

# 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 (euróban 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
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 egyszeri biztosítási díj %-ában	A kockázati díjak hozamra gyakorolt hatása évente
Konzervatív kötvény domináns euró	7 €	1 €	0,07%	0,01%
Kiegyensúlyozott vegyes euró	7 €	1 €	0,07%	0,01%
Dinamikus részvény domináns euró	8 €	2 €	0,08%	0,01%

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Az egyes eszközalapok teljesítmény-forgatókönyvek szerinti értékei

Befektetés 10 000 € - Biztosítási díj átlagosan 1 € - 2 €/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	Konzervatív kötvény domináns euró	5 651 € -43,49%	6 714 € -12,44%	5 883 € -10,07%
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	4 927 € -50,73%	6 686 € -12,56%	5 856 € -10,15%
	Dinamikus részvény domináns euró	3 765 € -62,35%	5 879 € -16,23%	4 928 € -13,20%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Konzervatív kötvény domináns euró	9 419 € -5,81%	9 727 € -0,92%	10 232 € 0,46%
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	9 321 € -6,79%	9 704 € -1,00%	10 341 € 0,67%
	Dinamikus részvény domináns euró	9 092 € -9,08%	9 433 € -1,93%	10 103 € 0,20%
Mérsékelt forgatókönyv	Konzervatív kötvény domináns euró	10 211 € 2,11%	11 188 € 3,81%	12 258 € 4,16%
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	10 346 € 3,46%	11 609 € 5,10%	13 023 € 5,43%
	Dinamikus részvény domináns euró	10 474 € 4,74%	12 028 € 6,35%	13 811 € 6,67%
Kedvező forgatókönyv	Konzervatív kötvény domináns euró	11 054 € 10,54%	12 852 € 8,72%	14 665 € 7,96%
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	11 419 € 14,19%	13 808 € 11,36%	16 308 € 10,28%
	Dinamikus részvény domináns euró	11 971 € 19,71%	15 217 € 15,02%	18 735 € 13,38%
Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt forgatókönyv alapján)		Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után		
A Biztosított halála esetén	Konzervatív kötvény domináns euró	10 721 €	11 748 €	12 870 €
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	10 864 €	12 189 €	13 674 €
	Dinamikus részvény domináns euró	10 998 €	12 630 €	14 502 €

### Milyen költségek merülnek fel?

A költségek időbeli alakulásának egyes eszközalapok szerinti értékei az alábbiak:

### A költségek időbeli alakulása

Befektetés 10 000 €  
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	Konzervatív kötvény domináns euró	541 €	1 154 €	1 809 €
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	593 €	1 325 €	2 127 €
	Dinamikus részvény domináns euró	638 €	1 482 €	2 426 €
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	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	Konzervatív kötvény domináns euró	nincs	Az árban már benne foglalt költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.	
		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	Konzervatív kötvény domináns euró	3,36%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másol figyelembe nem vett költségek hatása.
			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.	