

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

Regnum Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (**euróban fizethető, rendszeres 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
Konzervatív kötvény domináns euró	Olyan befektetés, amely kedvező megtérülés reményében többféle értékpapír teljesítményét teszi elérhetővé.	Cél a mérsékelt részvénypiaci kockázatvállalás (a megcélzott részvényarány 30%).	Mérsékelt kockázatkezelő kockázattűrő képességű ügyfél.
Kiegyensúlyozott vegyes euró	Az eszközalap befektetési célja, hogy megfelelően diverzifikált portfólió kialakításával hosszabb távon maximális mértékű tőkenövekményt érjen el.	Cél a közepes kockázatvállalás (a megcélzott részvényarány 50%).	Közepesen kockázatkezelő kockázattűrő képességű ügyfél.
Dinamikus részvény domináns euró		Cél a jelentős részvénypiaci kockázatvállalás (a megcélzott részvényarány 70%).	Kockázatkezelő kockázattűrő képességű ügyfél.

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

Eszközalapok	Becsült kockázati díjak összege az ajánlott tartási idő alatt összesen	Átlagos kockázati díj évente	Az átlagos becsült kockázati díjak a befizetett éves biztosítási díj %-ában	A kockázati díjak hozamra gyakorolt hatása évente
Konzervatív kötvény domináns euró	938 €	47 €	4,69%	0,54%
Kiegyensúlyozott vegyes euró	879 €	44 €	4,40%	0,51%
Dinamikus részvény domináns euró	835 €	42 €	4,18%	0,49%

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Az egyes eszközalapok teljesítmény-forgatókönyvek szerinti értékei

Befektetés 1 000 €/év - Biztosítási díj átlagosan 42 € - 47 €/év
Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után [Ft] Éves átlagos hozam [%]

Túlélési forgatókönyvek	Eszközalap neve	1 év	10 év	20 év (ajánlott tartási idő)
Stressz forgatókönyv	Konzervatív kötvény domináns euró	222 € -97,65%	5 657 € -11,83%	9 790 € -7,88%
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	206 € -98,18%	5 645 € -11,88%	9 763 € -7,91%
	Dinamikus részvény domináns euró	180 € -98,92%	5 093 € -14,17%	8 310 € -9,98%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Konzervatív kötvény domináns euró	293 € -94,18%	8 687 € -2,82%	22 893 € 1,33%
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	292 € -94,28%	8 899 € -2,33%	24 702 € 2,06%
	Dinamikus részvény domináns euró	288 € -94,52%	8 904 € -2,32%	25 662 € 2,42%
Mérsékelt forgatókönyv	Konzervatív kötvény domináns euró	307 € -93,33%	9 839 € -0,32%	27 882 € 3,19%
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	310 € -93,18%	10 449 € 0,87%	31 883 € 4,43%
	Dinamikus részvény domináns euró	312 € -93,04%	11 090 € 2,04%	36 471 € 5,64%
Kedvező forgatókönyv	Konzervatív kötvény domináns euró	322 € -92,39%	11 189 € 2,21%	34 179 € 5,06%
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	328 € -91,97%	12 324 € 4,09%	41 532 € 6,79%
	Dinamikus részvény domináns euró	337 € -91,32%	13 944 € 6,47%	52 819 € 8,87%
Felhamozott befektetett összeg		1 000 €	10 000 €	20 000 €
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt forgatókönyv alapján)		Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után		
A Biztosított halála esetén	Konzervatív kötvény domináns euró	20 000 €	20 000 €	29 276 €
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	20 000 €	20 000 €	33 477 €
	Dinamikus részvény domináns euró	20 000 €	20 000 €	38 294 €
Felhamozott biztosítási díj	Konzervatív kötvény domináns euró	38 €	576 €	938 €
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	38 €	567 €	879 €
	Dinamikus részvény domináns euró	38 €	557 €	835 €

Milyen költségek merülnek fel?

A költségek időbeli alakulásának egyes eszközalapok szerinti értékei az alábbiak:

A költségek időbeli alakulása

Befektetés 1 000 €/év
Forgatókönyvek

	Eszközalap neve	Ha Ön 1 év után visszaváltja	Ha Ön 10 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő fele)	Ha Ön 20 év után váltja vissza (ajánlott tartási idő)
Teljes költség	Konzervatív kötvény domináns euró	706 €	3 202 €	8 441 €
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	706 €	3 431 €	10 025 €
	Dinamikus részvény domináns euró	707 €	3 651 €	11 735 €
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	Konzervatív kötvény domináns euró	100,87%	7,83%	4,31%
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	102,59%	8,38%	4,80%
	Dinamikus részvény domináns euró	104,17%	8,86%	5,25%

A költségek összetétele

A költségek összetételének egyes eszközalapok szerinti értékei az alábbiak:

Egyszeri költségek	Belépési költségek	Konzervatív kötvény domináns euró	1,01%	Az árban már benne foglalt költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	
		Kiegyensúlyozott vegyes euró	1,07%		
		Dinamikus részvény domináns euró	1,12%		
	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	Konzervatív kötvény domináns euró	3,49%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
			Kiegyensúlyozott vegyes euró	3,91%	
Dinamikus részvény domináns euró	4,29%				
Járulékos 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.	

Ny.sz.: 3256V01