyan befektetési stratégiára épül, amely aktívan változtatja a kockázati szinteket a piaci folyamatok függvényében, legfőbb eleme a rugalmasság. Az eszközalap rövid futamidejű magyar állampapír bázisból kiindulva keresi a megfelelő befektetési célpontokat, a portfólió összetételében a kockázatos eszközök aránya a vagyonkezelői csapat döntése alapján jellemzően 0-25% között alakul. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt. A befektetési célterülete globális, döntően likvid hazai állampapírok és kisebb súllyal nemzetközi részvények alkotják, de árupiaci kitétséget is tartalmazhat. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek.

Az eszközalap minden környezetben pozitív hozam elérésére törekszik, de a részvénypiacokon csak vételi pozíciókat vehet fel, így adott időszaki teljesítménye erősen függ az aktuális tőkepiaci hangulattól.

A portfólió összetétele jól diverzifikált, ahol egy-egy tranzakció mérete mérsékelt a teljes eszközállományhoz képest. A kockázati szintekre fordított kiemelt figyelem és veszteségminimalizálás aktív portfóliómenedzseléssel párosul. A legnagyobb körültekintéssel kiválasztott befektetési célpontokon a minél magasabb nyereség realizálását segítheti az elemzési eszköztár, ahol többek között az értékeltség, hozamkilátások, múltbeli teljesítmény, transzparencia, rövid távú katalizátorok játszanak fontos szerepet.

Eszközök	Eszközök megcélzott aránya, befektetési limitek		
	megcélzott arány	minimum	maximum
Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények, hazai és nemzetközi részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF), árupiaci instrumentumok	nem értelmezhető	0%	100%

Földrajzi kitétség: globális
 Szektorális kitétség: nem értelmezhető
 Devizális kitétség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitétségtől eltérő devizájú instrumentumok is (pl. svájci frank, cseh korona, angol font, lengyel zloty, román lei, stb.)

Az eszközalap forintban van nyilvántartva, és az eszközalap eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely: 100%-ban RMAX Index

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalap annak összetétele és jellemzői miatt mindenekelőtt a **mérsékelt kockázatvállaló ügyfeleknek ajánlott**, akik a kockázatmentes befektetéseknél magasabb hozamra vágnak, egy jól diverzifikált befektetési lehetőséget keresnek.

Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződője) viseli.

Eszközalap befektetési időtávja: Legalább 2–3 év


A jelen dokumentumban bemutatott számítások 10 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 10 évig a Tallózó abszolút hozam eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK A TALLÓZÓ ABSZOLÚT HOZAM ESZKÖZALAPBA TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉS ESETÉN, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

alacsonyabb kockázat ← → magasabb kockázat

 A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 2. osztályba soroltuk, amely alacsony kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket alacsony szintre sorolja.

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

Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2011. február 27. – 2026. február 27. között végrehajtott befektetésre vonatkozik. Az eszközalap indulása előtti időszak számításaihoz referenciaindexeket alkalmaztunk.

Ajánlott tartási idő:	10 év			
Befektetés (példa):	4 000 000 Ft		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 5 év után visszavásárol
Biztosítási díj (kockázati díjrész):	0 Ft			Ha Ön 10 év után szolgáltatást igényel
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stresszforatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 630 702 Ft	3 136 323 Ft	2 631 853 Ft
	Éves átlagos hozam	-9,23%	-4,75%	-4,10%
Kedvezőtlen foratókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 841 822 Ft	4 134 347 Ft	4 545 080 Ft
	Éves átlagos hozam	-3,95%	0,66%	1,29%
Mérsékelt foratókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 886 425 Ft	4 375 219 Ft	5 086 459 Ft
	Éves átlagos hozam	-2,84%	1,81%	2,43%
Kedvező foratókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 982 321 Ft	4 931 934 Ft	6 456 183 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,44%	4,28%	4,90%

Forgatókönyv halálesetre, nyugdíj jogosultság megszerzésére vagy egészségkárosodásra	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után	3 925 682 Ft	4 418 555 Ft	5 086 459 Ft
Közlekedési baleseti halál	További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	400 000 Ft	0 Ft	0 Ft
Nyugdíj jogosultság megszerzése vagy egészségkárosodás	Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után	3 925 682 Ft	4 418 555 Ft	5 086 459 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 5 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után szolgáltatást igényel
Teljes költség	294 141 Ft	593 158 Ft	999 338 Ft
Éves költséghatás*	7,37%	3,03% minden évben	2,41% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 4,84% lesz a költségek előtt és 2,43% a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 10 év után szolgáltatást igényel
Belépési költségek	A befektetés kezdetekor felszámított forgalmazási költség.	0,45%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési költséget.	0%
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,54%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,42%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,42%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0%

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik.

Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak. Döntéseinel mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

Jelen Tallózó abszolút hozam eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem minősül a Polgári törvénykönyv szerint ajánlattételnek és nem része más ajánlatnak sem, a dokumentumban szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek. A Tallózó abszolút hozam eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel és eszközalappal kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától.

A termékre irányadó biztosítási szerződési feltételek, melynek része „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” elnevezésű melléklet (Eszközalap-leírás) a biztosító honlapján a generali.hu/mylifeegyszeri oldalon érhetők el.

Az Eszközalap-leírás az eszközalappal kapcsolatos valamennyi befektetési kockázatot részletesen bemutatja.

Jelen Tallózó abszolút hozam eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a generali.hu/mylifeegyszeri oldalon kerül sor.

Horizont 5+ vegyes eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U60E)

CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Horizont 5+ vegyes eszközalpra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termékhez választható eszközalap jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében.

TERMÉK – ESZKÖZALAP

Nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U60E) választható Horizont 5+ vegyes eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2026. április 22.

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz választható eszközalap. Az eszközalap nem rendelkezik sem tőke- és/vagy hozamgaranciával, sem tőke- és/vagy hozamvédelemmel.

Célkitűzés és befektetési politika: Az eszközalap célja, hogy az ajánlott minimális befektetési időtáv alatt a benne elhelyezett megtakarítások reálértékének csökkenését megakadályozó hozamot érjen el egy jól diverzifikált, a piaci várakozások függvényében folyamatosan kiigazított, alacsony részvénytartalmú vegyes eszközösszetétel segítségével.

Az eszközalap eszközeinek 80%-át bankbetétekbe, hazai és külföldi állampapírokba, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvényekbe, 20%-át pedig hazai és nemzetközi részvényekbe, valamint tőzsdén kereskedett befektetési alapokba (ETF) fekteti. A részvényeken belül a megcélzott összetétel: 15% fejlett piaci részvények (Amerikai Egyesült Államok, Nyugat-Európa, Japán), 5% fejlődő piaci részvények (Afrika, Ázsia, Dél-Amerika, Kelet-Közép-Európa). Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalap a devizakockázat kiszűrése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet. Az eszközalap összetételét szabályozó megosztás piaci értéken kerül megállapításra és a meghatározott aránytól (részvény – kötvény) minden értékelési napon legfeljebb ± 20 százalékponttal lehet eltérni.

Az eszközalap befektetési célterülete globális. A portfólió összetétele jól diverzifikált, a kockázatokra fordított kiemelt figyelem aktív portfóliómenedzseléssel párosul. A befektetési eszközök kiválasztását segíti az elemzési eszköztár, ahol többek között az értékeltség, hozamkilátások, múltbeli teljesítmény, transzparencia, rövid távú katalizátorok megtalálása játszanak fontos szerepet.

Eszközők	Eszközők megcélzott aránya, befektetési limitek		
	megcélzott arány	minimum	maximum
Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények	80%	60%	100%
Hazai és nemzetközi részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF)	20%	0%	40%

Földrajzi kitettség: globális
Szektoriális kitettség: nem értelmezhető
Devizális kitettség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitettségtől eltérő devizájú instrumentumok is (pl. svájci frank, cseh korona, angol font, lengyel zloty, román lei, stb.)

Az eszközalap forintban van nyilvántartva, és az eszközalap eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:

80%-ban MAX Composite Index

15%-ban MSCI World Index

5%-ban MSCI Daily Total Return Net Emerging Markets Index

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik **közepes kockázatvállalási hajlandósággal rendelkeznek, és egy jól diverzifikált befektetési lehetőséget keresnek legalább 2-3 éves időtávra. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződője) viseli.**

Eszközalap befektetési időtávja: Legalább 2–3 év


A jelen dokumentumban bemutatott számítások 10 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 10 évig a Horizont 5+ vegyes eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK A HORIZONT 5+ VEGYES ESZKÖZALAPBA TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉS ESETÉN, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

alacsonyabb kockázat ← → magasabb kockázat

 A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

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

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja.

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

Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2011. február 27. – 2026. február 27. között végrehajtott befektetésre vonatkozik. Az eszközalap indulása előtti időszak számításaihoz referenciaindexeket alkalmaztunk.

Ajánlott tartási idő:	10 év			
Befektetés (példa):	4 000 000 Ft		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 5 év után visszavásárol
Biztosítási díj (kockázati díjrész):	0 Ft			Ha Ön 10 év után szolgáltatást igényel
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 483 043 Ft	2 563 472 Ft	1 773 833 Ft
	Éves átlagos hozam	-12,92%	-8,51%	-7,81%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 833 314 Ft	4 089 657 Ft	4 448 039 Ft
	Éves átlagos hozam	-4,17%	0,44%	1,07%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 874 217 Ft	4 308 182 Ft	4 932 678 Ft
	Éves átlagos hozam	-3,14%	1,50%	2,12%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 938 545 Ft	4 671 055 Ft	5 793 734 Ft
	Éves átlagos hozam	-1,54%	3,15%	3,77%

Forgatókönyv halálesetre, nyugdíj jogosultság megszerzésére vagy egészségkárosodásra	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után	3 913 350 Ft	4 350 841 Ft	4 932 678 Ft
Közlekedési baleseti halál	További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	400 000 Ft	0 Ft	0 Ft
Nyugdíj jogosultság megszerzése vagy egészségkárosodás	Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után	3 913 350 Ft	4 350 841 Ft	4 932 678 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 5 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után szolgáltatást igényel
Teljes költség	290 129 Ft	567 391 Ft	937 723 Ft
Éves költséghatás*	7,27%	2,91% minden évben	2,29% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 4,41% lesz a költségek előtt és 2,12% a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 10 év után szolgáltatást igényel
Belépési költségek	A befektetés kezdetekor felszámított forgalmazási költség.	0,45%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési költséget.	0%
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,53%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,31%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,31%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0%

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik.

Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak. Döntéseinel mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

Jelen Horizont 5+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem minősül a Polgári törvénykönyv szerint ajánlattételnek és nem része más ajánlatnak sem, a dokumentumban szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek. A Horizont 5+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel és eszközalappal kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától.

A termékre irányadó biztosítási szerződési feltételek, melynek része „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” elnevezésű melléklet (Eszközalap-leírás) a biztosító honlapján a general.hu/mylifeegyszeri oldalon érhetőek el.

Az Eszközalap-leírás az eszközalappal kapcsolatos valamennyi befektetési kockázatot részletesen bemutatja.

Jelen Horizont 5+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a general.hu/mylifeegyszeri oldalon kerül sor.

Világjáró kötvény eszközalpra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U60E)

CÉL

Ez a dokumentum Önt a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Világjáró kötvény eszközalpra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a termékhez választható eszközalpa jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében.

TERMÉK – ESZKÖZALAP

Nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U60E) választható Világjáró kötvény eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2026. április 22.

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz választható eszközalap. Az eszközalap nem rendelkezik sem tőke- és/vagy hozamgaranciával, sem tőke- és/vagy hozamvédelemmel.

Célkitűzés és befektetési politika: Az eszközalap befektetési politikájának legfőbb célkitűzése olyan portfólió-összetétel kialakítása, amely hosszú távon a fejlett piaci kötvények hozamát meghaladó megtérülést biztosítson.

Az eszközalap eszközeit a globális kötvénypiacokon elérhető, vonzó hozamlehetőséget kínáló értékpapírokba fekteti, kezdve a globális fejlett és feltörekvő piaci államkötvényektől, a hazai és külföldi hitelintézetek által kibocsátott kötvényeken keresztül, a magasabb hozamú vállalati kötvényekig. Az eszközalap a nem forintban denominált eszközök árfolyamkockázatának kizárása céljából fedezeti ügyleteket köthet. Az eszközalap törekszik a magasabb hozam elérése érdekében alkalmazott befektetésekéből származó kockázatokat csökkenteni egy jól diverzifikált portfólió felépítésével. Ennél fogva a befektetési stratégia kialakításánál az eszközalap nagy hangsúlyt fektet a földrajzi, az iparági és a szektorallokáció kialakításra. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt, bankbetétet, a Magyar Állam által forintban kibocsátott értékpapírt.

Az eszközalap aktív befektetési stratégiát folytat, melynek következtében a portfólió összetétele és a befektetések hátralévő átlagos futamideje időbeli korlátozás nélkül eltérhet a referenciaindex összetételétől és hátralévő átlagos futamidejétől.

Eszközök	Eszközök megcélzott aránya, befektetési limitek		
	megcélzott arány	minimum	maximum
Hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF)	100%	70%	100%

Földrajzi kitétség: globális
Szektoriális kitétség: nem értelmezhető
Devizális kitétség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitétségtől eltérő devizájú instrumentumok is (pl. svájci frank, cseh korona, angol font, lengyel zloty, román lei, stb.)

Az eszközalap forintban van nyilvántartva, és az eszközalap eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:

20%-ban FTSE MTS Eurozone Government Bond 3-5Y,
20%-ban JPM Government Bond Index Emerging Markets Global Core,
20%-ban Markit iBoxx EUR Liquid High Yield Index,
20%-ban iBoxx USD Liquid High Yield Index,
20%-ban RMAX Index

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalap összetétele és jellemzői miatt mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik egy **mérsékelt kockázatú, megfelelően diverzifikált, vonzó befektetési potenciált kínáló lehetőséget keresnek. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződője) viseli.**

Eszközalap befektetési időtávja: Legalább 3–4 év


A jelen dokumentumban bemutatott számítások 10 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 10 évig a Világjáró kötvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK A VILÁGJÁRÓ KÖTVÉNY ESZKÖZALAPBA TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉS ESETÉN, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

alacsonyabb kockázat ← → magasabb kockázat

 A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

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

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja.

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

Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2011. február 27. – 2026. február 27. között végrehajtott befektetésre vonatkozik. Az eszközalap indulása előtti időszak számításaihoz referenciaindexeket alkalmaztunk.

Ajánlott tartási idő:	10 év			
Befektetés (példa):	4 000 000 Ft		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 5 év után visszavásárol
Biztosítási díj (kockázati díjrész):	0 Ft			Ha Ön 10 év után szolgáltatást igényel
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 486 403 Ft	2 575 471 Ft	1 790 009 Ft
	Éves átlagos hozam	-12,84%	-8,43%	-7,73%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 566 272 Ft	2 874 636 Ft	2 218 164 Ft
	Éves átlagos hozam	-10,84%	-6,39%	-5,73%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 838 940 Ft	4 119 166 Ft	4 511 997 Ft
	Éves átlagos hozam	-4,03%	0,59%	1,21%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 872 745 Ft	4 300 161 Ft	4 914 438 Ft
	Éves átlagos hozam	-3,18%	1,46%	2,08%

Forgatókönyv halálesetre, nyugdíj jogosultság megszerzésére vagy egészségkárosodásra	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után	3 877 717 Ft	4 159 916 Ft	4 511 997 Ft
Közlekedési baleseti halál	További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	400 000 Ft	0 Ft	0 Ft
Nyugdíj jogosultság megszerzése vagy egészségkárosodás	Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után	3 877 717 Ft	4 159 916 Ft	4 511 997 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 5 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után szolgáltatást igényel
Teljes költség	299 742 Ft	605 625 Ft	1 000 117 Ft
Éves költséghatás*	7,52%	3,12% minden évben	2,50% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 3,71% lesz a költségek előtt és 1,21% a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 10 év után szolgáltatást igényel
Belépési költségek	A befektetés kezdetekor felszámított forgalmazási költség.	0,45%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési költséget.	0%
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,49%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,56%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,56%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0%

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik.

Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak. Döntéseinek mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

Jelen Világjáró kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem minősül a Polgári törvénykönyv szerint ajánlattételnek és nem része más ajánlatnak sem, a dokumentumban szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek. A Világjáró kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel és eszközalappal kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától.

A termékre irányadó biztosítási szerződési feltételek, melynek része „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” elnevezésű melléklet (Eszközalap-leírás) a biztosító honlapján a general.hu/mylifeegyszeri oldalon érhetőek el.

Az Eszközalap-leírás az eszközalappal kapcsolatos valamennyi befektetési kockázatot részletesen bemutatja.

Jelen Világjáró kötvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a general.hu/mylifeegyszeri oldalon kerül sor.

Horizont 10+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U60E)

CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Horizont 10+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termékhez választható eszközalap jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében.

TERMÉK – ESZKÖZALAP

Nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U60E) választható Horizont 10+ vegyes eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2026. április 22.

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz választható eszközalap. Az eszközalap nem rendelkezik sem tőke- és/vagy hozamgaranciával, sem tőke- és/vagy hozamvédelemmel.

Célkitűzés és befektetési politika: Az eszközalap célja, hogy az ajánlott minimális befektetési időtáv alatt az inflációt meghaladó hozamot érjen el egy jól diversifikált, a piaci várakozások függvényében folyamatosan kiigazított, az ajánlott minimális megtakarítási időszakhoz illő közepes kockázati szintű vegyes eszközosztétel segítségével.

Az eszközalap eszközeinek 60%-át bankbetétekbe, hazai és külföldi állampapírokba, banki, jelzálog-hitelintézetű és vállalati kibocsátású kötvényekbe, 40%-át pedig hazai és nemzetközi részvényekbe, valamint tőzsdén kereskedett befektetési alapokba (ETF) fekteti. A részvényeken belül a megcélzott összetétel: 25% fejlett piaci részvények (Amerikai Egyesült Államok, Nyugat-Európa, Japán), 15% fejlődő piaci részvények (Afrika, Ázsia, Dél-Amerika, Kelet-Közép-Európa). Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalap a devizakockázat kiszűrése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet.

Az eszközalap összetételét szabályozó megoszlás piaci értéken kerül megállapításra és a meghatározott aránytól (részvény – kötvény) minden értékelési napon legfeljebb ± 30 százalékponttal lehet eltérni.

Az eszközalap befektetési célterülete globális. A portfólió összetétele jól diversifikált, a kockázatokra fordított kiemelt figyelem aktív portfóliómenedzseléssel párosul. A befektetési eszközök kiválasztását segíti az elemzési eszköztár, ahol többek között az értékeltség, hozamkalkulációk, múltbeli teljesítmény, transzparencia, rövid és hosszú távú katalizátorok megtalálása játszanak fontos szerepet.

Eszközök	Eszközök megcélzott aránya, befektetési limitek		
	megcélzott arány	minimum	maximum
Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézetű és vállalati kibocsátású kötvények	60%	30%	90%
Hazai és nemzetközi részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF)	40%	10%	70%

Földrajzi kitettség: globális
 Szektoriális kitettség: nem értelmezhető
 Devizális kitettség: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kitettségtől eltérő devizájú instrumentumok is (pl. svájci frank, cseh korona, angol font, lengyel zloty, román lei, stb.)

Az eszközalap forintban van nyilvántartva, és az eszközalap eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:

60%-ban MAX Composite Index

25%-ban MSCI World Index

15%-ban MSCI Daily Total Return Net Emerging Markets Index

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalap mindenképp azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik **közepes kockázatvállalási hajlandósággal rendelkeznek, és egy jól diversifikált befektetési lehetőséget keresnek legalább 3-5 éves időtávra. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződője) viseli.**

Eszközalap befektetési időtávja: Legalább 3-5 év


A jelen dokumentumban bemutatott számítások 10 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 10 évig a Horizont 10+ vegyes eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK A HORIZONT 10+ VEGYES ESZKÖZALAPBA TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉS ESETÉN, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

alacsonyabb kockázat ← → magasabb kockázat

 A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

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

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja.

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

Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2011. február 27. – 2026. február 27. között végrehajtott befektetésre vonatkozik. Az eszközalap indulása előtti időszak számításaihoz referenciaindexeket alkalmaztunk.

Ajánlott tartási idő:	10 év			
Befektetés (példa):	4 000 000 Ft		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 5 év után visszavásárol
Biztosítási díj (kockázati díjrész):	0 Ft			Ha Ön 10 év után szolgáltatást igényel
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stresszforatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 462 800 Ft	2 492 158 Ft	1 679 279 Ft
	Éves átlagos hozam	-13,43%	-9,03%	-8,31%
Kedvezőtlen foratókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 864 937 Ft	4 257 788 Ft	4 818 655 Ft
	Éves átlagos hozam	-3,38%	1,26%	1,88%
Mérsékelt foratókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 909 908 Ft	4 506 561 Ft	5 394 702 Ft
	Éves átlagos hozam	-2,25%	2,41%	3,04%
Kedvező foratókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 963 056 Ft	4 815 702 Ft	6 156 550 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,92%	3,78%	4,41%

Forgatókönyv halálesetre, nyugdíj jogosultság megszerzésére vagy egészségkárosodásra	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után	3 949 402 Ft	4 551 223 Ft	5 394 702 Ft
Közlekedési baleseti halál	További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	400 000 Ft	0 Ft	0 Ft
Nyugdíj jogosultság megszerzése vagy egészségkárosodás	Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után	3 949 402 Ft	4 551 223 Ft	5 394 702 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 5 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után szolgáltatást igényel
Teljes költség	294 926 Ft	605 926 Ft	1 040 088 Ft
Éves költséghatás*	7,40%	3,08% minden évben	2,46% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 5,49% lesz a költségek előtt és 3,04% a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 10 év után szolgáltatást igényel
Belépési költségek	A befektetés kezdetekor felszámított forgalmazási költség.	0,46%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési költséget.	0%
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,57%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,44%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,44%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0%

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik.

Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak. Döntéseinél mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

Jelen Horizont 10+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem minősül a Polgári törvénykönyv szerint ajánlattételnek és nem része más ajánlatnak sem, a dokumentumban szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek. A Horizont 10+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel és eszközalappal kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától.

A termékre irányadó biztosítási szerződési feltételek, melynek része „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” elnevezésű melléklet (Eszközalap-leírás) a biztosító honlapján a generali.hu/mylifeegyszeri oldalon érhetőek el.

Az Eszközalap-leírás az eszközalappal kapcsolatos valamennyi befektetési kockázatot részletesen bemutatja.

Jelen Horizont 10+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a generali.hu/mylifeegyszeri oldalon kerül sor.

Horizont 15+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U60E)

CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Horizont 15+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termékhez választható eszközalap jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében.

TERMÉK – ESZKÖZALAP

Nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U60E) választható Horizont 15+ vegyes eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2026. április 22.

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz választható eszközalap. Az eszközalap nem rendelkezik sem tőke- és/vagy hozamgaranciával, sem tőke- és/vagy hozamvédelemmel.

Célkitűzés és befektetési politika: Az eszközalap célja, hogy az ajánlott minimális befektetési időtáv alatt az inflációt lényegesen meghaladó hozamot érjen el egy jól diverzifikált, a piaci várakozások függvényében folyamatosan kiigazított, magas részvénytartalmú vegyes eszközösszetétel segítségével.

Az eszközalap eszközeinek 40%-át bankbetétekbe, hazai és külföldi állampapírokba, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvényekbe 60%-át pedig hazai és nemzetközi részvényekbe, valamint tőzsdén kereskedett befektetési alapokba (ETF) fekteti. A részvényeken belül a megcélzott összetétel: 40% fejlett piaci részvények (Amerikai Egyesült Államok, Nyugat-Európa, Japán), 20% fejlődő piaci részvények (Afrika, Ázsia, Dél-Amerika, Kelet-Közép-Európa). Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek, ugyanakkor az eszközalap a devizakockázat kiszűrése érdekében devizafedezeti ügyleteket is köthet.

Az eszközalap összetételét szabályozó megoszlás piaci értéken kerül megállapításra és a meghatározott aránytól (részvény – kötvény) minden értékelési napon legfeljebb ± 40 százalékponttal lehet eltérni.

Az eszközalap befektetési célterülete globális. A portfólió összetétele jól diverzifikált, a kockázatokra fordított kiemelt figyelem aktív portfóliómenedzseléssel párosul. A befektetési eszközök kiválasztását segíti az elemzési eszköztár, ahol többek között az értékeltség, hozamkilátások, múltbeli teljesítmény, transzparencia, rövid és hosszú távú katalizátorok megtalálása játszanak fontos szerepet.

Eszközök	Eszközök megcélzott aránya, befektetési limitek		
	megcélzott arány	minimum	maximum
Hazai és nemzetközi részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF)	60%	20%	100%
Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények	40%	0%	80%

Földrajzi kiterjedés: globális
Szektoriális kiterjedés: nem értelmezhető
Devizális kiterjedés: forint, euró, amerikai dollár, egyéb

Az eszközalap portfóliójában időszakos jelleggel előfordulhatnak a feltüntetett devizális kiterjedéstől eltérő devizájú instrumentumok is (pl. svájci frank, cseh korona, angol font, lengyel zloty, román lei, stb.)

Az eszközalap forintban van nyilvántartva, és az eszközalap eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:

40%-ban MAX Composite Index

40%-ban MSCI World Index

20%-ban MSCI Daily Total Return Net Emerging Markets Index

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalap mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik **magasabb kockázatvállalási hajlandósággal rendelkeznek**, és egy jól diverzifikált befektetési lehetőséget keresnek legalább 5-7 éves időtávra. **Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződője) viseli.**

Eszközalap befektetési időtávja: Legalább 5–7 év


A jelen dokumentumban bemutatott számítások 10 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 10 évig a Horizont 15+ vegyes eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK A HORIZONT 15+ VEGYES ESZKÖZALAPBA TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉS ESETÉN, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

alacsonyabb kockázat ← → magasabb kockázat

 A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

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

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja.

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

Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2011. február 27. – 2026. február 27. között végrehajtott befektetésre vonatkozik. Az eszközalap indulása előtti időszak számításaihoz referenciaindexeket alkalmaztunk.

Ajánlott tartási idő:	10 év			
Befektetés (példa):	4 000 000 Ft		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 5 év után visszavásárol
Biztosítási díj (kockázati díjrész):	0 Ft			Ha Ön 10 év után szolgáltatást igényel
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stresszforatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 395 674 Ft	2 267 320 Ft	1 398 948 Ft
	Éves átlagos hozam	-15,11%	-10,73%	-9,97%
Kedvezőtlen foratókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 869 725 Ft	4 283 731 Ft	4 877 184 Ft
	Éves átlagos hozam	-3,26%	1,38%	2,00%
Mérsékelt foratókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 940 685 Ft	4 683 540 Ft	5 824 609 Ft
	Éves átlagos hozam	-1,48%	3,21%	3,83%
Kedvező foratókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 021 304 Ft	5 174 106 Ft	7 103 629 Ft
	Éves átlagos hozam	0,53%	5,28%	5,91%

Forgatókönyv halálesetre, nyugdíj jogosultság megszerzésére vagy egészségkárosodásra	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után	3 980 490 Ft	4 729 990 Ft	5 824 609 Ft
Közlekedési baleseti halál	További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	400 000 Ft	0 Ft	0 Ft
Nyugdíj jogosultság megszerzése vagy egészségkárosodás	Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után	3 980 490 Ft	4 729 990 Ft	5 824 609 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 5 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után szolgáltatást igényel
Teljes költség	298 902 Ft	639 522 Ft	1 132 892 Ft
Éves költséghatás*	7,50%	3,22% minden évben	2,59% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 6,42% lesz a költségek előtt és 3,83% a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 10 év után szolgáltatást igényel
Belépési költségek	A befektetés kezdetekor felszámított forgalmazási költség.	0,46%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési költséget.	0%
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,60%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,54%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,54%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0%

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoportozásba tartozik.

Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak. Döntéseinek mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

Jelen Horizont 15+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem minősül a Polgári törvénykönyv szerint ajánlattételnek és nem része más ajánlatnak sem, a dokumentumban szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek. A Horizont 15+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel és eszközalappal kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától.

A termékre irányadó biztosítási szerződési feltételek, melynek része „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” elnevezésű melléklet (Eszközalap-leírás) a biztosító honlapján a general.hu/mylifeegyszeri oldalon érhetők el.

Az Eszközalap-leírás az eszközalappal kapcsolatos valamennyi befektetési kockázatot részletesen bemutatja.

Jelen Horizont 15+ vegyes eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a general.hu/mylifeegyszeri oldalon kerül sor.

Hazai részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum

a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U60E)

CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt a nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (továbbiakban: termék) választható Hazai részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termékhez választható eszközalap jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében.

TERMÉK – ESZKÖZALAP

Nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U60E) választható Hazai részvény eszközalap

Előállító: Generali Biztosító Zrt., a Generali Csoport tagja; generali.hu; Hívja a +36 1 452 3333 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Biztosító Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

Dokumentum előállításának időpontja: 2026. április 22.

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

MILYEN ESZKÖZALAPRÓL VAN SZÓ?

Típus: Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításhoz választható eszközalap. Az eszközalap nem rendelkezik sem tőke- és/vagy hozamgaranciával, sem tőke- és/vagy hozamvédelemmel.

Célkitűzés és befektetési politika: Az eszközalap célja, hogy megfelelő kockázatvállalás mellett részesedést nyújtson a Magyarországon működő vállalatok értéknövekedéséből. Az eszközalap az emelkedő pozitív irányú, hosszú távú részvénypiaci tendenciák kihasználására jött létre.

Az eszközalap pénzeszközeit legalább 70%-ban a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett, hosszabb távon kedvező növekedési kilátásokkal rendelkező részvényekbe fekteti. A meghatározó részvényindex, a BUX komponensei mellett – nem meghatározó súllyal – a portfólió részét képezhetik jellemzően kisebb kapitalizációjú, az indexben még nem reprezentált vállalatok részvényei is. Az eszközalap tartalmazhat piaci értéken min. 0% és max. 30% arányban bankszámlapénzt, bankbetétet, a Magyar Állam által forintban kibocsátott értékpapírt. Az eszközalap aktív befektetési stratégiát folytat, melynek következtében a portfólió részvényösszetétele időbeli korlátozás nélkül eltérhet a referenciaindex összetételétől.

Eszközök	Eszközök megcélzott aránya, befektetési limitek		
	megcélzott arány	minimum	maximum
Budapesti Értéktőzsdén jegyzett részvények, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF)	80%	70%	100%
Bankszámlapénz, bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, banki, jelzálog-hitelintézeti és vállalati kibocsátású kötvények	20%	0%	30%

Földrajzi kitettség: hazai
Szektoriális kitettség: nem értelmezhető
Devizális kitettség: forint

Az eszközalap forintban van nyilvántartva, és az eszközalap eszközeinek értékelése is forintban történik.

Az eszközalap teljesítményét az eszközalap referenciaindexével lehet összehasonlítani, mely:

80%-ban BUX Index,
20%-ban RMAX Index

Megcélzott lakossági befektető: Az eszközalap mindenképp azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánlott, akik a magasabb hozam érdekében hajlandóak kockázatot vállalni, és elviselik a befektetésük értékének ingadozását. Az eszközalap árfolyamváltozásából eredő befektetési kockázatot minden esetben a befektető (az életbiztosítási szerződés szerződője) viseli.

Eszközalap befektetési időtávja: Legalább 3–5 év


A jelen dokumentumban bemutatott számítások 10 éves tartamra szóló nyugdíjbiztosításként köthető Generali MyLife egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződés alapján kerültek meghatározásra. A számítások feltételezik, hogy Ön 10 évig a Hazai részvény eszközalapban tartja befektetését, azokat nem csoportosítja át másik eszközalapba.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK A HAZAI RÉSZVÉNY ESZKÖZALAPBA TÖRTÉNŐ BEFEKTETÉS ESETÉN, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Kockázati mutató

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

alacsonyabb kockázat ← → magasabb kockázat

 A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 10 évig megtartja a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

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

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja.

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

Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 15 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Ez a forgatókönyvtípus egy 2011. február 27. – 2026. február 27. között végrehajtott befektetésre vonatkozik. Az eszközalap indulása előtti időszak számításaihoz referenciaindexeket alkalmaztunk.

Ajánlott tartási idő:	10 év			
Befektetés (példa):	4 000 000 Ft		Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 5 év után visszavásárol
Biztosítási díj (kockázati díjrész):	0 Ft			Ha Ön 10 év után szolgáltatást igényel
Elérési és visszavásárlási forgatókönyvek		Visszavásárlás	Visszavásárlás	Biztosítási (elérési) szolgáltatás
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.			
Stresszforgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 018 905 Ft	1 295 344 Ft	497 709 Ft
	Éves átlagos hozam	-24,53%	-20,19%	-18,81%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 900 003 Ft	4 450 777 Ft	5 262 659 Ft
	Éves átlagos hozam	-2,50%	2,16%	2,78%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 082 392 Ft	5 572 976 Ft	8 238 215 Ft
	Éves átlagos hozam	2,06%	6,86%	7,49%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 291 898 Ft	7 134 825 Ft	13 497 776 Ft
	Éves átlagos hozam	7,30%	12,27%	12,93%

Forgatókönyv halálesetre, nyugdíj jogosultság megszerzésére vagy egészségkárosodásra	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	Biztosítási szolgáltatás	
Bármely okú halál	Ezt az összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei a költségek levonása után	4 123 628 Ft	5 628 410 Ft	8 238 215 Ft
Közlekedési baleseti halál	További szolgáltatásként ezt a biztosítási összeget kaphatják meg a kedvezményezettjei	400 000 Ft	0 Ft	0 Ft
Nyugdíj jogosultság megszerzése vagy egészségkárosodás	Ezt az összeget kaphatja meg a biztosított a költségek levonása után	4 123 628 Ft	5 628 410 Ft	8 238 215 Ft

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

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

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 Ft kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után visszavásárol	Ha Ön 5 év után visszavásárol	Ha Ön 10 év után szolgáltatást igényel
Teljes költség	300 341 Ft	706 210 Ft	1 391 971 Ft
Éves költséghatás*	7,54%	3,41% minden évben	2,78% minden évben

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 10,27% lesz a költségek előtt és 7,49% a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Éves költséghatás, ha Ön 10 év után szolgáltatást igényel
Belépési költségek	A befektetés kezdetekor felszámított forgalmazási költség.	0,48%
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési költséget.	0%
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	A biztosítási szerződés kezeléséért általunk évente felszámított költségek. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	1,72%
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,58%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	0,58%
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0%

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

A Generali Biztosító Zrt. az IVASS által vezetett olasz Biztosítói Csoportok nyilvántartásában 26-os számon szereplő Generali Csoporthoz tartozik.

Jelen dokumentumban közölt számítások múltbéli adatokon alapulnak. Döntéseinek mindig gondoljon arra, hogy a múltbéli eredmények nem jelentenek garanciát a jövő tekintetében.

Jelen Hazai részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem minősül a Polgári törvénykönyv szerint ajánlattételnek és nem része más ajánlatnak sem, a dokumentumban szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek. A Hazai részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum nem képezi részét az esetlegesen megkötendő biztosítási szerződésnek. A biztosítási termékkel és eszközalappal kapcsolatban minden esetben kérjen teljes körű felvilágosítást biztosítási tanácsadójától.

A termékre irányadó biztosítási szerződési feltételek, melynek része „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” elnevezésű melléklet (Eszközalap-leírás) a biztosító honlapján a general.hu/mylifeegyszeri oldalon érhetőek el.

Az Eszközalap-leírás az eszközalappal kapcsolatos valamennyi befektetési kockázatot részletesen bemutatja.

Jelen Hazai részvény eszközalapra vonatkozó speciális információkat tartalmazó dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a general.hu/mylifeegyszeri oldalon kerül sor.