

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 (**forintban fizethető, rendszeres díjas nyugdíjbiztosítás**).

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 becslött teljesítményétől függő értékek az alábbiak:

Eszközalapok	Becslött kockázati díjak összege az ajánlott tartási idő alatt összesen	Átlagos kockázati díj évente	Az átlagos becslött kockázati díjak a befizetett éves biztosítási díj %-ában	A kockázati díjak hozamra gyakorolt hatása évente
Állampapír forint	59 641 Ft	2 982 Ft	0,99%	0,12%
Konzervatív kötvény domináns forint	102 812 Ft	5 141 Ft	1,71%	0,13%
Kiegyensúlyozott vegyes forint	103 201 Ft	5 160 Ft	1,72%	0,13%
Dinamikus részvény domináns forint	104 145 Ft	5 207 Ft	1,74%	0,13%
Konzervatív kötvény domináns euró	83 089 Ft	4 154 Ft	1,38%	0,12%
Kiegyensúlyozott vegyes euró	90 553 Ft	4 528 Ft	1,51%	0,12%
Dinamikus részvény domináns euró	98 877 Ft	4 944 Ft	1,65%	0,13%

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Az egyes eszközalapok teljesítmény-forgatókönyvek szerinti értékei

Befektetés 300 000 Ft/év - Biztosítási díj átlagosan 2 982 Ft – 5 207 Ft/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	Állampapír forint	94 961 Ft	-92,73%	2 390 886 Ft	-4,57%	4 860 125 Ft	-2,15%
	Konzervatív kötvény domináns forint	70 971 Ft	-97,07%	2 004 878 Ft	-8,24%	3 754 565 Ft	-4,97%
	Kiegyensúlyozott vegyes forint	69 094 Ft	-97,32%	1 813 253 Ft	-10,39%	3 237 690 Ft	-6,69%
	Dinamikus részvény domináns forint	57 702 Ft	-98,60%	1 782 043 Ft	-10,77%	3 156 569 Ft	-7,00%
	Konzervatív kötvény domináns euró	71 178 Ft	-97,04%	1 834 764 Ft	-10,14%	3 294 339 Ft	-6,49%
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	66 243 Ft	-97,69%	1 830 905 Ft	-10,18%	3 286 060 Ft	-6,52%
	Dinamikus részvény domináns euró	57 765 Ft	-98,59%	1 656 632 Ft	-12,36%	2 839 072 Ft	-8,30%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Állampapír forint	95 544 Ft	-92,60%	2 461 089 Ft	-3,98%	5 152 374 Ft	-1,54%
	Konzervatív kötvény domináns forint	96 219 Ft	-92,45%	3 248 389 Ft	1,57%	10 100 315 Ft	4,92%
	Kiegyensúlyozott vegyes forint	94 948 Ft	-92,73%	3 138 138 Ft	0,89%	9 566 516 Ft	4,43%
	Dinamikus részvény domináns forint	93 282 Ft	-93,09%	3 002 009 Ft	0,01%	8 937 979 Ft	3,81%
	Konzervatív kötvény domináns euró	94 106 Ft	-92,92%	2 787 099 Ft	-1,47%	7 230 255 Ft	1,82%
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	93 552 Ft	-93,04%	2 853 513 Ft	-1,00%	7 781 482 Ft	2,52%
	Dinamikus részvény domináns euró	92 250 Ft	-93,32%	2 855 076 Ft	-0,99%	8 074 858 Ft	2,87%
Mérsékelt forgatókönyv	Állampapír forint	95 610 Ft	-92,58%	2 465 325 Ft	-3,95%	5 165 381 Ft	-1,52%
	Konzervatív kötvény domináns forint	100 164 Ft	-91,53%	3 628 442 Ft	3,73%	12 088 927 Ft	6,53%
	Kiegyensúlyozott vegyes forint	100 175 Ft	-91,53%	3 637 006 Ft	3,78%	12 157 125 Ft	6,58%
	Dinamikus részvény domináns forint	100 266 Ft	-91,51%	3 658 791 Ft	3,89%	12 322 711 Ft	6,69%
	Konzervatív kötvény domináns euró	98 521 Ft	-91,92%	3 148 127 Ft	0,95%	8 755 668 Ft	3,62%
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	99 265 Ft	-91,75%	3 338 721 Ft	2,11%	9 987 681 Ft	4,82%
	Dinamikus részvény domináns euró	99 965 Ft	-91,58%	3 539 149 Ft	3,25%	11 404 477 Ft	6,01%
Kedvező forgatókönyv	Állampapír forint	95 675 Ft	-92,57%	2 469 563 Ft	-3,91%	5 178 418 Ft	-1,49%
	Konzervatív kötvény domináns forint	104 162 Ft	-90,56%	4 062 044 Ft	5,91%	14 546 567 Ft	8,14%
	Kiegyensúlyozott vegyes forint	105 671 Ft	-90,18%	4 238 716 Ft	6,72%	15 626 146 Ft	8,75%
	Dinamikus részvény domináns forint	107 716 Ft	-89,65%	4 503 766 Ft	7,88%	17 339 312 Ft	9,64%
	Konzervatív kötvény domináns euró	103 112 Ft	-90,82%	3 570 203 Ft	3,42%	10 696 440 Ft	5,44%
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	105 065 Ft	-90,33%	3 924 624 Ft	5,25%	12 970 965 Ft	7,14%
	Dinamikus részvény domináns euró	107 992 Ft	-89,58%	4 430 086 Ft	7,57%	16 470 635 Ft	9,20%
Felhamozott befektetett összeg		300 000 Ft		3 000 000 Ft		6 000 000 Ft	
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt forgatókönyv alapján)		Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után					
A Biztosított halála esetén	Állampapír forint	600 000 Ft		2 588 591 Ft		5 423 650 Ft	
	Konzervatív kötvény domináns forint	600 000 Ft		3 809 864 Ft		12 693 373 Ft	
	Kiegyensúlyozott vegyes forint	600 000 Ft		3 818 856 Ft		12 764 981 Ft	
	Dinamikus részvény domináns forint	600 000 Ft		3 841 731 Ft		12 938 847 Ft	
	Konzervatív kötvény domináns euró	600 000 Ft		3 305 533 Ft		9 193 451 Ft	
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	600 000 Ft		3 505 657 Ft		10 487 065 Ft	
	Dinamikus részvény domináns euró	600 000 Ft		3 716 106 Ft		11 974 701 Ft	
Felhamozott biztosítási díj	Állampapír forint	4 181 Ft		15 982 Ft		59 641 Ft	
	Konzervatív kötvény domináns forint	4 170 Ft		17 724 Ft		102 812 Ft	
	Kiegyensúlyozott vegyes forint	4 170 Ft		17 737 Ft		103 201 Ft	
	Dinamikus részvény domináns forint	4 170 Ft		17 769 Ft		104 145 Ft	
	Konzervatív kötvény domináns euró	4 174 Ft		17 001 Ft		83 089 Ft	
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	4 173 Ft		17 290 Ft		90 553 Ft	
	Dinamikus részvény domináns euró	4 171 Ft		17 591 Ft		98 877 Ft	

Milyen költségek merülnek fel?

A költségek időbeli alakulásának egyes eszközalapok szerinti értékei az alábbiak:

A költségek időbeli alakulása

Befektetés 300 000 Ft/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	Állampapír forint	204 716 Ft	601 939 Ft	1 132 407 Ft
	Konzervatív kötvény domináns forint	205 258 Ft	774 489 Ft	2 389 502 Ft
	Kiegyensúlyozott vegyes forint	205 299 Ft	785 467 Ft	2 460 154 Ft
	Dinamikus részvény domináns forint	205 334 Ft	795 642 Ft	2 532 146 Ft
	Konzervatív kötvény domináns euró	205 566 Ft	821 624 Ft	2 427 807 Ft
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	205 827 Ft	897 797 Ft	2 950 663 Ft
	Dinamikus részvény domináns euró	206 058 Ft	970 992 Ft	3 508 324 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	Állampapír forint	93,19%	4,55%	2,12%
	Konzervatív kötvény domináns forint	101,64%	6,30%	3,50%
	Kiegyensúlyozott vegyes forint	101,73%	6,38%	3,58%
	Dinamikus részvény domináns forint	101,94%	6,45%	3,64%
	Konzervatív kötvény domináns euró	99,47%	6,56%	3,89%
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	101,16%	7,14%	4,41%
	Dinamikus részvény domináns euró	102,71%	7,66%	4,88%

A költségek összetétele

A költségek összetételének egyes eszközalapok szerinti értékei az alábbiak:

Egyszeri költségek	Belépési költségek	Állampapír forint	0,64%	Az árban már benne foglalt költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
		Konzervatív kötvény domináns forint	1,04%	
		Kiegyensúlyozott vegyes forint	1,04%	
		Dinamikus részvény domináns forint	1,04%	
		Konzervatív kötvény domináns euró	0,89%	
		Kiegyensúlyozott vegyes euró	0,95%	
		Dinamikus részvény domináns euró	1,01%	
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	1,47%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másol figyelmebe nem vett költségek hatása.
		Konzervatív kötvény domináns forint	2,47%	
		Kiegyensúlyozott vegyes forint	2,54%	
		Dinamikus részvény domináns forint	2,60%	
		Konzervatív kötvény domináns euró	3,00%	
		Kiegyensúlyozott vegyes euró	3,47%	
Dinamikus részvény domináns euró	3,87%			
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.