

# 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** 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 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	437 326 Ft	21 866 Ft	7,29%	0,88%
Konzervatív kötvény domináns forint	245 721 Ft	12 286 Ft	4,10%	0,48%
Kiegyensúlyozott vegyes forint	245 307 Ft	12 265 Ft	4,09%	0,48%
Dinamikus részvény domináns forint	244 330 Ft	12 216 Ft	4,07%	0,48%
Konzervatív kötvény domináns euró	281 148 Ft	14 057 Ft	4,69%	0,54%
Kiegyensúlyozott vegyes euró	263 535 Ft	13 177 Ft	4,39%	0,51%
Dinamikus részvény domináns euró	250 361 Ft	12 518 Ft	4,17%	0,49%

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

### Az egyes eszközalapok teljesítmény-forgatókönyvek szerinti értékei

Befektetés 300 000 Ft/év - Biztosítási díj átlagosan 12 216 Ft – 21 866 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	87 775 Ft	-94,23%	2 229 592 Ft	-6,02%	4 494 522 Ft	-2,98%
	Konzervatív kötvény domináns forint	65 536 Ft	-97,77%	1 861 041 Ft	-9,83%	3 392 687 Ft	-6,14%
	Kiegyensúlyozott vegyes forint	63 796 Ft	-97,97%	1 678 484 Ft	-12,07%	2 883 829 Ft	-8,11%
	Dinamikus részvény domináns forint	53 233 Ft	-98,98%	1 648 780 Ft	-12,47%	2 804 432 Ft	-8,46%
	Konzervatív kötvény domináns euró	65 728 Ft	-97,75%	1 698 962 Ft	-11,81%	2 939 355 Ft	-7,87%
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	61 153 Ft	-98,26%	1 695 288 Ft	-11,86%	2 931 236 Ft	-7,90%
	Dinamikus részvény domináns euró	53 291 Ft	-98,97%	1 529 520 Ft	-14,14%	2 495 109 Ft	-9,97%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Állampapír forint	88 316 Ft	-94,13%	2 296 716 Ft	-5,40%	4 788 147 Ft	-2,31%
	Konzervatív kötvény domináns forint	88 941 Ft	-94,00%	3 051 002 Ft	0,33%	9 682 295 Ft	4,54%
	Kiegyensúlyozott vegyes forint	87 763 Ft	-94,24%	2 945 230 Ft	-0,37%	9 162 502 Ft	4,04%
	Dinamikus részvény domináns forint	86 219 Ft	-94,54%	2 814 690 Ft	-1,27%	8 549 392 Ft	3,40%
	Konzervatív kötvény domináns euró	86 982 Ft	-94,39%	2 608 747 Ft	-2,80%	6 873 545 Ft	1,33%
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	86 469 Ft	-94,49%	2 672 372 Ft	-2,31%	7 416 756 Ft	2,06%
	Dinamikus részvény domináns euró	85 262 Ft	-94,72%	2 673 869 Ft	-2,30%	7 704 816 Ft	2,42%
Mérsékelt forgatókönyv	Állampapír forint	88 376 Ft	-94,11%	2 300 767 Ft	-5,36%	4 801 235 Ft	-2,28%
	Konzervatív kötvény domináns forint	92 598 Ft	-93,24%	3 415 889 Ft	2,55%	11 614 075 Ft	6,17%
	Kiegyensúlyozott vegyes forint	92 608 Ft	-93,24%	3 424 116 Ft	2,60%	11 680 227 Ft	6,22%
	Dinamikus részvény domináns forint	92 692 Ft	-93,22%	3 445 044 Ft	2,72%	11 840 836 Ft	6,34%
	Konzervatív kötvény domináns euró	91 075 Ft	-93,56%	2 954 812 Ft	-0,30%	8 371 289 Ft	3,20%
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	91 765 Ft	-93,42%	3 137 692 Ft	0,89%	9 572 676 Ft	4,44%
	Dinamikus részvény domináns euró	92 413 Ft	-93,28%	3 330 123 Ft	2,06%	10 949 837 Ft	5,65%
Kedvező forgatókönyv	Állampapír forint	88 437 Ft	-94,10%	2 304 820 Ft	-5,33%	4 814 354 Ft	-2,25%
	Konzervatív kötvény domináns forint	96 303 Ft	-92,43%	3 832 653 Ft	4,79%	13 995 651 Ft	7,80%
	Kiegyensúlyozott vegyes forint	97 702 Ft	-92,11%	4 002 582 Ft	5,62%	15 040 634 Ft	8,42%
	Dinamikus részvény domináns forint	99 598 Ft	-91,67%	4 257 626 Ft	6,81%	16 697 871 Ft	9,32%
	Konzervatív kötvény domináns euró	95 330 Ft	-92,65%	3 359 949 Ft	2,23%	10 262 053 Ft	5,07%
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	97 141 Ft	-92,24%	3 700 523 Ft	4,11%	12 469 364 Ft	6,80%
	Dinamikus részvény domináns euró	99 854 Ft	-91,61%	4 186 715 Ft	6,49%	15 857 695 Ft	8,88%
<b>Felhamozott befektetett összeg</b>		<b>300 000 Ft</b>		<b>3 000 000 Ft</b>		<b>6 000 000 Ft</b>	
<b>Haláleseti forgatókönyv (mérsékelt forgatókönyv alapján)</b>		<b>Ezt az összeget kaphatják vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után</b>					
<b>A Biztosított halála esetén</b>	Állampapír forint	6 000 000 Ft		6 000 000 Ft		6 000 000 Ft	
	Konzervatív kötvény domináns forint	6 000 000 Ft		6 000 000 Ft		12 194 778 Ft	
	Kiegyensúlyozott vegyes forint	6 000 000 Ft		6 000 000 Ft		12 264 238 Ft	
	Dinamikus részvény domináns forint	6 000 000 Ft		6 000 000 Ft		12 432 878 Ft	
	Konzervatív kötvény domináns euró	6 000 000 Ft		6 000 000 Ft		8 789 854 Ft	
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	6 000 000 Ft		6 000 000 Ft		10 051 310 Ft	
	Dinamikus részvény domináns euró	6 000 000 Ft		6 000 000 Ft		11 497 329 Ft	
<b>Felhamozott biztosítási díj</b>	Állampapír forint	11 424 Ft		183 123 Ft		437 326 Ft	
	Konzervatív kötvény domináns forint	11 421 Ft		165 738 Ft		245 721 Ft	
	Kiegyensúlyozott vegyes forint	11 421 Ft		165 615 Ft		245 307 Ft	
	Dinamikus részvény domináns forint	11 421 Ft		165 305 Ft		244 330 Ft	
	Konzervatív kötvény domináns euró	11 422 Ft		172 715 Ft		281 148 Ft	
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	11 422 Ft		169 917 Ft		263 535 Ft	
	Dinamikus részvény domináns euró	11 421 Ft		167 017 Ft		250 361 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	211 926 Ft	762 418 Ft	1 475 797 Ft
	Konzervatív kötvény domináns forint	212 443 Ft	906 474 Ft	2 448 796 Ft
	Kiegyensúlyozott vegyes forint	212 482 Ft	916 701 Ft	2 515 342 Ft
	Dinamikus részvény domináns forint	212 515 Ft	925 972 Ft	2 582 270 Ft
	Konzervatív kötvény domináns euró	212 730 Ft	958 271 Ft	2 529 900 Ft
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	212 977 Ft	1 027 152 Ft	3 005 412 Ft
	Dinamikus részvény domináns euró	213 195 Ft	1 093 172 Ft	3 519 047 Ft
Az évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)	Állampapír forint	94,72%	5,97%	2,88%
	Konzervatív kötvény domináns forint	103,34%	7,48%	3,85%
	Kiegyensúlyozott vegyes forint	103,43%	7,55%	3,93%
	Dinamikus részvény domináns forint	103,65%	7,62%	4,00%
	Konzervatív kötvény domináns euró	101,11%	7,81%	4,31%
	Kiegyensúlyozott vegyes euró	102,83%	8,36%	4,80%
	Dinamikus részvény domináns euró	104,41%	8,84%	5,24%

### A költségek összetétele

A költségek összetételének egyes eszközalapok szerinti értékei az alábbiak:

Egyszeri költségek	Belépési költségek	Állampapír forint	0,81%	Az árban már benne foglalt költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét.
		Konzervatív kötvény domináns forint	1,15%	
		Kiegyensúlyozott vegyes forint	1,15%	
		Dinamikus részvény domináns forint	1,15%	
		Konzervatív kötvény domináns euró	1,01%	
		Kiegyensúlyozott vegyes euró	1,06%	
		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	Állampapír forint	2,41%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a másol figyelmebe nem vett költségek hatása.
		Konzervatív kötvény domináns forint	2,87%	
		Kiegyensúlyozott vegyes forint	2,94%	
		Dinamikus részvény domináns forint	3,00%	
		Konzervatív kötvény domináns euró	3,48%	
		Kiegyensúlyozott vegyes euró	3,91%	
Dinamikus részvény domináns euró	4,28%			
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.