

AZ ESZKÖZALAPOK KOCKÁZATI BESOROLÁSA AZ ALKALMASSÁGI ÉRTÉKELÉS SZERINT

az Életprogramok szerződéseikhez

A biztosító az Allianz Életprogramok szerződéseikhez kapcsolódó eszközalapokat kockázatuk és a befektetés kezeléséhez szükséges pénzügyi ismeretek szerint sorolja be az alábbiak szerint:

- alacsony kockázatú eszközalapok
- közepes kockázatú eszközalapok
- magas kockázatú eszközalapok.

Az alacsony kockázatú eszközalapok körébe az alábbi eszközalapok tartoznak:

- Pénzpiaci Forint eszközalap (PPA)
- Pénzpiaci Euró eszközalap (PEA)
- Magyar Kötvény eszközalap (MKA)
- Európai Kötvény eszközalap (EKA)
- Céldátum 2025 Vegyes eszközalap (CDA)
- Céldátum 2030 Vegyes eszközalap (CDB)
- Céldátum 2035 Vegyes eszközalap (CDC)
- Céldátum 2040 Vegyes eszközalap (CDD)
- Céldátum 2045 Vegyes eszközalap (CDE)
- Céldátum 2050 Vegyes eszközalap (CDF)
- Céldátum 2055 Vegyes eszközalap (CDG)

A közepes kockázatú eszközalapok körébe az alábbi eszközalapok tartoznak:

- Magyar Részvény eszközalap (MRA)
- Európai Részvény eszközalap (ERA)
- Világgazdasági Részvény eszközalap (VRA)

- Környezettudatos Részvény eszközalap (KTA)
- Demográfia Részvény eszközalap (DMA)
- Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott eszközalap (AKA)
- Aktív Menedzselt Hozamkereső eszközalap (AHA)

A magas kockázatú eszközalapok körébe az alábbi eszközalapok tartoznak:

- Közép- és Kelet-Európa Részvény eszközalap (ORA)
- Kína és Távol-Kelet Részvény eszközalap (KRA)
- Ipari Nyersanyagok Részvény eszközalap (IPA)
- BRIC Részvény eszközalap (BRA)
- Allianz Menedzselt eszközalap (AMA)

A szerződő a biztosító által meghatározott kockázati besorolások szerinti eszközalapokat választhatja, az alkalmassági értékelés szerinti mértékig.

A Céldátum eszközalapok alacsony kockázatú minősítését indokolja, hogy a befektetésnek a céldátum időpontjáig történő, javasolt megtartása esetén érvényesül, hogy a befektetések összetétele a céldátum elérését megelőzően rendszeresen módosításra kerül az eszközalap kockázatának fokozatos csökkentése érdekében.

Budapest, 2023. február 1.