Kiegészítés

Tájékoztató a Pannónia Befektetési Életbiztosításhoz választható új eszközalapról

PANNÓNIA ÉLETBIZTOSÍTÓ

Ajánlatszám:

Kiegészítés a Pannónia Befektetési Életbiztosítás Különös Feltételei 2. számú mellékletéhez

Választható eszközalapok

Amazonas Latin-amerikai Részvény Eszközalap

Befektetési politika: az eszközalap lehetőséget kínál a közép- és dél-amerikai régió fejlődő vállalkozásai által elért gazdasági teljesítményekből való részesedésre a befektetési hozamok révén. Az eszközalap a hosszú távú abszolút hozam elérésére törekszik, amelynek érdekében az eszközalap vagyonát közvetetten, befektetési jegyeken keresztül latin-amerikai részvényekbe fekteti. A befektetési jegyeken túl az eszközalap kezelője kizárólag a minimális, maximális és megcélzott részarányokat bemutató táblázatban felsorolt pénzügyi eszközökbe – elsősorban állampapírok, bankbetét, bankszámla egyenleg, deviza fedezés – fektethet be az ott meghatározott részarányok figyelembe vételével, egyéb ügyletet nem köthet. Amennyiben az eszközalap-kezelő úgy ítéli meg, akkor az eszközalap hozamának növelése, illetve az árfolyamkockázat csökkentése érdekében devizafedezeti ügyleteket végezhet. Az eszközalap határozatlan futamidejű, nyílt végű, tehát egységei az eszközalap bevezetése után folyamatosan jegyezhetők és visszaválthatók. Tekintettel az eszközalap által megcélzott befektetési területre, az eszközalap az európai jogi, közgazdasági környezettől eltérő kockázatokat is hordoz. Az eszközalap értékelése az eszközalap portfoliójában nyilvántartott pénzügyi eszközök legfrissebb elérhető árfolyamai alapján történik a Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történő átértékeléssel.

Lehetséges eszközalap-összetétel: az eszközalap elsősorban az Aberdeen Alapkezelő által működtetett latin-amerikai részvényalapba fektet, amely 2009 júliusától menedzseli aktívan részvényalapját. Befektetési politikája elérhető az eszközalap kezelőjének honlapján (www.aberdeen-asset.hu) közzétett termékleírásban és hírlevélben.

Az eszközalaptól várható, kötvényhozamokat meghaladó hozamszint realizálása hosszú távú befektetést igényel, rövid távon az eszközalap hozama jelentős, akár a részvényekre átlagosan jellemzőnél is nagyobb mértékű ingadozást mutathat. Az eszközalapba befektetett biztosítási díjakra a biztosító tőke-, vagy hozamgaranciát nem vállal.

Devizanem:	magyar forint
Referencia index:	100% MSCI EM Latin America 10/40 Index dollárban kifejezve
Kockázati besorolás:	magas
Javasolt minimális befektetési időtáv:	5 év
Az eszközalap kezelője:	Aberdeen Asset Management Hungary Alapkezelő Zrt.
Eszközalap-kezelési díj:	1,95%/év

A következő táblázat azt mutatja, hogy az Amazonas Latin-amerikai Részvény Eszközalap kapcsán milyen típusú kockázatokkal kell számolni.

Inflációs kockázat	3	Politikai kockázat	3
Kamatkockázat	3	Gazdasági kockázat	3
Részvénypiaci kockázat	5	Partnerkockázat	3
Devizakockázat	3	Értékpapír kibocsátókkal kapcsolatos kockázat	3
Likviditási kockázat	3	Adószabályok változásának kockázata	3
Származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat	2		

1: nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes, 4: magas, 5: nagyon magas

Az Amazonas Latin-amerikai Részvény Eszközalapra vonatkozó minimális, maximális és megcélzott eszközarányok eszköztípusonként:

Eszköz típusa	minimális részarány	maximális részarány	megcélzott részarány
Készpénz, illetve bankbetét:*	0%	25%	0%
Diszkontkincstárjegy:*	0%	25%	0%
MNB kötvény:*	0%	0%	0%
Magyar államkötvény:*	0%	0%	0%
Vállalati kötvény:	0%	0%	0%
Egyéb kötvény:	0%	0%	0%
Jelzáloglevelek:	0%	0%	0%
Nyilvános nyíltvégű kollektív befektetési értékpapírok:*	0%	100%	100%
Nem nyilvános vagy zárt végű kollektív befektetési értékpapírok:	0%	0%	0%

Eszköz típusa	minimális részarány	maximális részarány	megcélzott részarány
Magyar részvények:	0%	0%	0%
Külföldi kibocsátású állampapírok:*	0%	0%	0%
Külföldi kibocsátású vállalati kötvények:	0%	0%	0%
Külföldi kibocsátású egyéb kötvények:	0%	0%	0%
Külföldi kibocsátású jelzáloglevelek:	0%	0%	0%
Külföldi kibocsátású részvények:	0%	0%	0%
Származtatott ügyletek:**	0%	75%	0%
A likvid eszközök minimális aránya:	25%		

A biztosító a *-gal jelölt eszköztípusokat likvidnek tekinti.

** Kizárólag fedezeti ügyletek.

Kiegészítés a Pannónia Befektetési Életbiztosítás Különös Feltételei 1. számú melléklet 14. pontjához

Pannónia Navigátor szolgáltatás:

Eszközalap neve	Mozgóátlag	Tolerancia sáv
Hazai Kötvény Eszközalap	120 nap	3%
Hazai Vegyes Eszközalap	120 nap	3%
Nemzetközi Vegyes Eszközalap	120 nap	3%
Abszolút Hozam Eszközalap	120 nap	7%
Hazai Részvény Eszközalap	120 nap	7%
Fejlődő Piacok Részvény Eszközalap	120 nap	7%
Amazonas Latin-amerikai Részvény Eszközalap	120 nap	7%
Kínai Részvény Eszközalap	120 nap	7%
Indiai Részvény Eszközalap	120 nap	7%
Warren Buffett Részvény Eszközalap	120 nap	7%

A Pannónia Befektetési Életbiztosítás védett eszközalapja: Tőke- és Hozamvédett Eszközalap