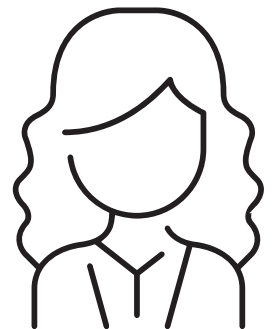
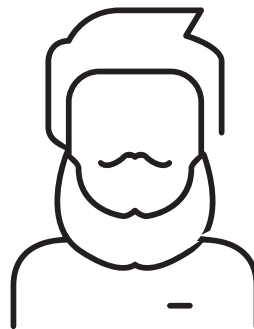
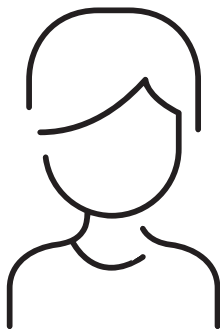
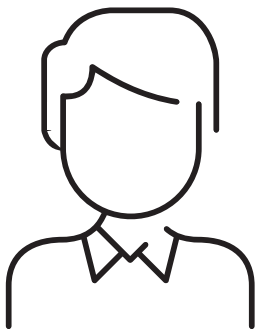


ÉLET- ÉS SZEMÉLYBIZTOSÍTÁS

Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal

Az eszközalapokra vonatkozó konkrét információk



PPA - Pénzpiaci Forint eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal PPA - Pénzpiaci Forint eszközalap**

A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**

Előállítási időpontja: 2024. március 31.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszközalap célja rövidtávú, diverzifikált befektetéseket megvalósítva a hasonló tartamú állampapíroknál nagyobb hozam elérése.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Pénzeszközök
- Egyéb eszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik alacsony kockázat mellett stabil hozamot biztosítva szeretnék megtakarításaikat befektetni.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal és a mögöttes befektetések elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2019 és 2020 között (1 éves tartási idő), egy 2012 és 2022 között (10 éves tartási idő) és egy 2015 és 2024 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2014 és 2015 között (1 éves tartási idő), egy 2011 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 2001 és 2021 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2022 és 2023 között (1 éves tartási idő), egy 2009 és 2019 között (10 éves tartási idő) és egy 1999 és 2019 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

| Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | Ha Ön 1 év után visszavásárol | Ha Ön 10 év után visszavásárol | Ha Ön 20 év után visszavásárol |
|--|---|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 82 559 Ft | 4 200 446 Ft | 10 440 384 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,18% | -1,84% | -0,32% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 83 388 Ft | 4 417 808 Ft | 11 580 735 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,11% | -0,78% | 0,81% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 84 432 Ft | 4 590 241 Ft | 17 291 045 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,03% | 0,02% | 4,94% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 90 309 Ft | 4 951 417 Ft | 20 634 846 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,50% | 1,59% | 6,65% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 400 000 Ft | 4 585 552 Ft | 10 748 150 Ft |

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott foratókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekkelt foratókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszavásárolja | Ha Ön 10 év után visszavásárolja | Ha Ön 20 év után visszavásárolja |
|-----------------------------------|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt foratókönyv | | | | |
| PPA - Pénzpiaci Forint eszközalap | Teljes költség | 320 803 Ft | 695 031 Ft | 3 386 174 Ft |
| | Éves költséghatás* | 100,50% | 2,90% minden évben | 1,70% minden évben |

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan **6,64%** lesz a költségek levonása előtt és **4,94%** a költségek levonása után.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol |
|---|--|---|
| Belépési költségek | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét. | 0,50% |
| Kilépési költségek | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat. | Nincs |
| Folyó költségek [minden évben] | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. | 1,40% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | 0,30% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni. | Nincs |

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#allianz-nyugdigbiztositas).

MKA - Magyar Kötvény eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékka MKA - Magyar Kötvény eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Előállítás időpontja: 2024. március 31.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszközalap célja

- a befektetett tőke reálértékének megőrzése és
- középtávon a közepes (egy évnél hosszabb) futamidejű állampapír-befektetéseket meghaladó hozam elérése az állampapírokkal megegyező kockázati szint mellett.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Pénzeszközök
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Egyéb eszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik alacsony kockázat mellett stabil hozamot biztosítva szeretnék megtakarításaikat befektetni.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

| Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | Ha Ön 1 év után visszavásárol | Ha Ön 10 év után visszavásárol | Ha Ön 20 év után visszavásárol |
|--|---|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 68 286 Ft | 3 069 835 Ft | 6 745 760 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -99,12% | -8,66% | -5,55% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 71 443 Ft | 4 146 235 Ft | 10 593 917 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,95% | -2,12% | -0,16% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 85 864 Ft | 5 133 950 Ft | 18 450 450 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,91% | 2,34% | 5,57% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 95 968 Ft | 5 945 438 Ft | 22 283 426 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -96,93% | 5,32% | 7,38% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 400 000 Ft | 4 585 552 Ft | 10 748 150 Ft |

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. **Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.**

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. **A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.**

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha a biztosító nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal és a mögöttes befektetések elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2021 és 2022 között (1 éves tartási idő), egy 2019 és 2024 között (10 éves tartási idő) és egy 2018 és 2024 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2015 és 2016 között (1 éves tartási idő), egy 2011 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 2001 és 2021 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2022 és 2023 között (1 éves tartási idő), egy 2009 és 2019 között (10 éves tartási idő) és egy 1999 és 2019 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott forgatókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszavásárolja | Ha Ön 10 év után visszavásárolja | Ha Ön 20 év után visszavásárolja |
|---------------------------------|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| MKA - Magyar Kötvény eszközalap | Teljes költség | 326 054 Ft | 826 194 Ft | 3 531 135 Ft |
| | Éves költséghatás* | 103,50% | 3,00% minden évben | 1,70% minden évben |

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 7,27% lesz a költségek levonása előtt és 5,57% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol |
|---|--|---|
| Belépési költségek | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét. | 0,60% |
| Kilépési költségek | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat. | Nincs |
| Folyó költségek [minden évben] | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. | 1,40% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | 0,20% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni. | Nincs |

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#allianz-nyugdigbiztositas).

MRA - Magyar Részvény eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal MRA - Magyar Részvény eszközalap**

A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**

Előállítási időpontja: 2024. március 31.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszközalap célja a magyar részvénytársaságok részvényeibe történő befektetések révén középtávon az irányadó tőzsdeindex (BUX), illetve a kötvénybefektetések hozamánál nagyobb megtérülés biztosítása az eszközalapba fektetők számára.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök
- Származtatott ügyletek

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik a magas hozam elérése érdekében hajlandók magas kockázat vállalására megtakarításuk befektetésekor.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

| Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó | Ha Ön 1 év után visszavásárol | Ha Ön 10 év után visszavásárol | Ha Ön 20 év után visszavásárol | |
|--|---|--------------------------------|--------------------------------|---------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 37 340 Ft | 1 458 526 Ft | 2 607 140 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -99,95% | -27,19% | -21,29% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 67 852 Ft | 4 468 361 Ft | 12 761 979 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -99,14% | -0,54% | 1,85% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 86 849 Ft | 5 934 253 Ft | 22 437 235 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,82% | 5,28% | 7,44% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 124 461 Ft | 7 761 547 Ft | 28 623 580 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -93,08% | 10,61% | 9,69% |
| Felhalmozott befektetett összeg | 400 000 Ft | 4 585 552 Ft | 10 748 150 Ft | |

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. **Ezt a terméket a 7 osztály közül az 5. osztályba soroltuk, amely a közepesen magas kockázati osztály.**

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. **A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.**

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal és a mögöttes befektetések elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2010 és 2011 között (1 éves tartási idő), egy 2010 és 2020 között (10 éves tartási idő) és egy 2018 és 2024 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2018 és 2019 között (1 éves tartási idő), egy 2012 és 2022 között (10 éves tartási idő) és egy 2003 és 2023 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2009 és 2010 között (1 éves tartási idő), egy 2014 és 2024 között (10 éves tartási idő) és egy 2001 és 2021 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott foratókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekkelt foratókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszavásárolja | Ha Ön 10 év után visszavásárolja | Ha Ön 20 év után visszavásárolja |
|----------------------------------|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt foratókönyv | | | | |
| MRA - Magyar Részvény eszközalap | Teljes költség | 330 384 Ft | 1 170 683 Ft | 5 656 482 Ft |
| | Éves költséghatás* | 105,90% | 3,60% minden évben | 2,10% minden évben |

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan **9,54%** lesz a költségek levonása előtt és **7,44%** a költségek levonása után.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol |
|---|--|---|
| Belépési költségek | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét. | 0,60% |
| Kilépési költségek | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat. | Nincs |
| Folyó költségek [minden évben] | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. | 1,60% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | 0,40% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni. | Nincs |

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#allianz-nyugdijbiztositas).

EKA - Európai Kötvény eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal EKA - Európai Kötvény eszközalap**

A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**

Előállítás időpontja: 2024. március 31.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszközalap célja elsősorban euróban kibocsátott kötvényekbe történő befektetések révén az euró kötvénypiac átlagánál magasabb hozam elérése.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Pénzeszközök
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva kívánnak részesedni a nemzetközi kötvénypiacokon elérhető hozamokból és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal és a mögöttes befektetések elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2022 és 2023 között (1 éves tartási idő), egy 2022 és 2024 között (10 éves tartási idő) és egy 2016 és 2024 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2015 és 2016 között (1 éves tartási idő), egy 2011 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 2001 és 2021 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2011 és 2012 között (1 éves tartási idő), egy 2011 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 1999 és 2019 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

| Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | Ha Ön 1 év után visszavásárol | Ha Ön 10 év után visszavásárol | Ha Ön 20 év után visszavásárol |
|--|---|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 61 860 Ft | 2 903 621 Ft | 6 246 736 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -99,42% | -9,92% | -6,56% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 74 215 Ft | 4 054 795 Ft | 10 989 226 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,78% | -2,59% | 0,24% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 85 793 Ft | 5 353 855 Ft | 18 707 508 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,91% | 3,19% | 5,71% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 93 599 Ft | 5 742 019 Ft | 19 907 232 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,17% | 4,61% | 6,31% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 400 000 Ft | 4 585 552 Ft | 10 748 150 Ft |

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott forgatókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérskelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszavásárolja | Ha Ön 10 év után visszavásárolja | Ha Ön 20 év után visszavásárolja |
|----------------------------------|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| EKA - Európai Kötvény eszközalap | Teljes költség | 326 471 Ft | 993 878 Ft | 4 404 419 Ft |
| | Éves költséghatás* | 103,60% | 3,40% minden évben | 2,00% minden évben |

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan **7,71%** lesz a költségek levonása előtt és **5,71%** a költségek levonása után.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol |
|---|--|---|
| Belépési költségek | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét. | 0,60% |
| Kilépési költségek | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat. | Nincs |
| Folyó költségek [minden évben] | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. | 1,40% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | 0,50% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni. | Nincs |

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#allianz-nyugdijbiztositas).

ERA - Európai Részvény eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal ERA - Európai Részvény eszközalap**

A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**

Előállítási időpontja: 2024. március 31.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszközalap célja az eurózóna kiemelkedő teljesítményű részvénytársaságainak részvényeibe történő befektetési révén középtávon a hasonló társaságok részvényeiből képzett irányadó indexnél (DOW JONES EURO STOXX 50) magasabb hozam elérése.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva kívánnak részesedni a nemzetközi részvénytőzsdéken elérhető tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

| | Ha Ön 1 év után visszavásárol | Ha Ön 10 év után visszavásárol | Ha Ön 20 év után visszavásárol |
|---|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | | |
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét. | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 38 108 Ft | 1 678 570 Ft | 3 077 726 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -99,95% | -17,90% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 77 763 Ft | 4 667 471 Ft | 15 462 628 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,54% | 3,83% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 88 508 Ft | 6 672 455 Ft | 27 172 061 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,67% | 9,22% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 100 777 Ft | 9 913 702 Ft | 51 290 031 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -96,39% | 14,82% |
| Felhalmozott befektetett összeg | 400 000 Ft | 4 585 552 Ft | 10 748 150 Ft |

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. **Ezt a terméket a 7 osztály közül a 5. osztályba soroltuk, amely a közepesen magas kockázati osztály.**

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. **A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.**

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Elegendő mennyiségű múltbeli adat hiányában, a kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek hozamainak kiszámítása, a meglévő adatok alapján, szimuláció használatával történt.

A kedvezőtlen érték, amelynél a szimuláció 90%-ban jobb értéket adott, mérsékelt érték a szimulált értékek átlaga, még a kedvező érték az, aminél a szimuláció csupán 10%-ban adott jobb értéket.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott foratókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekkelt foratókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszavásárolja | Ha Ön 10 év után visszavásárolja | Ha Ön 20 év után visszavásárolja |
|-----------------------------------|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt foratókönyv | | | | |
| ERA - Európai Részvény eszközalap | Teljes költség | 336 504 Ft | 1 389 596 Ft | 7 131 185 Ft |
| | Éves költséghatás* | 109,40% | 3,70% minden évben | 2,10% minden évben |

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 11,32% lesz a költségek levonása előtt és 9,22% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol |
|---|--|---|
| Belépési költségek | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét. | 0,70% |
| Kilépési költségek | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat. | Nincs |
| Folyó költségek [minden évben] | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. | 1,50% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | 0,30% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni. | Nincs |

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,4%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#allianz-nyugdijbiztositas).

VRA - Világgazdasági Részvény Eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal VRA - Világgazdasági Részvény eszközalap**

A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**

Előállítási időpontja: 2024. március 31.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszközalap célja a világ legjelentősebb fejlett és fejlődő gazdasági térségeiben a kiemelkedő teljesítményű és nagy növekedési lehetőséggel rendelkező vállalatok részvényeibe fektetve, középtávon a világgazdasági részvényt piacok együttes mozgását reprezentáló, irányadó indexnél (MSCI World Index) magasabb hozam elérése.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva kívánnak részesedni a nemzetközi részvényt piacokon elérhető tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

| Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó | Ha Ön 1 év után visszavásárol | Ha Ön 10 év után visszavásárol | Ha Ön 20 év után visszavásárol |
|--|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét. | | |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 45 644 Ft | 2 039 920 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -99,86% | -18,33% |
| | | | -13,55% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 77 649 Ft | 4 522 091 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,55% | -0,29% |
| | | | 2,07% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 89 583 Ft | 7 401 771 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,57% | 9,68% |
| | | | 6,18% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 108 596 Ft | 8 673 978 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,42% | 12,79% |
| | | | 8,79% |
| Felhalmozott befektetett összeg | 400 000 Ft | 4 585 552 Ft | 10 748 150 Ft |

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. **Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.**

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. **A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.**

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal és a mögöttes befektetések elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2015 és 2016 között (1 éves tartási idő), egy 2022 és 2024 között (10 éves tartási idő) és egy 2000 és 2020 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2009 és 2010 között (1 éves tartási idő), egy 2010 és 2020 között (10 éves tartási idő) és egy 2001 és 2021 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2020 és 2021 között (1 éves tartási idő), egy 2011 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 2003 és 2023 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott foratókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekkelt foratókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszavásárolja | Ha Ön 10 év után visszavásárolja | Ha Ön 20 év után visszavásárolja |
|--|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt foratókönyv | | | | |
| VRA - Világgazdasági Részvény eszközalap | Teljes költség | 340 818 Ft | 1 703 517 Ft | 4 612 319 Ft |
| | Éves költséghatás* | 111,90% | 4,10% minden évben | 2,00% minden évben |

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan **8,18%** lesz a költségek levonása előtt és **6,18%** a költségek levonása után.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol |
|---|--|---|
| Belépési költségek | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét. | 0,60% |
| Kilépési költségek | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat. | Nincs |
| Folyó költségek [minden évben] | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. | 1,50% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | 0,40% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni. | Nincs |

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#allianz-nyugdijbiztositas).

ORA - Közép- és Kelet-Európa Részvény eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal ORA - Közép- és Kelet-Európa Részvény eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Előállítási időpontja: 2024. március 31.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Célok

A közép- és kelet-európai vállalatokban, valamint az orosz gazdaságban rejlő fejlődési lehetőségeket kihasználva, a fejlett országok részvénypiacain elérhetőnél magasabb hozam elérése.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik az árfolyam-kockázatot vállalva kívánnak részesedni a közép- és kelet-európai és az orosz részvénypiacokon elérhető tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket

| Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó | Ha Ön 1 év után visszavásárol | Ha Ön 10 év után visszavásárol | Ha Ön 20 év után visszavásárol | |
|--|---|--------------------------------|--------------------------------|---------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 36 628 Ft | 1 480 900 Ft | 2 654 485 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -99,96% | -26,77% | -20,90% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 77 761 Ft | 4 526 228 Ft | 14 866 753 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,54% | -0,27% | 3,43% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 87 945 Ft | 6 371 578 Ft | 24 915 728 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,72% | 6,71% | 8,42% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 99 643 Ft | 9 277 990 Ft | 45 090 086 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -96,52% | 14,10% | 13,71% |
| Felhalmozott befektetett összeg | 400 000 Ft | 4 585 552 Ft | 10 748 150 Ft | |

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. **Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.**

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Elegendő mennyiségű múltbeli adat hiányában, a kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek hozamainak kiszámítása, a meglévő adatok alapján, szimuláció használatával történt.

A kedvezőtlen érték, amelynél a szimuláció 90%-ban jobb értéket adott, mérsékelt érték a szimulált értékek átlaga, még a kedvező érték az, aminél a szimuláció csupán 10%-ban adott jobb értéket.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott foratókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekelt foratókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszavásárolja | Ha Ön 10 év után visszavásárolja | Ha Ön 20 év után visszavásárolja |
|--|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt foratókönyv | | | | |
| ORA - Közép- és Kelet-Európa Részvény eszközalap | Teljes költség | 334 803 Ft | 1 367 606 Ft | 7 020 207 Ft |
| | Éves költséghatás* | 108,40% | 3,90% minden évben | 2,30% minden évben |

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 10,72% lesz a költségek levonása előtt és 8,42% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol |
|---|--|---|
| Belépési költségek | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét. | 0,70% |
| Kilépési költségek | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat. | Nincs |
| Folyó költségek [minden évben] | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. | 1,60% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | 0,50% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni. | Nincs |

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#allianz-nyugdijbiztositas).

KRA - Kína és Távol-Kelet Részvény eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal KRA - Kína és Távol-Kelet Részvény eszközalap**

A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**

Előállítási időpontja: 2024. március 31.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszközalap célja elsősorban Kína és a távol-keleti térség más országainak dinamikus gazdasági fejlődését kihasználva, részvénybefektetések révén középtávon a fejlett országok részvénypiacain elérhetőnél magasabb hozam elérése.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva kívánnak részesedni a kínai és távol-keleti részvény piacokon elérhető tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. **Ezt a terméket a 7 osztály közül az 5. osztályba soroltuk, amely a közepesen magas kockázati osztály.**

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. **A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.**

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal és a mögöttes befektetések elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2023 és 2024 között (1 éves tartási idő), egy 2021 és 2024 között (10 éves tartási idő) és egy 2018 és 2024 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2012 és 2013 között (1 éves tartási idő), egy 2010 és 2020 között (10 éves tartási idő) és egy 2003 és 2023 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2014 és 2015 között (1 éves tartási idő), egy 2011 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 2000 és 2020 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

| Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó | Ha Ön 1 év után visszavásárol | Ha Ön 10 év után visszavásárol | Ha Ön 20 év után visszavásárol |
|--|---|--------------------------------|--------------------------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét. | | |
| Stresszforgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 39 779 Ft | 1 539 082 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -99,93% | -25,71% |
| | | | -19,99% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 69 310 Ft | 3 376 076 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -99,07% | -6,55% |
| | | | -0,87% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 86 820 Ft | 6 299 418 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,82% | 6,48% |
| | | | 9,56% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 113 243 Ft | 7 191 388 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -94,78% | 9,11% |
| | | | 11,76% |
| Felhalmozott befektetett összeg | 400 000 Ft | 4 585 552 Ft | 10 748 150 Ft |

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott foratókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekkelt foratókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszavásárolja | Ha Ön 10 év után visszavásárolja | Ha Ön 20 év után visszavásárolja |
|--|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt foratókönyv | | | | |
| KRA - Kína és Távol-Kelet Részvény eszközalap | Teljes költség | 331 138 Ft | 1 460 386 Ft | 9 733 476 Ft |
| | Éves költséghatás* | 106,20% | 4,10% minden évben | 2,60% minden évben |

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 12,16% lesz a költségek levonása előtt és 9,56% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol |
|---|--|---|
| Belépési költségek | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét. | 0,80% |
| Kilépési költségek | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat. | Nincs |
| Folyó költségek [minden évben] | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. | 1,40% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | 0,80% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni. | Nincs |

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,4%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#allianz-nyugdijbiztositas).

IPA - Ipari Nyersanyagok Részvény eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal IPA - Ipari Nyersanyagok Részvény eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Előállítás időpontja: 2024. március 31.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszközalap célja hozam elérése olyan vállalatok részvényeibe történő befektetéssel, amelyek az energiahordozók és ipari, valamint nemesfémek bányászatával, előállításával, továbbá az ehhez szükséges technológiák kialakításával foglalkoznak.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva kívánnak részesülni közép- és hosszú-távon a klasszikus, fejlett piacokra irányuló diverzifikált részvényalapok hozamánál várhatóan magasabb hozam eléréséből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket

| Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó | Ha Ön 1 év után visszavásárol | Ha Ön 10 év után visszavásárol | Ha Ön 20 év után visszavásárol | |
|--|---|--------------------------------|--------------------------------|---------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét. | | | |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 25 727 Ft | 977 267 Ft | 1 662 213 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -100,00% | -39,22% | -32,38% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 73 271 Ft | 3 784 852 Ft | 10 826 452 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,84% | -4,06% | 0,08% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 86 992 Ft | 5 956 874 Ft | 21 167 365 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,81% | 5,36% | 6,89% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 104 241 Ft | 10 237 713 Ft | 48 156 252 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,97% | 16,00% | 14,28% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 400 000 Ft | 4 585 552 Ft | 10 748 150 Ft |

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. **Ezt a terméket a 7 osztály közül a 6. osztályba soroltuk, amely a második legmagasabb kockázati osztály.**

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. **A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.**

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Elegendő mennyiségű múltbeli adat hiányában, a kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek hozamainak kiszámítása, a meglévő adatok alapján, szimuláció használatával történt.

A kedvezőtlen érték, amelynél a szimuláció 90%-ban jobb értéket adott, mérsékelt érték a szimulált értékek átlaga, még a kedvező érték az, aminél a szimuláció csupán 10%-ban adott jobb értéket.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott foratókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelte forgatókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszavásárolja | Ha Ön 10 év után visszavásárolja | Ha Ön 20 év után visszavásárolja |
|-------------------------------|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| IPA - Ipari Nyersanyagok | Teljes költség | 331 818 Ft | 1 332 657 Ft | 6 419 588 Ft |
| Részvény eszközalap | Éves költséghatás* | 106,60% | 4,00% minden évben | 2,50% minden évben |

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 9,39% lesz a költségek levonása előtt és 6,89% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol |
|---|--|---|
| Belépési költségek | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét. | 0,60% |
| Kilépési költségek | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat. | Nincs |
| Folyó költségek [minden évben] | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. | 1,60% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | 0,80% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni. | Nincs |

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#allianz-nyugdijbiztositas).

KTA - Környezettudatos Részvény eszkőzalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal KTA - Környezettudatos Részvény eszkőzalap**

A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**

Előállítási időpontja: 2024. március 31.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszkőzalap célja hozam elérése olyan vállalatok részvényeibe történő befektetések révén, amelyek várhatóan a legnagyobb mértékben profitálnak a környezetvédelemmel kapcsolatos globális kihívásoknak történő megfelelésből.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszkőcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszkők:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszkők
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszkők

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva kívánnak részesülni közép- és hosszútávon a klasszikus, fejlett piacokra irányuló diverzifikált részvényalapok hozamánál várhatóan magasabb hozam eléréséből és az alapok eszkőzalapja struktúra előnyeiből.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

| Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó | Ha Ön 1 év után visszavásárol | Ha Ön 10 év után visszavásárol | Ha Ön 20 év után visszavásárol |
|--|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét. | | |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 31 068 Ft | 1 291 139 Ft | 2 263 357 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -99,98% | -24,45% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 78 064 Ft | 4 596 345 Ft | 14 681 186 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,52% | 3,30% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 88 375 Ft | 6 473 913 Ft | 25 389 957 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,68% | 8,59% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után 99 896 Ft | 9 407 626 Ft | 47 039 242 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -96,49% | 14,07% |
| Felhalmozott befektetett összeg | 400 000 Ft | 4 585 552 Ft | 10 748 150 Ft |

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. **Ezt a terméket a 7 osztály közül az 5. osztályba soroltuk, amely a közepesen magas kockázati osztály.**

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. **A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.**

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Elegendő mennyiségű múltbeli adat hiányában, a kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek hozamainak kiszámítása, a meglévő adatok alapján, szimuláció használatával történt.

A kedvezőtlen érték, amelynél a szimuláció 90%-ban jobb értéket adott, mérsékelt érték a szimulált értékek átlaga, még a kedvező érték az, aminél a szimuláció csupán 10%-ban adott jobb értéket.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott forgatókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszavásárolja | Ha Ön 10 év után visszavásárolja | Ha Ön 20 év után visszavásárolja |
|--|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| KTA - Környezettudatos Részvény eszközalap | Teljes költség | 336 780 Ft | 1 468 957 Ft | 7 801 485 Ft |
| | Éves költséghatás* | 109,50% | 4,00% minden évben | 2,40% minden évben |

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan **10,99%** lesz a költségek levonása előtt és **8,59%** a költségek levonása után.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol |
|---|--|---|
| Belépési költségek | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét. | 0,70% |
| Kilépési költségek | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat. | Nincs |
| Folyó költségek [minden évben] | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. | 1,50% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | 0,70% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni. | Nincs |

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#allianz-nyugdijbiztositas).

DMA - Demográfia Részvény eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal DMA - Demográfia Részvény eszközalap**

A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**

Előállítási időpontja: 2024. március 31.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszközalap célja hozam elérése olyan vállalatok részvényeibe történő befektetések révén, amelyek

- várhatóan a legnagyobb mértékben profitálnak a fejlett országok megnövekedett életkori kilátásából, illetve
- a fejlődő országok népességének növekedéséből és társadalmi változásából eredő globális gazdasági folyamatokból.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva kívánnak részesülni a közép- és hosszútávon a klasszikus, fejlett piacokra irányuló diverzifikált részvényalapok hozamánál várhatóan magasabb hozam eléréséből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

| Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | Ha Ön 1 év után visszavásárol | Ha Ön 10 év után visszavásárol | Ha Ön 20 év után visszavásárol |
|--|---|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét. | | | |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 41 842 Ft | 1 931 362 Ft | 3 653 718 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -99,91% | -19,71% | -14,74% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 77 981 Ft | 4 500 062 Ft | 12 726 425 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,53% | -0,39% | 1,82% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 89 019 Ft | 6 997 247 Ft | 18 761 698 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,62% | 8,57% | 5,74% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 111 340 Ft | 8 387 879 Ft | 24 532 783 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -95,05% | 12,13% | 8,28% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 400 000 Ft | 4 585 552 Ft | 10 748 150 Ft |

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal és a mögöttes befektetések elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2021 és 2022 között (1 éves tartási idő), egy 2021 és 2024 között (10 éves tartási idő) és egy 2000 és 2020 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2011 és 2012 között (1 éves tartási idő), egy 2010 és 2020 között (10 éves tartási idő) és egy 2002 és 2022 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2020 és 2021 között (1 éves tartási idő), egy 2011 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 2003 és 2023 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott forgatókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszavásárolja | Ha Ön 10 év után visszavásárolja | Ha Ön 20 év után visszavásárolja |
|--------------------------------------|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| DMA - Demográfia Részvény eszközalap | Teljes költség | 340 063 Ft | 1 848 956 Ft | 5 926 049 Ft |
| | Éves költséghatás* | 111,30% | 4,60% minden évben | 2,60% minden évben |

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 8,34% lesz a költségek levonása előtt és 5,74% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol |
|---|--|---|
| Belépési költségek | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét. | 0,60% |
| Kilépési költségek | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat. | Nincs |
| Folyó költségek [minden évben] | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. | 1,50% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | 1,00% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni. | Nincs |

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#allianz-nyugdijbiztositas).

BRA - BRIC Részvény eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal BRA - BRIC Részvény eszközalap**

A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**

Előállítási időpontja: 2024. március 31.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszközalap célja elsősorban Brazília, Oroszország, India és Kína (BRIC-országok) részvény piacain eszközölt részvénybefektetések révén hosszú távon a fejlett országokban elérhetőnél magasabb hozam elérése.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik az árfolyamkockázatot vállalva kívánnak részesedni a brazil, orosz és távol-keleti részvény piacokon elérhető tőkenövekményből és az alapok eszközalapja struktúra előnyeiből.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

| | | Ha Ön 1 év után visszavásárol | Ha Ön 10 év után visszavásárol | Ha Ön 20 év után visszavásárol |
|--|---|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Ajánlott tartási idő: 20 év | | | | |
| Befektetés: 33 333 Ft/hó | | | | |
| Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | | | |
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 43 237 Ft | 1 545 105 Ft | 2 783 114 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -99,89% | -25,60% | -19,91% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 73 296 Ft | 3 568 865 Ft | 9 410 690 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,84% | -5,33% | -1,50% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 85 989 Ft | 5 220 263 Ft | 15 955 707 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,89% | 2,68% | 4,14% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 101 547 Ft | 8 314 230 Ft | 32 702 397 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -96,30% | 11,96% | 10,89% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 400 000 Ft | 4 585 552 Ft | 10 748 150 Ft |

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. **Ezt a terméket a 7 osztály közül az 5. osztályba soroltuk, amely a közepesen magas kockázati osztály.**

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. **A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.**

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Elegendő mennyiségű múltbeli adat hiányában, a kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek hozamainak kiszámítása, a meglévő adatok alapján, szimuláció használatával történt.

A kedvezőtlen érték, amelynél a szimuláció 90%-ban jobb értéket adott, mérsékelt érték a szimulált értékek átlaga, még a kedvező érték az, aminél a szimuláció csupán 10%-ban adott jobb értéket.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott forgatókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszavásárolja | Ha Ön 10 év után visszavásárolja | Ha Ön 20 év után visszavásárolja |
|--------------------------------|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| BRA - BRIC Részvény eszközalap | Teljes költség | 329 418 Ft | 1 277 641 Ft | 5 632 440 Ft |
| | Éves költséghatás* | 105,10% | 4,40% minden évben | 2,90% minden évben |

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan **7,04%** lesz a költségek levonása előtt és **4,14%** a költségek levonása után.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol |
|---|--|---|
| Belépési költségek | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét. | 0,60% |
| Kilépési költségek | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat. | Nincs |
| Folyó költségek [minden évben] | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. | 1,30% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | 1,50% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni. | Nincs |

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#allianz-nyugdijbiztositas).

AMA - Allianz Menedzselte eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal AMA - Allianz Menedzselte eszközalap**

A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**

Előállítási időpontja: 2024. március 31.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszközalap célja az állampapírokba történő befektetések várható hozamánál nagyobb hozam elérése magasabb kockázat vállalása mellett.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök
- Származtatott ügyletek
- Egyéb eszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik a magas hozam elérése érdekében hajlandóak magas kockázat vállalására megtakarításuk befektetésekor.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

| | | Ha Ön 1 év után visszavásárol | Ha Ön 10 év után visszavásárol | Ha Ön 20 év után visszavásárol |
|--|---|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Ajánlott tartási idő: 20 év | | | | |
| Befektetés: 33 333 Ft/hó | | | | |
| Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | | | |
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 77 132 Ft | 3 791 585 Ft | 9 047 966 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,59% | -4,02% | -1,95% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 82 909 Ft | 4 697 854 Ft | 13 077 389 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,15% | 0,50% | 2,11% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 86 554 Ft | 5 239 597 Ft | 21 212 005 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,84% | 2,75% | 6,91% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 93 876 Ft | 5 515 493 Ft | 23 641 449 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,15% | 3,80% | 7,93% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 400 000 Ft | 4 585 552 Ft | 10 748 150 Ft |

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. **Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.**

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. **A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.**

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal és a mögöttes befektetések elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2019 és 2020 között (1 éves tartási idő), egy 2023 és 2024 között (10 éves tartási idő) és egy 2018 és 2024 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2020 és 2021 között (1 éves tartási idő), egy 2011 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 2000 és 2020 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2023 és 2024 között (1 éves tartási idő), egy 2014 és 2024 között (10 éves tartási idő) és egy 1999 és 2019 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott forgatókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszavásárolja | Ha Ön 10 év után visszavásárolja | Ha Ön 20 év után visszavásárolja |
|-------------------------------------|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérésékelt forgatókönyv | | | | |
| AMA - Allianz Menedzselt eszközalap | Teljes költség | 330 422 Ft | 1 109 261 Ft | 6 850 032 Ft |
| | Éves költséghatás* | 105,80% | 3,90% minden évben | 2,60% minden évben |

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 9,51% lesz a költségek levonása előtt és 6,91% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol |
|---|--|---|
| Belépési költségek | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét. | 0,60% |
| Kilépési költségek | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat. | Nincs |
| Folyó költségek [minden évben] | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. | 1,50% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | 1,00% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni. | Nincs |

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#allianz-nyugdijbiztositas).

PEA - Pénzpiaci Euró eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal PEA - Pénzpiaci Euró eszközalap**

A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**

Előállítási időpontja: 2024. március 31.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszközalap célja biztonságos befektetési lehetőséget kínálni a forint euróval szembeni kedvezőtlen árfolyamváltozása esetén úgy, hogy az eszközalapban szereplő befektetési eszközök hozamkockázata mérsékelt legyen.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik elsősorban gazdasági válsághelyzet esetén rövid távú befektetést keresnek. Az eszközalap hosszú távú megtakarítás elhelyezésére nem javasolt.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

| Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | Ha Ön 1 év után visszavásárol | Ha Ön 10 év után visszavásárol | Ha Ön 20 év után visszavásárol |
|--|---|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét. | | | |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 62 811 Ft | 3 062 786 Ft | 6 723 054 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -99,38% | -8,72% | -5,59% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 79 154 Ft | 4 166 078 Ft | 11 420 655 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,44% | -2,01% | 0,66% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 84 577 Ft | 4 539 688 Ft | 13 449 280 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,02% | -0,21% | 2,40% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 92 159 Ft | 4 821 819 Ft | 13 982 993 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,32% | 1,04% | 2,80% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 400 000 Ft | 4 585 552 Ft | 10 748 150 Ft |

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. **Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.**

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. **A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.**

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Elegendő mennyiségű múltbeli adat hiányában, a kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek hozamainak kiszámítása, a meglévő adatok alapján, szimuláció használatával történt.

A kedvezőtlen érték, amelynél a szimuláció 90%-ban jobb értéket adott, mérsékelt érték a szimulált értékek átlaga, még a kedvező érték az, amelynél a szimuláció csupán 10%-ban adott jobb értéket.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott foratókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekkelt foratókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszavásárolja | Ha Ön 10 év után visszavásárolja | Ha Ön 20 év után visszavásárolja |
|---------------------------------|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt foratókönyv | | | | |
| PEA - Pénzpiaci Euró eszközalap | Teljes költség | 322 053 Ft | 764 120 Ft | 2 739 732 Ft |
| | Éves költséghatás* | 101,10% | 3,20% minden évben | 1,90% minden évben |

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 4,30% lesz a költségek levonása előtt és 2,40% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol |
|---|--|---|
| Belépési költségek | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét. | 0,50% |
| Kilépési költségek | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat. | Nincs |
| Folyó költségek [minden évben] | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. | 1,10% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | 0,90% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni. | Nincs |

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,6%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#allianz-nyugdijbiztositas).

CDA - Céldátum 2025 Vegyes eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal CDA - Céldátum 2025 Vegyes eszközalap**

A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**

Előállítási időpontja: 2024. március 31.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszközalap célja hosszú távon mérsékelt kockázatú befektetést kínálni az állampapírok hozamát meghaladó megtérülés elérése.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök
- Egyéb eszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik a megtakarítás céljukat a 2022-2028 közötti időszakban kívánják megvalósítani.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal és a mögöttes befektetések elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2021 és 2022 között (1 éves tartási idő), egy 2021 és 2024 között (10 éves tartási idő) és egy 2018 és 2024 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2014 és 2015 között (1 éves tartási idő), egy 2011 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 2000 és 2020 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2009 és 2010 között (1 éves tartási idő), egy 2009 és 2019 között (10 éves tartási idő) és egy 1999 és 2019 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

| Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | Ha Ön 1 év után visszavásárol | Ha Ön 10 év után visszavásárol | Ha Ön 20 év után visszavásárol |
|--|---|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 64 162 Ft | 3 372 024 Ft | 7 689 237 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -99,32% | -6,58% | -3,90% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 74 988 Ft | 4 348 658 Ft | 11 401 831 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,73% | -1,11% | 0,65% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 86 796 Ft | 5 868 416 Ft | 21 779 858 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,82% | 5,05% | 7,16% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 99 539 Ft | 6 784 034 Ft | 24 723 329 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -96,53% | 7,96% | 8,35% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 400 000 Ft | 4 585 552 Ft | 10 748 150 Ft |

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott foratókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekelt foratókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszavásárolja | Ha Ön 10 év után visszavásárolja | Ha Ön 20 év után visszavásárolja |
|--|----------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt foratókönyv | | | | |
| CDA - Cél dátum 2025 Vegyes eszközalap | Teljes költség | 330 068 Ft | 1 128 644 Ft | 5 241 482 Ft |
| | Éves költség hatása* | 105,70% | 3,50% minden évben | 2,00% minden évben |

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan **9,16%** lesz a költségek levonása előtt és **7,16%** a költségek levonása után.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költség hatása, ha Ön 20 év után visszavásárol |
|---|--|---|
| Belépési költségek | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét. | 0,60% |
| Kilépési költségek | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat. | Nincs |
| Folyó költségek [minden évben] | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. | 1,50% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | 0,40% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni. | Nincs |

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#allianz-nyugdijbiztositas).

CDB - Céldátum 2030 Vegyes eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal CDB - Céldátum 2030 Vegyes eszközalap**

A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**

Előállítási időpontja: 2024. március 31.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszközalap célja hosszú távon mérsékelt kockázatú befektetést kínálni az állampapírok hozamát meghaladó megtérülés elérése.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök
- Egyéb eszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik a megtakarítás céljukat a 2027-2033 közötti időszakban kívánják megvalósítani.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. **Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.**

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal és a mögöttes befektetések elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2021 és 2022 között (1 éves tartási idő), egy 2021 és 2024 között (10 éves tartási idő) és egy 2018 és 2024 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2017 és 2018 között (1 éves tartási idő), egy 2011 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 2001 és 2021 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2009 és 2010 között (1 éves tartási idő), egy 2009 és 2019 között (10 éves tartási idő) és egy 1999 és 2019 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

| Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | Ha Ön 1 év után visszavásárol | Ha Ön 10 év után visszavásárol | Ha Ön 20 év után visszavásárol |
|--|---|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 49 718 Ft | 2 604 652 Ft | 5 395 489 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -99,79% | -12,43% | -8,59% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 70 562 Ft | 4 216 124 Ft | 11 452 868 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -99,00% | -1,76% | 0,69% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 87 094 Ft | 6 014 735 Ft | 21 328 961 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,80% | 5,55% | 6,96% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 100 081 Ft | 6 807 744 Ft | 24 184 335 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -96,47% | 8,02% | 8,14% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 400 000 Ft | 4 585 552 Ft | 10 748 150 Ft |

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott foratókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekelt foratókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszavásárolja | Ha Ön 10 év után visszavásárolja | Ha Ön 20 év után visszavásárolja |
|--|---------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt foratókönyv | | | | |
| CDB - Cél dátum 2030 Vegyes eszközalap | Teljes költség | 331 437 Ft | 1 218 685 Ft | 5 396 777 Ft |
| | Éves költség hatás* | 106,50% | 3,70% minden évben | 2,10% minden évben |

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 9,06% lesz a költségek levonása előtt és 6,96% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költség hatás, ha Ön 20 év után visszavásárol |
|---|--|--|
| Belépési költségek | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét. | 0,60% |
| Kilépési költségek | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat. | Nincs |
| Folyó költségek [minden évben] | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. | 1,50% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | 0,50% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni. | Nincs |

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#allianz-nyugdijbiztositas).

CDC - Céldátum 2035 Vegyes eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal CDC - Céldátum 2035 Vegyes eszközalap**

A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**

Előállítási időpontja: 2024. március 31.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszközalap célja hosszú távon mérsékelt kockázatú befektetést kínálni az állampapírok hozamát meghaladó megtérülés elérése.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök
- Egyéb eszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik a megtakarítás céljukat a 2032-2038 közötti időszakban kívánják megvalósítani.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. **Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.**

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal és a mögöttes befektetések elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2021 és 2022 között (1 éves tartási idő), egy 2021 és 2024 között (10 éves tartási idő) és egy 2018 és 2024 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2016 és 2017 között (1 éves tartási idő), egy 2011 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 2002 és 2022 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2009 és 2010 között (1 éves tartási idő), egy 2009 és 2019 között (10 éves tartási idő) és egy 1999 és 2019 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

| Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | Ha Ön 1 év után visszavásárol | Ha Ön 10 év után visszavásárol | Ha Ön 20 év után visszavásárol |
|--|---|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 45 392 Ft | 2 382 791 Ft | 4 791 799 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -99,86% | -14,53% | -10,33% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 70 691 Ft | 4 262 798 Ft | 11 803 050 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,99% | -1,53% | 1,02% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 87 350 Ft | 6 115 849 Ft | 20 768 834 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,77% | 5,88% | 6,71% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 99 847 Ft | 6 815 087 Ft | 23 153 743 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -96,50% | 8,05% | 7,74% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 400 000 Ft | 4 585 552 Ft | 10 748 150 Ft |

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott forgatókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelte forgatókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszavásárolja | Ha Ön 10 év után visszavásárolja | Ha Ön 20 év után visszavásárolja |
|---------------------------------------|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| CDC - Céldátum 2035 Vegyes eszközalap | Teljes költség | 332 531 Ft | 1 275 116 Ft | 5 337 795 Ft |
| | Éves költséghatás* | 107,10% | 3,80% minden évben | 2,10% minden évben |

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 8,81% lesz a költségek levonása előtt és 6,71% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol |
|---|--|---|
| Belépési költségek | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét. | 0,60% |
| Kilépési költségek | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat. | Nincs |
| Folyó költségek [minden évben] | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. | 1,50% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | 0,50% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni. | Nincs |

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#allianz-nyugdijbiztositas).

CDD - Céldátum 2040 Vegyes eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal CDD - Céldátum 2040 Vegyes eszközalap**

A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**

Előállítási időpontja: 2024. március 31.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszközalap célja hosszú távon mérsékelt kockázatú befektetést kínálni az állampapírok hozamát meghaladó megtérülés elérése.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök
- Egyéb eszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik a megtakarítás céljukat a 2037-2043 közötti időszakban kívánják megvalósítani.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. **Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.**

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal és a mögöttes befektetések elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2021 és 2022 között (1 éves tartási idő), egy 2021 és 2024 között (10 éves tartási idő) és egy 2018 és 2024 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2016 és 2017 között (1 éves tartási idő), egy 2010 és 2020 között (10 éves tartási idő) és egy 1999 és 2019 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2009 és 2010 között (1 éves tartási idő), egy 2009 és 2019 között (10 éves tartási idő) és egy 2001 és 2021 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

| Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | Ha Ön 1 év után visszavásárol | Ha Ön 10 év után visszavásárol | Ha Ön 20 év után visszavásárol |
|--|---|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 43 589 Ft | 2 250 722 Ft | 4 446 632 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -99,89% | -15,91% | -11,48% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 70 973 Ft | 4 310 252 Ft | 12 183 527 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,98% | -1,30% | 1,36% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 87 900 Ft | 6 306 535 Ft | 21 059 945 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,72% | 6,50% | 6,84% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 99 683 Ft | 6 972 941 Ft | 23 220 165 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -96,51% | 8,50% | 7,76% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 400 000 Ft | 4 585 552 Ft | 10 748 150 Ft |

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott foratókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekkelt foratókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszavásárolja | Ha Ön 10 év után visszavásárolja | Ha Ön 20 év után visszavásárolja |
|---------------------------------------|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt foratókönyv | | | | |
| CDD - Céldátum 2040 Vegyes eszközalap | Teljes költség | 334 750 Ft | 1 365 791 Ft | 5 613 619 Ft |
| | Éves költséghatás* | 108,30% | 3,90% minden évben | 2,20% minden évben |

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan **9,04%** lesz a költségek levonása előtt és **6,84%** a költségek levonása után.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol |
|---|--|---|
| Belépési költségek | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét. | 0,60% |
| Kilépési költségek | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat. | Nincs |
| Folyó költségek [minden évben] | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. | 1,50% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | 0,60% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni. | Nincs |

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező

További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#allianz-nyugdijbiztositas).

CDE - Céldátum 2045 Vegyes eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal CDE - Céldátum 2045 Vegyes eszközalap**

A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**

Előállítási időpontja: 2024. március 31.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszközalap célja hosszú távon mérsékelt kockázatú befektetést kínálni az állampapírok hozamát meghaladó megtérülés elérése.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök
- Egyéb eszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik a megtakarítás céljukat a 2042-2048 közötti időszakban kívánják megvalósítani.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. **Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.**

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal és a mögöttes befektetések elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2021 és 2022 között (1 éves tartási idő), egy 2021 és 2024 között (10 éves tartási idő) és egy 2018 és 2024 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2016 és 2017 között (1 éves tartási idő), egy 2012 és 2022 között (10 éves tartási idő) és egy 1999 és 2019 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2009 és 2010 között (1 éves tartási idő), egy 2009 és 2019 között (10 éves tartási idő) és egy 2004 és 2024 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

| Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | Ha Ön 1 év után visszavásárol | Ha Ön 10 év után visszavásárol | Ha Ön 20 év után visszavásárol |
|--|---|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 57 044 Ft | 3 087 181 Ft | 6 799 094 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -99,59% | -8,54% | -5,45% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 77 356 Ft | 4 516 339 Ft | 12 711 849 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,57% | -0,32% | 1,81% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 88 047 Ft | 6 306 815 Ft | 22 265 297 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,71% | 6,50% | 7,37% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 100 458 Ft | 7 172 197 Ft | 23 899 249 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -96,42% | 9,06% | 8,03% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 400 000 Ft | 4 585 552 Ft | 10 748 150 Ft |

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott forgatókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekelt forgatókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszavásárolja | Ha Ön 10 év után visszavásárolja | Ha Ön 20 év után visszavásárolja |
|---------------------------------------|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| CDE - Celdátum 2045 Vegyes eszközalap | Teljes költség | 335 549 Ft | 1 409 938 Ft | 6 458 407 Ft |
| | Éves költséghatás* | 108,80% | 4,00% minden évben | 2,40% minden évben |

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan **9,77%** lesz a költségek levonása előtt és **7,37%** a költségek levonása után.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol |
|---|--|---|
| Belépési költségek | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét. | 0,70% |
| Kilépési költségek | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat. | Nincs |
| Folyó költségek [minden évben] | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. | 1,50% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | 0,70% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni. | Nincs |

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező

További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#allianz-nyugdijbiztositas).

CDF - Céldátum 2050 Vegyes eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal CDF - Céldátum 2050 Vegyes eszközalap**

A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**

Előállítási időpontja: 2024. március 31.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszközalap célja hosszú távon mérsékelt kockázatú befektetést kínálni az állampapírok hozamát meghaladó megtérülés elérése.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök
- Egyéb eszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik a megtakarítás céljukat a 2052-2058 közötti időszakban kívánják megvalósítani.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. **Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.**

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal és a mögöttes befektetések elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2021 és 2022 között (1 éves tartási idő), egy 2021 és 2024 között (10 éves tartási idő) és egy 2018 és 2024 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2013 és 2014 között (1 éves tartási idő), egy 2011 és 2021 között (10 éves tartási idő) és egy 2002 és 2022 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2009 és 2010 között (1 éves tartási idő), egy 2009 és 2019 között (10 éves tartási idő) és egy 2004 és 2024 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

| Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | Ha Ön 1 év után visszavásárol | Ha Ön 10 év után visszavásárol | Ha Ön 20 év után visszavásárol |
|--|---|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 53 322 Ft | 2 954 220 Ft | 6 398 960 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -99,70% | -9,53% | -6,24% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 79 009 Ft | 4 554 550 Ft | 13 150 108 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,45% | -0,14% | 2,16% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 88 188 Ft | 6 485 306 Ft | 21 791 717 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,70% | 7,06% | 7,17% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 100 353 Ft | 7 248 699 Ft | 24 641 146 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -96,44% | 9,27% | 8,32% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 400 000 Ft | 4 585 552 Ft | 10 748 150 Ft |

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott forgatókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelte forgatókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszavásárolja | Ha Ön 10 év után visszavásárolja | Ha Ön 20 év után visszavásárolja |
|---------------------------------------|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| CDF - Céldátum 2050 Vegyes eszközalap | Teljes költség | 336 209 Ft | 1 500 959 Ft | 6 426 047 Ft |
| | Éves költséghatás* | 109,10% | 4,10% minden évben | 2,40% minden évben |

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 9,57% lesz a költségek levonása előtt és 7,17% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol |
|---|--|---|
| Belépési költségek | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét. | 0,60% |
| Kilépési költségek | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat. | Nincs |
| Folyó költségek [minden évben] | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. | 1,60% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | 0,70% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni. | Nincs |

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező

További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#allianz-nyugdijbiztositas).

CDG - Céldátum 2055 Vegyes eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal CDG - Céldátum 2055 Vegyes eszközalap**

A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**

Előállítási időpontja: 2024. március 31.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszközalap célja hosszú távon mérsékelt kockázatú befektetést kínálni az állampapírok hozamát meghaladó megtérülés elérése.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények, részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve egyéb részesedések
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Pénzeszközök
- Egyéb eszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik a megtakarítás céljukat a 2052-2058 közötti időszakban kívánják megvalósítani.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. **Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.**

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal és a mögöttes befektetések elmúlt 25 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A kedvezőtlen forgatókönyvek egy, 2021 és 2022 között (1 éves tartási idő), egy 2021 és 2024 között (10 éves tartási idő) és egy 2018 és 2024 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A mérsékelt forgatókönyvek egy, 2013 és 2014 között (1 éves tartási idő), egy 2012 és 2022 között (10 éves tartási idő) és egy 2002 és 2022 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

A kedvező forgatókönyvek egy, 2009 és 2010 között (1 éves tartási idő), egy 2009 és 2019 között (10 éves tartási idő) és egy 2004 és 2024 (ajánlott tartási idő) között végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

| Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | Ha Ön 1 év után visszavásárol | Ha Ön 10 év után visszavásárol | Ha Ön 20 év után visszavásárol |
|--|---|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 49 602 Ft | 2 923 989 Ft | 6 309 582 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -99,79% | -9,76% | -6,43% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 79 547 Ft | 4 643 800 Ft | 13 641 440 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,41% | 0,26% | 2,55% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 88 484 Ft | 6 622 672 Ft | 21 878 410 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,67% | 7,48% | 7,20% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 102 169 Ft | 7 334 877 Ft | 25 621 543 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -96,22% | 9,50% | 8,68% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 400 000 Ft | 4 585 552 Ft | 10 748 150 Ft |

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott forgatókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsékelte forgatókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszavásárolja | Ha Ön 10 év után visszavásárolja | Ha Ön 20 év után visszavásárolja |
|---------------------------------------|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt forgatókönyv | | | | |
| CDG - Céldátum 2055 Vegyes eszközalap | Teljes költség | 337 581 Ft | 1 602 344 Ft | 6 815 710 Ft |
| | Éves költséghatás* | 109,90% | 4,30% minden évben | 2,50% minden évben |

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan **9,70%** lesz a költségek levonása előtt és **7,20%** a költségek levonása után.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol |
|---|--|---|
| Belépési költségek | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét. | 0,70% |
| Kilépési költségek | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat. | Nincs |
| Folyó költségek [minden évben] | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. | 1,40% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | 0,90% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni. | Nincs |

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,5%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#allianz-nyugdijbiztositas).

AKA - Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal AKA - Aktív Menedzselt Kiegyensúlyozott eszközalap**

A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**

Előállítás időpontja: 2024. március 31.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszközalap célja hozam elérése úgynevezett „multiasset” eszközallokációs stratégia révén, főként a befektetésnek a tőkepiaci kilátásoknak megfelelően végrehajtható részvény és kötvény instrumentumok közötti megosztása útján.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és egyéb részesedések
- Alternatív befektetések
- Pénzeszközök
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Egyéb eszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik ésszerű kockázat mellett az átlagos piaci hozamot meghaladó eredményt szeretnének elérni.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

| Ajánlott tartási idő: 20 év Befektetés: 33 333 Ft/hó Biztosítási díj: 44 Ft/hó | Ha Ön 1 év után visszavásárol | Ha Ön 10 év után visszavásárol | Ha Ön 20 év után visszavásárol |
|--|---|--------------------------------|--------------------------------|
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét. | | |
| Stresszforgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 62 646 Ft | 2 894 198 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -99,39% | -10,00% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 82 413 Ft | 5 671 976 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,19% | 4,37% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 88 800 Ft | 7 038 324 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,64% | 8,69% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 95 974 Ft | 8 873 838 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -96,92% | 13,23% |
| Felhalmozott befektetett összeg | 400 000 Ft | 4 585 552 Ft | 10 748 150 Ft |

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely a közepesen alacsony kockázati osztály.

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Elegendő mennyiségű múltbeli adat hiányában, a kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek hozamainak kiszámítása, a meglévő adatok alapján, szimuláció használatával történt.

A kedvezőtlen érték, amelynél a szimuláció 90%-ban jobb értéket adott, mérsékelt érték a szimulált értékek átlaga, még a kedvező érték az, aminél a szimuláció csupán 10%-ban adott jobb értéket.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott foratókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekkelt foratókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszavásárolja | Ha Ön 10 év után visszavásárolja | Ha Ön 20 év után visszavásárolja |
|---|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt foratókönyv | | | | |
| AKA - Aktív Menedzselte Kiegyensúlyozott eszközalap | Teljes költség | 339 828 Ft | 2 000 696 Ft | 13 764 885 Ft |
| | Éves költséghatás* | 111,10% | 4,90% minden évben | 3,20% minden évben |

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 13,60% lesz a költségek levonása előtt és 10,40% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol |
|---|--|---|
| Belépési költségek | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét. | 0,80% |
| Kilépési költségek | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat. | Nincs |
| Folyó költségek [minden évben] | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. | 1,40% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | 1,40% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni. | Nincs |

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,4%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#allianz-nyugdijbiztositas).

AHA - Aktív Menedzselt Hozamkereső eszközalapra vonatkozó konkrét információk

Termék

A termék neve: **Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal AHA - Aktív Menedzselt Hozamkereső eszközalap**
A szolgáltató neve: **Allianz Hungária Zrt.**
Előállítási időpontja: 2024. március 31.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Célok

Az eszközalap célja hozam elérése úgynevezett „multiasset” eszközallokációs stratégia révén, főként a befektetésnek a tőkepiaci kilátásoknak megfelelően végrehajtható részvény és kötvény instrumentumok közötti megosztása útján.

A célok elérése érdekében az alábbi főbb eszközcsoportokba kerülnek elhelyezésre az eszközök:

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi és befektetési eszközök
- Részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok és egyéb részesedések
- Alternatív befektetések
- Pénzeszközök
- Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok
- Egyéb eszközök

Megcélzott lakossági befektető

Azok a befektetők, akik magasabb kockázati hajlandóság mellett esetlegesen az átlagos piaci hozamot meghaladó hozamot szeretnének elérni.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 20 évig, az ajánlott tartási idő végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket.

| | | Ha Ön 1 év után visszavásárol | Ha Ön 10 év után visszavásárol | Ha Ön 20 év után visszavásárol |
|---------------------------------|---|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Ajánlott tartási idő: 20 év | | | | |
| Befektetés: 33 333 Ft/hó | | | | |
| Biztosítási díj: 44 Ft/hó | | | | |
| [Túlélési] forgatókönyvek | | | | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét, vagy annak egészét. | | | |
| Stresszforogatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 58 026 Ft | 2 601 386 Ft | 5 378 377 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -99,56% | -12,46% | -8,63% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 82 151 Ft | 5 581 830 Ft | 20 988 215 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -98,21% | 4,04% | 6,81% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 88 754 Ft | 6 996 583 Ft | 30 111 414 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -97,65% | 8,57% | 10,15% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 96 001 Ft | 8 866 490 Ft | 44 589 728 Ft |
| | Éves átlagos hozam | -96,92% | 13,21% | 13,61% |
| Felhalmozott befektetett összeg | | 400 000 Ft | 4 585 552 Ft | 10 748 150 Ft |

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. **Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.**

Felhívjuk figyelmét a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra, amelyek befolyásolják a termék visszavásárlási értékét. **A hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan.**

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti.

Ha a biztosító nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Elegendő mennyiségű múltbeli adat hiányában, a kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek hozamainak kiszámítása, a meglévő adatok alapján, szimuláció használatával történt.

A kedvezőtlen érték, amelynél a szimuláció 90%-ban jobb értéket adott, mérsékelt érték a szimulált értékek átlaga, még a kedvező érték az, aminél a szimuláció csupán 10%-ban adott jobb értéket.

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, és tartalmazzák az Ön tanácsadójának és forgalmazójának a költségeit. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, valamint az Ön lakóhelye szerinti tagállam adójogszabályait, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Felhívjuk a figyelmét, hogy a jövőre vonatkozóan a piaci fejleményeket nem lehet pontosan előre jelezni. A bemutatott foratókönyvek csak a lehetséges kimenetek egy részét jelzik. A tényleges hozamok ettől eltérőek lehetnek.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott

személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Első éves visszavásárlás esetén 0%-os hozamot feltételezünk. A többi tartási idő esetén azt feltételezzük, hogy a termék a mérsekkelt foratókönyv szerint teljesít és **évente 400 000 Ft** kerül befektetésre.

| Eszközalap | | Ha Ön 1 év után visszavásárolja | Ha Ön 10 év után visszavásárolja | Ha Ön 20 év után visszavásárolja |
|--|--------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Mérsékelt foratókönyv | | | | |
| AHA - Aktív Menedzselte Hozamkereső eszközalap | Teljes költség | 339 966 Ft | 2 051 775 Ft | 14 003 260 Ft |
| | Éves költséghatás* | 111,20% | 5,00% minden évben | 3,40% minden évben |

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszavásárolja a szerződést, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 13,55% lesz a költségek levonása előtt és 10,15% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Éves költséghatás, ha Ön 20 év után visszavásárol |
|---|--|---|
| Belépési költségek | A befektetésének kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása. Ez magában foglalja termékének a forgalmazási költségét. | 0,80% |
| Kilépési költségek | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat. | Nincs |
| Folyó költségek [minden évben] | | |
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek hatása. | 1,50% |
| Ügyleti költségek | A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása. | 1,50% |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek | | |
| Teljesítménydíjak | Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni. | Nincs |

Hűségbónuszt tartalmazó termék, amelynél a jóváírt Hűségbónusz mértéke -0,4%, mely negatív érték a befektetés nyereségét növelő tényező.

További fontos információk

Az Allianz Bónusz Életprogram nyugdíjbiztosítási záradékkal Kiemelt információs dokumentuma tartalmazza. A dokumentum elérhető a biztosító honlapján (https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#allianz-nyugdijbiztositas).