

Kiemelt információs dokumentum eszközalaponkénti értékeket bemutató melléklete



Jelen dokumentum a terméket bemutató kiemelt információs dokumentum melléklete, mely a termékhez választható eszközalapokra jellemző egyedi értékeket mutatja be. A termékkel kapcsolatos egyéb információk és a táblázatok elemeinek leírása a termék kiemelt információs dokumentumában található meg.

Termék

Bonum Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (forintban fizethető, egyszeri díjas termék).

A dokumentum kelte: 2017.12.20.

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

Milyen termékről van szó?

A termékben elérhető eszközalapok befektetési céljait, a célok eléréséhez szükséges eszközöket és a tervezett célpiacot az alábbi táblázat foglalja össze. Az Eszközalap leírás részletesen ismerteti az eszközalapok befektetési politikáját, az eszközalapokra vonatkozó kockázati tényezőket és egyéb jellemzőket.

Eszközalap neve	Befektetési célok	A célok eléréséhez szükséges eszközök	Tervezett célpiac
Állampapír forint	Fókuszban a biztonság. Az eszközalap befektetési célja, hogy alacsony kamatkockázattal rendelkező pénzügyi eszközökbe történő befektetéssel viszonylag egyenletes pénzügyi teljesítményt érjen el.	Az eszközalap a tőkéjét elsősorban alacsony kamatkockázattal rendelkező állampapírokba, állam által garantált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba és bankbetétekbe fekteti be, szem előtt tartva az állampapírokból eredő likviditást és kiszámíthatóságot. Az eszközalapban lévő eszközök maximális hátralevő átlagos futamideje 6 hónap.	Kockázatkerülő kockázattűrő képességű ügyfél.
Konzervatív kötvény domináns forint			Mérsékelt kockázatkedvelő kockázattűrő képességű ügyfél.
Kiegyensúlyozott vegyes forint	Olyan befektetés, amely kedvező megtérülés reményében többféle értékpapír teljesítményét teszi elérhetővé.	A Biztosító az eszközalap összetételénél és kezelésénél a Portfóliókezelő (Amundi Alapkezelő Zrt.) közreműködésével Alapok Alapja befektetési konstrukciót és dinamikus alapkezelést alkalmaz. Az Alapok Alapja konstrukció keretében a Portfóliókezelő befektetési alapok befektetési jegyeiből állítja össze a portfóliót. A dinamikus alapkezelés során a Portfóliókezelő az eszközalap befektetéseivel megcélzott egyes tőkepiaci szegmensek portfólión belüli arányát a hozam maximalizálására törekedve folyamatosan a mindenkori piaci helyzethez és várakozásaihoz igazodva igyekszik optimalizálni, ennek megfelelően az eszközalap összetételét a Portfóliókezelő határozza meg és szükség szerint módosítja. A portfólió elsődleges elemeit az Amundi Alapkezelő hazai, illetve nemzetközi befektetési alapjai adják.	Közepesen kockázatkedvelő kockázattűrő képességű ügyfél.
Dinamikus részvény domináns forint			Kockázatkedvelő kockázattűrő képességű ügyfél.
Konzervatív kötvény domináns euró	Az eszközalap befektetési célja, hogy megfelelően diverzifikált portfólió kialakításával hosszabb távon maximális mértékű tőkenövekményt érjen el.		Mérsékelt kockázatkedvelő kockázattűrő képességű ügyfél.
Kiegyensúlyozott vegyes euró			Közepesen kockázatkedvelő kockázattűrő képességű ügyfél.
Dinamikus részvény domináns euró			Kockázatkedvelő kockázattűrő képességű ügyfél.

A „Milyen termékről van szó? Biztosítási szolgáltatások és költségek” című szakaszban bemutatott kockázati díjakra vonatkozó, az egyes eszközalapok mérsékelt forgatókönyv szerinti becslést teljesítményétől függő értékek az alábbiak:

Eszközalapok	Becsült kockázati díjak összege az ajánlott tartási idő alatt összesen	Átlagos kockázati díj évente	Az átlagos becslést kockázati díjak a befizetett egyszeri biztosítási díj %-ában	A kockázati díjak hozamra gyakorolt hatása évente
Állampapír forint	3 179 Ft	636 Ft	0,11%	0,02%
Konzervatív kötvény domináns forint	2 333 Ft	467 Ft	0,08%	0,01%
Kiegyensúlyozott vegyes forint	2 336 Ft	467 Ft	0,08%	0,01%
Dinamikus részvény domináns forint	2 344 Ft	469 Ft	0,08%	0,01%
Konzervatív kötvény domináns euró	2 151 Ft	430 Ft	0,07%	0,01%
Kiegyensúlyozott vegyes euró	2 225 Ft	445 Ft	0,07%	0,01%
Dinamikus részvény domináns euró	2 301 Ft	460 Ft	0,08%	0,01%

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Az egyes eszközalapok teljesítmény-forgatókönyvek szerinti értékei

Befektetés 3 000 000 Ft - Biztosítási díj átlagosan 430 Ft - 636 Ft/év
Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után [Ft] Éves átlagos hozam [%]

Túlélési forgatókönyvek	Eszközalap neve	1 év		3 év		5 év (ajánlott tartási idő)	
Stressz forgatókönyv	Állampapír forint	2 871 343 Ft	-4,29%	2 803 049 Ft	-2,24%	2 727 866 Ft	-1,88%
	Konzervatív kötvény domináns forint	1 686 022 Ft	-43,80%	2 251 205 Ft	-9,13%	2 047 057 Ft	-7,36%
	Kiegyensúlyozott vegyes forint	1 602 305 Ft	-46,59%	1 984 336 Ft	-12,87%	1 729 897 Ft	-10,43%
	Dinamikus részvény domináns forint	1 127 147 Ft	-62,43%	1 940 447 Ft	-13,52%	1 679 115 Ft	-10,96%
	Konzervatív kötvény domináns euró	1 695 342 Ft	-43,49%	2 014 227 Ft	-12,44%	1 764 868 Ft	-10,07%
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	1 477 972 Ft	-50,73%	2 005 954 Ft	-12,56%	1 756 883 Ft	-10,15%
	Dinamikus részvény domináns euró	1 129 615 Ft	-62,35%	1 763 720 Ft	-16,23%	1 478 340 Ft	-13,20%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Állampapír forint	2 902 516 Ft	-3,25%	2 861 800 Ft	-1,56%	2 821 371 Ft	-1,22%
	Konzervatív kötvény domináns forint	2 938 754 Ft	-2,04%	3 238 658 Ft	2,58%	3 626 530 Ft	3,87%
	Kiegyensúlyozott vegyes forint	2 870 605 Ft	-4,31%	3 111 845 Ft	1,23%	3 446 145 Ft	2,81%
	Dinamikus részvény domináns forint	2 782 086 Ft	-7,26%	2 950 810 Ft	-0,55%	3 221 730 Ft	1,44%
	Konzervatív kötvény domináns euró	2 825 747 Ft	-5,81%	2 918 011 Ft	-0,92%	3 069 534 Ft	0,46%
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	2 796 366 Ft	-6,79%	2 911 222 Ft	-1,00%	3 102 369 Ft	0,67%
	Dinamikus részvény domináns euró	2 727 643 Ft	-9,08%	2 829 817 Ft	-1,93%	3 030 848 Ft	0,20%
Mérsékelt forgatókönyv	Állampapír forint	2 906 035 Ft	-3,13%	2 867 836 Ft	-1,49%	2 829 088 Ft	-1,17%
	Konzervatív kötvény domináns forint	3 153 116 Ft	5,10%	3 658 206 Ft	6,84%	4 243 463 Ft	7,18%
	Kiegyensúlyozott vegyes forint	3 153 686 Ft	5,12%	3 662 505 Ft	6,88%	4 252 673 Ft	7,23%
	Dinamikus részvény domináns forint	3 158 682 Ft	5,29%	3 676 621 Ft	7,01%	4 278 740 Ft	7,36%
	Konzervatív kötvény domináns euró	3 063 252 Ft	2,11%	3 356 545 Ft	3,81%	3 677 275 Ft	4,16%
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	3 103 868 Ft	3,46%	3 482 649 Ft	5,10%	3 906 970 Ft	5,43%
	Dinamikus részvény domináns euró	3 142 163 Ft	4,74%	3 608 523 Ft	6,35%	4 143 375 Ft	6,67%
Kedvező forgatókönyv	Állampapír forint	2 909 541 Ft	-3,02%	2 873 868 Ft	-1,42%	2 836 809 Ft	-1,11%
	Konzervatív kötvény domináns forint	3 374 836 Ft	12,49%	4 122 007 Ft	11,17%	4 953 214 Ft	10,55%
	Kiegyensúlyozott vegyes forint	3 459 717 Ft	15,32%	4 304 537 Ft	12,79%	5 240 569 Ft	11,80%
	Dinamikus részvény domináns forint	3 575 712 Ft	19,19%	4 567 591 Ft	15,04%	5 666 146 Ft	13,56%
	Konzervatív kötvény domináns euró	3 316 180 Ft	10,54%	3 855 576 Ft	8,72%	4 399 498 Ft	7,96%
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	3 425 588 Ft	14,19%	4 142 405 Ft	11,36%	4 892 502 Ft	10,28%
	Dinamikus részvény domináns euró	3 591 436 Ft	19,71%	4 565 093 Ft	15,02%	5 620 487 Ft	13,38%

Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt forgatókönyv alapján)

Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után

A Biztosított halála esetén	Állampapír forint	3 150 000 Ft		3 150 000 Ft		3 150 000 Ft	
	Konzervatív kötvény domináns forint	3 310 771 Ft		3 841 116 Ft		4 455 636 Ft	
	Kiegyensúlyozott vegyes forint	3 311 370 Ft		3 845 631 Ft		4 465 307 Ft	
	Dinamikus részvény domináns forint	3 316 616 Ft		3 860 452 Ft		4 492 677 Ft	
	Konzervatív kötvény domináns euró	3 216 414 Ft		3 524 372 Ft		3 861 139 Ft	
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	3 259 061 Ft		3 656 781 Ft		4 102 318 Ft	
	Dinamikus részvény domináns euró	3 299 272 Ft		3 788 949 Ft		4 350 544 Ft	

Milyen költségek merülnek fel?

A költségek időbeli alakulásának egyes eszközalapok szerinti értékei az alábbiak:

A költségek időbeli alakulása

Befektetés 3 000 000 Ft
Forgatókönyvek

	Eszközalap neve	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 3 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 5 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Teljes költség	Állampapír forint	111 855 Ft	185 204 Ft	258 285 Ft
	Konzervatív kötvény domináns forint	148 268 Ft	307 345 Ft	484 838 Ft
	Kiegyensúlyozott vegyes forint	150 527 Ft	314 766 Ft	498 326 Ft
	Dinamikus részvény domináns forint	152 596 Ft	321 587 Ft	510 936 Ft
	Konzervatív kötvény domináns euró	162 326 Ft	346 077 Ft	542 767 Ft
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	177 789 Ft	397 522 Ft	637 954 Ft
	Dinamikus részvény domináns euró	191 507 Ft	444 647 Ft	727 722 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	Állampapír forint	3,73%	2,09%	1,77%
	Konzervatív kötvény domináns forint	5,00%	3,21%	2,86%
	Kiegyensúlyozott vegyes forint	5,07%	3,29%	2,93%
	Dinamikus részvény domináns forint	5,14%	3,35%	2,99%
	Konzervatív kötvény domináns euró	5,44%	3,71%	3,36%
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	5,95%	4,19%	3,84%
	Dinamikus részvény domináns euró	6,39%	4,61%	4,26%

A költségek összetétele

A költségek összetételének egyes eszközalapok szerinti értékei az alábbiak:

Egyszeri költségek	Belépési költségek	Állampapír forint	nincs	Az árban már benne foglalt költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
		Konzervatív kötvény domináns forint	nincs	
Kiegyensúlyozott vegyes forint		nincs		
Dinamikus részvény domináns forint		nincs		
Konzervatív kötvény domináns euró		nincs		
Kiegyensúlyozott vegyes euró		nincs		
Dinamikus részvény domináns euró		nincs		
	Kilépési költségek		nincs	A befektetés lejáratakor történő kilépés költségeinek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költségek		nincs	A termék alapjául szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	Állampapír forint	1,78%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másol figyelmebe nem vett költségek hatása.
		Konzervatív kötvény domináns forint	2,86%	
		Kiegyensúlyozott vegyes forint	2,93%	
		Dinamikus részvény domináns forint	2,99%	
		Konzervatív kötvény domináns euró	3,36%	
		Kiegyensúlyozott vegyes euró	3,84%	
		Dinamikus részvény domináns euró	4,26%	
Járuelkos költségek	Teljesítménydíjak		nincs	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a termék X%-kal felülteljesíti Y referenciaértéket.
	Nyereségrészesedés		nincs	A nyereségrészesedés hatása. Ezt akkor vonjuk le, ha a befektetés X%-nál jobban teljesített.